



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer:	937 884 494
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	EIDSBURG SPAREBANK
Forretningsadresse:	Storgata 2 1850 MYSEN

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022
-------------------------	-------------------------

### Konsern

Mørselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

### Regnskapsregler

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

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Tor Erik Wold
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	23.03.2023

### Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

*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, 26.04.2024



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		2 224 000	265 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		204 704 000	153 428 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		18 652 000	6 769 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>225 580 000</b>	<b>160 462 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		2 486 000	774 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		59 442 000	32 282 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		15 733 000	7 423 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		3 134 000	2 879 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>80 795 000</b>	<b>43 358 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	18	<b>144 785 000</b>	<b>117 104 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		53 706 000	55 461 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		5 141 000	5 169 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		18 762 000	13 374 000
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>		<b>18 762 000</b>	<b>13 374 000</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-4 379 000	-1 573 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		1 689 000	2 065 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		1 543 000	1 165 000
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>		<b>-1 147 000</b>	<b>1 657 000</b>



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>instrumenter</b>			
Andre driftsinntekter		1 357 000	1 462 000
Lønn og andre personalkostnader	21	51 161 000	43 042 000
<b>Andre driftskostnader</b>	22	<b>46 623 000</b>	<b>51 316 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger		4 395 000	4 572 000
Nedskrivninger		4 500 000	
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>	31	<b>-8 895 000</b>	<b>-4 572 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	11	-533 000	-3 644 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>		<b>-533 000</b>	<b>-3 644 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>106 176 000</b>	<b>88 603 000</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	22 838 000	19 281 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>83 338 000</b>	<b>69 322 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>83 338 000</b>	<b>69 322 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	26	54 764 000	4 296 000
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-694 000	-2 707 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-174 000	-676 000
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>54 244 000</b>	<b>2 265 000</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>137 582 000</b>	<b>71 587 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	5 991 000	5 068 000
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	25-26	172 784 000	189 938 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>172 784 000</b>	<b>189 938 000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-13	5 970 473 000	5 734 228 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>5 970 473 000</b>	<b>5 734 228 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	870 032 000	782 486 000
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>870 032 000</b>	<b>782 486 000</b>
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	410 825 000	304 727 000
<b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter</b>			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	30	6 540 000	1 000 000
<b>Eierinteresser i konsernselskaper</b>			
Eierinteresser i konsernselskaper	23	4 800 000	5 627 000
<b>Varige driftsmidler</b>			
Eierbenyttet eiendom		62 485 000	37 481 000
Andre varige driftsmidler		12 358 000	14 125 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>	31	<b>74 843 000</b>	<b>51 606 000</b>
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	32	8 899 000	11 360 000
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>8 899 000</b>	<b>11 360 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg</b>			
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>7 525 187 000</b>	<b>7 086 040 000</b>
<b>BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>GJELD</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	33	100 264 000	74 522 000
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>100 264 000</b>	<b>74 522 000</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	34	5 577 718 000	5 318 787 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>5 577 718 000</b>	<b>5 318 787 000</b>
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	35	603 388 000	600 943 000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>		<b>603 388 000</b>	<b>600 943 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld	36	60 179 000	44 269 000
<b>Avsetninger</b>			
Pensjonsforpliktelser	36	10 769 000	9 967 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	25 700 000	22 803 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	24		
Andre avsetninger	6, 10-11	6 845 000	7 969 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>43 314 000</b>	<b>40 739 000</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	35	50 110 000	50 050 000
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>50 110 000</b>	<b>50 050 000</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			



### Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>6 434 973 000</b>	<b>6 129 310 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Fond for urealiserte gevinster		146 292 000	91 527 000
Sparebankens fond		942 922 000	864 203 000
Gavefond		1 000 000	1 000 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>1 090 214 000</b>	<b>956 730 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1 090 214 000</b>	<b>956 730 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>7 525 187 000</b>	<b>7 086 040 000</b>



### Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		2 224 000	1 235 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		204 580 000	149 051 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		18 652 000	10 089 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>225 456 000</b>	<b>160 375 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		2 486 000	774 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		59 388 000	32 202 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		15 733 000	7 423 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		3 134 000	2 879 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>80 741 000</b>	<b>43 278 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	18	<b>144 715 000</b>	<b>117 097 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		53 706 000	55 461 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		5 141 000	5 169 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		18 762 000	13 374 000
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>		<b>18 762 000</b>	<b>13 374 000</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-4 379 000	-73 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		1 689 000	2 065 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		1 543 000	1 165 000
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>		<b>-1 147 000</b>	<b>3 157 000</b>



## Konsernets resultatregnskap

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>instrumenter</b>			
Andre driftsinntekter		1 342 000	7 965 000
Lønn og andre personalkostnader	21	50 808 000	46 149 000
<b>Andre driftskostnader</b>	<b>22</b>	<b>47 361 000</b>	<b>57 053 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger	31	4 395 000	4 572 000
Nedskrivninger	31	4 500 000	
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>	<b>31</b>	<b>-8 895 000</b>	<b>-4 572 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	11	-533 000	-3 644 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>		<b>-533 000</b>	<b>-3 644 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>105 706 000</b>	<b>87 755 000</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	22 711 000	18 761 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>82 995 000</b>	<b>68 994 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>82 995 000</b>	<b>68 994 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	26	55 591 000	4 296 000
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-694 000	-2 707 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-174 000	-676 000
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>55 071 000</b>	<b>2 265 000</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>138 066 000</b>	<b>71 259 000</b>



### Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	5 991 000	5 068 000
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		172 948 000	190 046 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>172 948 000</b>	<b>190 046 000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-13	5 965 473 000	5 729 228 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>5 965 473 000</b>	<b>5 729 228 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	870 032 000	782 486 000
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>870 032 000</b>	<b>782 486 000</b>
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	410 825 000	304 727 000
<b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter</b>			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	30	6 540 000	1 000 000
<b>Varige driftsmidler</b>			
Eierbenyttet eiendom		69 952 000	42 481 000
Andre varige driftsmidler		12 358 000	16 592 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>	31	<b>82 310 000</b>	<b>59 073 000</b>
Andre eiendeler			
Andre eiendeler		9 505 000	12 286 000
<b>Sum andre eiendeler</b>	32	<b>9 505 000</b>	<b>12 286 000</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>7 523 624 000</b>	<b>7 083 914 000</b>



### Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>GJELD</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	33	100 264 000	74 522 000
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>100 264 000</b>	<b>74 522 000</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	34	5 575 923 000	5 316 150 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>5 575 923 000</b>	<b>5 316 150 000</b>
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	35	603 388 000	600 943 000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>		<b>603 388 000</b>	<b>600 943 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld	36	60 018 000	44 870 000
<b>Avsetninger</b>			
Pensjonsforpliktelser	36	10 769 000	9 967 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	25 700 000	22 803 000
Andre avsetninger	6, 10-11	6 844 000	7 969 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>43 313 000</b>	<b>40 739 000</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	35	50 110 000	50 050 000
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>50 110 000</b>	<b>50 050 000</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>6 433 016 000</b>	<b>6 127 274 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			

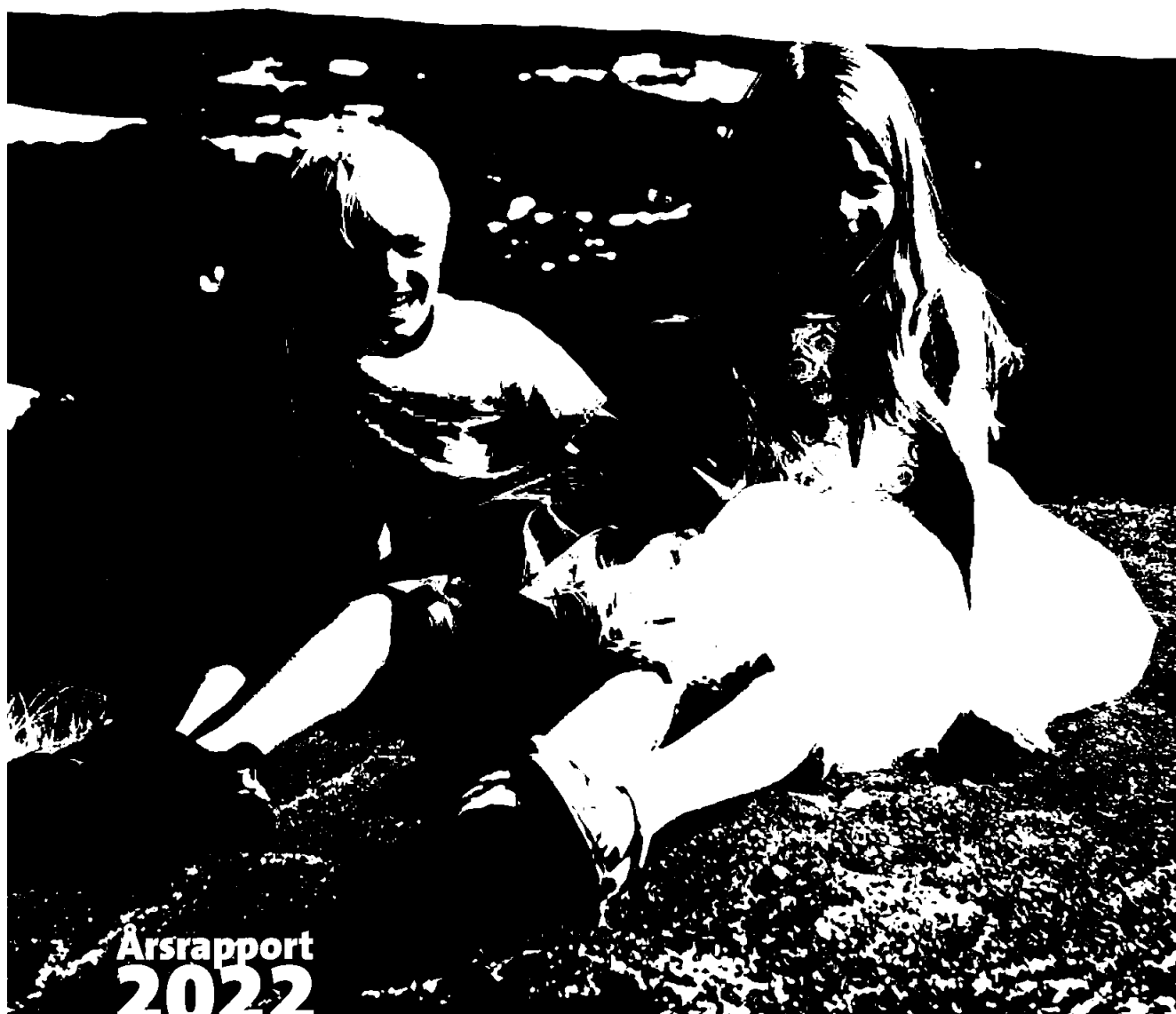


## Konsernets balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Innskutt egenkapital</b>			
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Fond for urealiserte gevinster		147 119 000	91 527 000
Sparebankens fond		942 922 000	864 203 000
Gavefond		1 000 000	1 000 000
Annen egenkapital		-433 000	-90 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>1 090 608 000</b>	<b>956 640 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1 090 608 000</b>	<b>956 640 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>7 523 624 000</b>	<b>7 083 914 000</b>



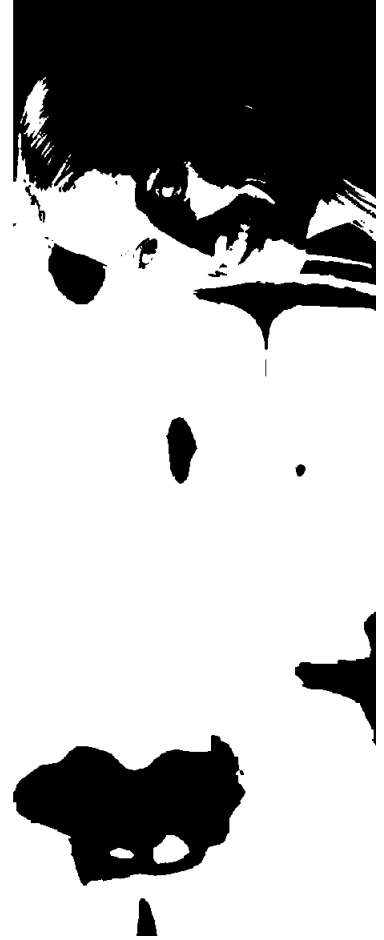
Til stede for deg og dine

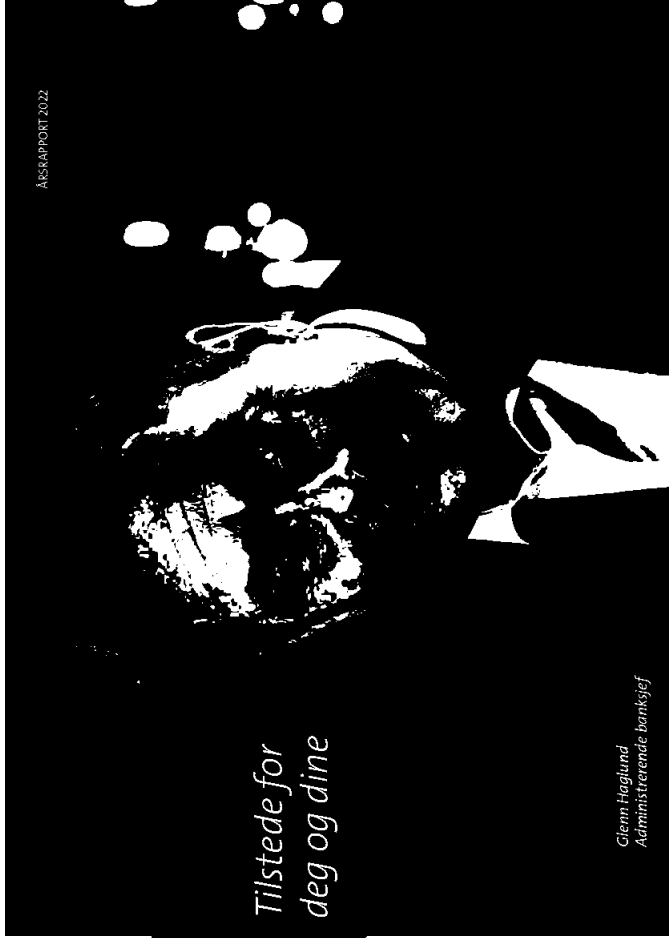




## INNHOOLD

Banksjefen om 2022	s. 4
Norsk økonomi og makrobildet	s. 6
Økonomiske utviklingstrekk 2023	s. 8
Klima og bærekraft	s. 10
Miljøeffekten av grønne lån	s. 16
Vi bygger lokalsamfunnet – Varteig IL	s. 18
Eika og Alliansen	s. 20
Styret i 2022	s. 22
Redegjørelse om foretaksstyring	s. 24
Årsberetning 2022	s. 27
Vi bygger lokalsamfunnet – Eidsberg IL	s. 34
Årsregnskap 2022	s. 36
Resultatregnskap	s. 36
Balanse	s. 37
Endringer i egenkapital	s. 38
Kontantstrømsoppstilling	s. 39
Nøkkeltall	s. 40
Vi bygger lokalsamfunnet – Borgen IL	s. 42
Noter	s. 44
Revisjonsberetning	s. 87





ÅRSRAPPORT 2022

Tilstede for deg og dine

Glenn Haglund  
Administrerende banksjef

## Banksjefens hilsen

2022 ble et godt år for Eidsberg Sparebank. Et driftsresultat på 106.176 tusen kroner og et totalresultat på kr 160.245 tusen kroner er svært gode resultater for banken. Jeg er spesielt fornøyd med at dette gode resultatet er en konsekvens av gode aktiviteter i de fleste områder i banken. At både kundetilfredsheten og de ansattes tilfredshet og engasjement er svært høyt vitner om en organisasjon som er robust og ikke minst har vist god endringsevile, også med tanke på de føringer pandemien har gitt oss de siste årene.

Banken har en fin vekst. Vi får flere kunder. Vi i banken tror på en forretningsmodell som setter mennesket i fokus. Vi skal lykkes med det i mange år fremover. I en digitalisert verden er tilbakemeldingene fra både kunder og lokalsamfunnet at de ønsker å treffe ekte mennesker, bankrådgivere, som jobber i en bank med en åpen dør. Her har vi et samfunnsoppdrag. Kundene og lokalsamfunnet gir oss en tillit. De skal være trygge på at vi forvalter denne tilliten på en trygg måte. Trygghet er et grunnleggende behov og det tar vi på alvor. Det er også flott å se at banken vokser både innenfor privatmarkedet og innenfor bedriftsmarkedet. Det er fint å være i en markedsregion som er i vekst.

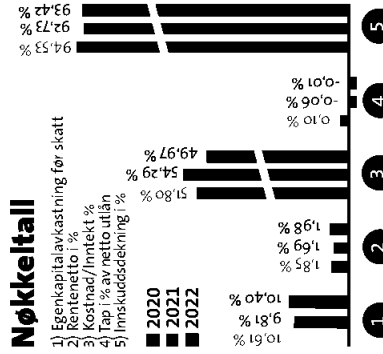
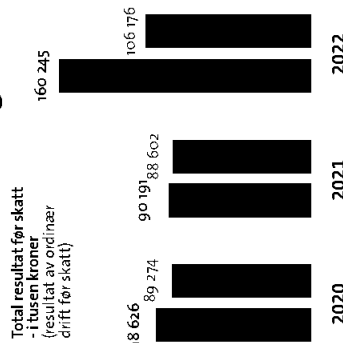
Kundefokus setter også klare krav til oss bank. Vi skal hver eneste dag være der med produkter og tjenester som dekker de behov kundene har. Vi er stolte av at vi har Eika gruppen ved vår side. Sammen med over 50 banker deler vi på produktutvikling, innovasjon og gode IT-løsninger. Vårt eierskap i Eika gruppen viser over mange år og spesielt i 2022 gode økonomiske resultater. Sammen er vi gode.

Risikoforståelse og risikostyring er et fundament for Eidsberg Sparebank. Vi har lang historie i banken innenfor håndtering av kredittrisiko. Banken har gjennom mange år vist lave tap innenfor kredittoområdet. Kravene til håndtering av operasjonell risiko i bank har økt. Ikke bare innenfor IT og nøkkelmanns risiko men også innenfor hvitvasking og terrorfinansiering. Noe som også kom tydelig frem etter tilsynsrapport fra Finanstilsynet i banken i 2022. Tilleggs ser vi at arbeidet rundt klima og bærekraft setter nye krav til bankens virksomhet.

2022 var et år preget av en trist krig i Europa, høy inflasjon og økte renter. Utsiktene til makroøkonomien vil være varierende og tiltak for å stabilisere økonomien mot en lavere inflasjon fremover er viktig. Banker er solid og har også gjennom 2022 bidratt med mange gaver til både til lokalsamfunnet. Et eksempel fra slutten på 2022 var bankens bidrag til å få på plass nytt garderobeanlegg til Mysen IL. Ikke bare er det flott at selve byggingen gikk fint, men også veldig flott å se at brukte møbler fra banken også passet fint inn. Et godt eksempel på gjenbruk. Videre var det fint å se at beslutningen om utvikling av Sagtomta (S16) kom på plass og at påbygg og vedlikehold av bankbygg utviklet seg fint i 2022.

Jeg vil avslutte med å rette en stor takk til alle bankens kunder for den tilliten og lojaliteten dere har vist oss i 2022. Jeg retter også en stor takk til alle våre dyktige medarbeidere og tiltsvågte i de ulike formelle organer i banken, ikke minst styret. Likeledes rettes det en stor takk til kollegaene i Eika gruppen for den innsatsen dere alle har nedlagt for Eidsberg Sparebank i 2022.

### Resultatutvikling 2022



EK-avkastning før skatt **10,4 %**  
Kostnad/Inntekt **50 %**  
Utlånsvekst (inkl EBK) **3,5 %**

Innskuddsvekst **4,9 %**  
Kapitaldekning bank **24 %**  
Innskuddsdekning **93,4 %**

## Norsk økonomi og makrobildet

Norsk økonomi hentet seg inn igjen etter koronapandemien, med 3,8 prosent vekst for BNP for fastlands-sentra i 2022, ifølge de siste anslag fra Statistisk sentralbyrå i januar 2023 (SSB). Norsk økonomi er nå vesentlig større enn den var i 2019, det siste normalår før korona og krig, kom til Europa.

I 2022 økte også antall sysselsatte personer med 3,8 prosent. Med andre ord var det ingen målbar vekst i produksjon per sysselsatt. Denne uventede svake produktivtveksten har blitt påpekt av Norges Bank som en mulig driver av høyere inflasjon enn ventet. Arbeidsledigheten falt i 2022 til 3,3 prosent, et fullt prosentpoeng lavere enn året før, og det laveste nivået siden 2012.

Lønnsveksten holdt seg på 3,9 prosent, til tross for at konsumprisindeksen økte med hele 5,8 prosent fra året før. Husholdningene fikk dermed en markert nedgang i kjøpekraften. Norges Bank svarte på det ganske så uventede inflasjonshoppet ved å heve sin foliorente fra 0,5 til 2,75 prosent, med varsel om at den trolig vil flate ut på om lag 3 prosent i gjennomsnitt for 2023.

Boligprisene steg i 2022 med 5,3 prosent som gjennomsnitt for året. En vekst som var bredt basert. Midlertid var prisene mange steder fallende mot slutten av året.

Kredittveksten i 2022 lå på anslagsvis 6,5 prosent for ikke-finansielle foretak og 4,5 prosent for husholdninger, målt ved Statistisk sentralbyrås kredittindikator K2. Husholdningenes kredittvekst falt gjennom året, i takt med svekkelsen av boligpriser og sligende renter. Norges utlånsundersøkelse for 4. kvartal viser et betydelig fall i husholdningenes etterspørsel etter nye lån. Marginene for bank bedret seg, drevet av sterk bedring i inn-skuddsmarginene. Sparebanker flest, som har høyere innskuddsdekning og høyere egenkapitalandel enn forretningsbankene, har dratt større nytte av rente-økningene i Norges Bank enn konkurrenter med lav innskuddsdekning.

Antall konkurser økte med 25 prosent i årets tre første kvartaler, sammenlignet med samme tid i fjor. Bygg og anlegg, samt eiendomsseksjoner, var hardest rammet. Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina, og utviklingen av energi-markedene som topper listen over risikomomentet. Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finans-politikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet. En fortsatt vekst i antall mislighold i bankene og antall konkurser må påregnes. Også i år ser eiendoms-utvikling av alle slag til å være utsatt. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid



## Økonomiske utviklingstrekk 2023

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med konjunkturpandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbuds-side førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Norske banker har stått stødig gjennom et turbulent år med lave tap.

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og andets økonomi falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av lavende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en brått nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det en forventning om at

økte investeringer i infrastruktur og teknologisk aktivitet relatert til klimainnsats vil bidra til å motvirke i årene fremover.

Boligprisene steg betydelig i perioden januar til september 2022, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og statlige støtteinordninger til boligmarkedet. Fra høsten 2022 er boligmarkedet markert med fallende boligpriser, og det forventes at boligprisene vil økte prisen i landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste Økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industrinvesteringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

I møte med konjunktur nedgangen som følge av pandemien økte den statlige oljepengebruken betydelig for å finansiere ekstrordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstrordinære utgifter knyttet til flyktninger og bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at av samlet verdiskaping for Fastlands-Norge, ned fra over 65 prosent i 2020.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021, da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i rask tempo blitt satt opp til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året.

Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Tidligere tapsnedskrivninger har i stor grad blitt tilbakeført. Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

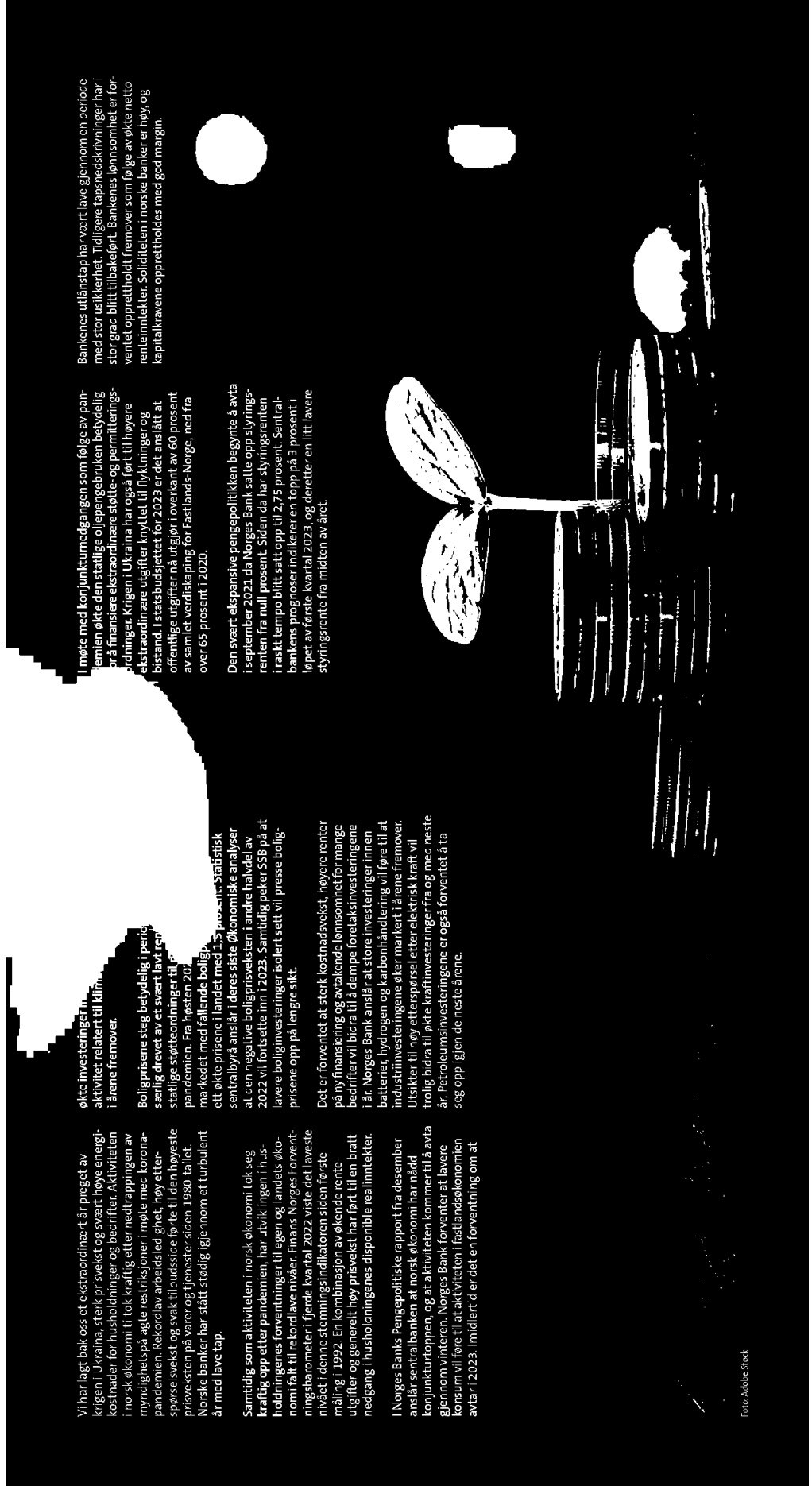


Foto: Adobe Stock

REDEGJØRELSE OM SAMFUNNSANSVAR:

## Klima, bærekraft og samfunnsansvar i Eidsberg Sparebank

### GRI PRINSIPPENE

Global Reporting Initiative (GRI) er en non-profit organisasjon som gir retningslinjer og standarder for selskaper, regjeringer og andre organisasjoner for å rapportere deres bærekrafts resultater. De har utviklet et sett med prinsipper for bærekraftig rapportering som kan brukes av bankvirksomheter. Disse prinsippene hjelper bankene med å rapportere om deres sosiale, økonomiske og miljømessige ytelse på en måte som er relevant, pålitelig og sammenlignbar. Eidsberg Sparebank bruker GRI-prinsippene for å rapportere kundetilfredsheit, ansvarlig långivning, klimaendringer, samfunnsansvar og korrupsjonsforebygging.

### PARISAVTALEN – BANKENE BLIR ET VIKTIG VERKTØY

Bankene spiller en viktig rolle i å bidra til å nå klimamålene i Parisavtalen ved å tilby finansiering og utvikle finansielle produkter for klimavennlige prosjekter og virksomheter. Eidsberg Sparebank ønsker å sørge for at egne investeringer er i tråd med klimamålene. Ved å tilby finansiering av prosjekter som bidrar til å redusere klimagassutslippene. Dette gjøres ved å tilby finansielle produkter som grønne obligasjoner og grønne fond.

### EIDSBERG SPAREBANKS ARBEID MED BÆREKRAFT I 2022

Eidsberg Sparebank har i 2022 arbeidet aktivt med å redusere sine klimagassutslipp internt i bedriften. Et av tiltakene som har blitt gjort er å redusere papir-

bruken ved å øke bruken av digitale løsninger. Banken har også fokusert på å gjøre det enklere for kunder og ansatte å signere dokumenter elektronisk. Dette vil Eidsberg Sparebank gjøre enda bedre og mer effektivt i 2023.

Eidsberg Sparebank har i løpet av det siste året utnevnt en bærekraftsansvarlig og et bærekraftsteam for å øke sitt samfunnsansvar og redusere selskaps og lokalsamfunnets klimaavtrykk. Teamet har ansvar for å iverksette bærekraftige løsninger internt i bedriften, og arbeider kontinuerlig med å utvikle nye tiltak og løsninger for å bidra til et mer bærekraftig samfunn.

Banken har startet et byggeprosjekt som skal være ferdigstilt innen utgangen av 2023. Prosjektet har et stort fokus på bærekraftige tiltak, med et mål om å redusere bankens miljøpåvirkninger. Bland annet har banken besluttet å installere solceller og mose på taket av bygget for å produsere fornybar energi. I tillegg har banken besluttet å installere nye kjøleanlegg og varmelegger for å redusere energiforbruket. De gamle kjøleanleggene og varmeleggerne skal gis bort til Tomte videregående skole for å unngå unødvendig avfall. Stoler, bord og annet interiør blir gitt bort til Mysen idrettsforening og Eidsberg Jeger- og fiskeforening for å redusere avfall.

### Samfunnsansvar

Samfunnsansvar i bankvirksomhet innebærer at banken tar hensyn til de sosiale og miljømessige effektene av sine handlinger, samt at banken bidrar til en bærekraftig utvikling i samfunnet. Dette kan omfatte en rekke forskjellige områder, for eksempel etikk, bekjempelse av hvitvasking, arbeidsmiljø, miljøbeskyttelse og støtte til lokale samfunn.



ÅRSRAPPORT 2022

Foto: Adobe Stock

Eidsberg Sparebank er opptatt av å fremme utviklingen i Mysen sentrum. For å oppnå dette har de samarbeidet med Bane NOR, Eiendoms AS og Indre Østfold Kommune om å investere i seiskapet Sagtomta Utvikling Mysen AS, som har til hensikt å utvikle området ved siden av bankens eiendom. Banken har i løpet av 2022 påbegynt et omfattende vedlikeholdsarbeid på bankbygget. Eidsberg Sparebank vil disponere første og andre etasje av bankbygget, mens tredje etasje vil huse leietakere innen regnskap og revisjon og en fannlegeklinik. Det vil også være en personalrestaurant i tredje etasje.

Eidsberg Sparebank gjennomfører årlig målinger av kundetilfredsheit. Resultatene fra målingen i 2022 viste en score på 79 poeng, noe som er på linje med Eidsberg Sparebank. Dette indikerer at Eidsberg

Sparebank befinner seg i en god posisjon når det gjelder kundetilfredsheit, og banken klarer å oppfylle forventningene til sine kunder. Fremover ønsker banken å jobbe videre med å tilfredsstille sine kunder og opprettholde sin posisjon som en pålitelig og kundevennlig bank i tråd med bankens strategi.

Banken har en visjon om å bidra til å realisere drømmer for privatpersoner som ønsker å kjøpe en ny bolig, samt å hjelpe bedriftskunder som ønsker å iverksette sine forretningsideer. For å oppnå dette, har banken en strategi som fokuserer på å redusere risiko, sikre likviditet og fremme utviklingen i samfunnet. For privatkunder, tilbyr banken lån til kjøp av bolig med konkurranssydlige rentebetingelser og en enkel og tilgjengelig prosess. Banken tilbyr også rådgivning og



ansvar for å iverksette bærekraftige løsninger internt i bedriften, og arbeider kontinuerlig med å utvikle nye tiltak og løsninger for å bidra til et mer bærekraftig samfunn.

#### Arbeidsloven

Eidsberg Sparebank er underlagt reglene som er fastsatt i Lov om virksomhetens åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, også kalt åpenhetsloven. Loven har som hensikt å sikre virksomhetens respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og skal sikre allmennheten tilgang til informasjon.

Loven fastsetter også krav til at det skal lages en reddegjørelse for de gjennomførte aksjonsvurderingene. Denne skal offentliggjøres, og Eidsberg Sparebank vil publisere denne på <https://www.sbank.no/ombanken/sapnerhet> innen den lovråstbattede fristen 30. juni 2023.

Det er bankens bærekraftsteam som har ansvaret for å sørge for at åpenhetsloven etterleves, og at aksjonsvurderinger og tilhørende reddegjørelse er gjennomført innen fristen, samt gjennomføres årlig i kommende år.

#### BÆREKRAFT I DE ULIKE AVDELINGENE

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt er viktige bidragsyttere til bankens økonomiske resultater og markedsposisjon. Dette er et grunnleggende element for bankene for å kunne bidra til et bærekraftig samfunn. Tillegg arbeider bankene aktivt med å integrere bærekraft i utviklingen av produkter, i bankens systemer og verktøy, og i kompetansetilbudet til bankens ansatte.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt har som mål å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg både i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere. Dette kan omfatte tiltak som å redusere energiforbruk og CO<sub>2</sub>-utslipp, øke andelen fornybar energi, og å sikre ansvarlige og bærekraftige lån og investeringer.

#### EIKA FORSIKRING

Eika Forsikring har som mål å skape forutsigbarhet og trygghet for kundene sine. Bærekraft i forsikring handler om å ta hensyn til tre viktige faktorer: skadeforebygging, grønt skadeprogno, og ansvarlig forvaltning.

#### Skadeforebygging

Eika Forsikring arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene. Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringselskapet er å

støtte gjennom store deier av prosessen. For bedriftskunder, tilbyr banken lån og rådgivning for å hjelpe dem med å realisere deres visjoner, og for å oppnå deres forretningsmål. Gjennom fokus på å avlaste risiko, sikre likviditet og stimulere samfunnet bidrar banken til økonomisk vekst og utvikling for sine kunder, og for samfunnet som en helhet. Banken har ikke et særskilt klimaregnskap, men rapporterer på klimautslipp gjennom miljøsertifiseringen.

#### Lokal samfunn

Eidsberg Sparebank ser på lokalsamfunnet som en viktig faktor for å kunne drive bærekraftige tiltak. Et av målene til banken er å styrke tilbudet til barn og ungdom. Bankens anser dette som en strategi for å fremme vekst og utvikling i det lokale samfunnet.

Eidsberg Sparebank gir støtte til lokalsamfunnet gjennom sponsoraftaler og gaver. Dette er i form av økonomisk støtte til lokale idrettslag, kulturarrangementer, veldedige organisasjoner og lignende. Formålet med dette er å styrke relasjonen mellom banken og lokalsamfunnet, og å vise bankens engasjement og ansvar for samfunnet den opererer i.

Eidsberg Sparebank har vært en stor bidragsyter til samfunnet i løpet av 2022. Banken har ytt støtte til en rekke forskjellige formål, herunder idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål. Beløpet banken har bidratt med anslås å være på ca. 5,6 millioner kroner, noe som viser et sterkt engasjement for å gjøre en forskjell i lokalsamfunnet.

#### Miljøfyrtårn

Bankens hovedkontor i Mysen har vært sertifisert som miljøfyrtårn siden 2011. I løpet av 2022 har banken gjennomgått en resertifisering for bank og finans. Sparebanken har planer om å sertifisere filialen i Sarpsborg som miljøfyrtårn. Dette viser at banken har et mål om å ha høyeste standarder for bærekraftig praksis. Sertifiseringen vil vise at banken har gjort en bevisst innsats for å redusere sine miljøpåvirkninger og at banken som en helhet kontinuerlig arbeider med å forbedre sine miljøprestasjoner.

#### Likestilling i Eidsberg Sparebank

Banken har et sterkt fokus på likestilling, noe som reflekteres i den ca. 50/50 kjønnsfordelingen blant de ansatte. Ledelsen mener at en balansert arbeidsstyrke er viktig for å sikre at alle stemmer blir hørt, og for å oppnå en mer inkluderende arbeidssjess. Ledergruppen består av fem menn og tre kvinner, mens fire kvinner og tre menn sitter i styret. Varamedlemmer i styret består av to kvinner og en mann.

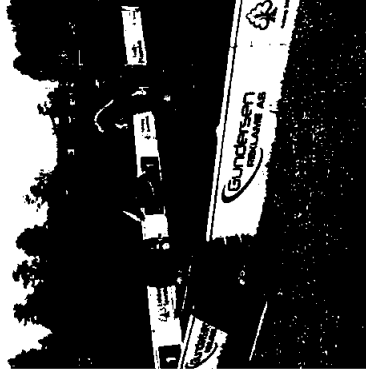
Eidsberg Sparebank har i løpet av det siste året utnevnt en bærekraftsansvarlig og et bærekraftsteam for å øke sitt samfunnsansvar og redusere selskapets og lokalsamfunnets klimavtrykk. Teamet har

forhindret at skaden oppstår. Oppslåtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene.

#### Grønt skadeprogno

Eika Forsikring jobber aktivt med Skadeprognoens rolle innenfor bærekraftig omstilling. Partnere som utfører arbeid skal kunne dokumentere gode prosesser på miljøledelse i det enkelte oppdraget, samt ha fokus og målfall på reparasjon fremfor bytte. I leverandøravtalene er det et krav om at alle leverandører som benyttes skal oppfylle minimumskrav til bærekraft og kvalitet. (Miljøfyrtårn, EMAS, ISO14001).

**Ansvarelig forvaltning**  
Ansvarelig forsikring er en viktig del av bærekraften i Eika Forsikring. Kundemidler og egen likviditet forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og er underlagt de samme ESG-standarden som selskapet benytter i sin øvrige forvaltning. ESG står for Environmental, Social and Governance og referer til de tre viktigste faktorene som påvirker en bedrifts langsigtede resultater og verdi. Dette innebærer at Eika Kapitalforvaltning tar hensyn til miljø- og klimapåvirkninger, sosiale og etiske hensyn, og god selskapsstyring i sine investeringer og forvaltning av kundemidler og egen likviditet. Dette bidrar til å sikre at midlene forvaltes på en ansvarlig måte, med hensyn til både kundens og samfunnets som helhet.





## EIKA KREDITTBANK

Eika Kredittdbank har som mål å bidra til et mer bærekraftig samfunn. En av måtene selskapet ønsker å oppnå dette på er ved å motivere unødvendig forbruk. For eksempel tipser Eika Kredittdbank kundene sine om å velge kortreste julegaver i stedet for å velge julegaver som har høy miljøbelastning som følge av lang transport. Selskapet oppfordrer også kundene til å unngå unødvendige kjøp, og å tenke over hva de egentlig trenger før de kjøper noe. På denne måten bidrar Eika Kredittdbank til å redusere belastningen på miljøet og øke bevisstheten om bærekraftig forbruk blant kundene.

## Smålan

Eika Kredittdbank tilbyr smålan til kunder som ønsker å forbedre eller oppgradere sine boliger. Bedriften har et bærekraftig fokus ved at de markedsfører lånene som et verktøy for å ta vare på eksisterende boliger i stedet for å skape nye behov. Dette kan være ved oppussing, refinsansiering eller gjenbruk av materialer. Eika Kredittdbank oppfordrer også kundene sine til å bytte ut deler av interieret i stedet for å kjøpe nye ting, og å ta hensyn til miljøet/gjennom sine valg.

## Grønt Lån KFS

Det er inngått en samarbeidsavtale med Kredittforeningen for Sparebanker (KFS). Gjennom denne avtalen er det lånt ut 75 mill. til grønne boligbygg som er finansiert gjennom KFS sin utstedelse av grønne obligasjoner. Det ble først tatt opp et lån på 50 millioner i 2021, og derefter et nytt lån på 25 millioner i 2022.

## Eika Kapitalforvaltning

Eika Kapitalforvaltning har som mål å bidra til et bærekraftig samfunn gjennom sin forvaltning av spareprodukter. Selskapet har et stort ansvar for å sørge for at spareproduktene som tilbys kundene, er samfunnsansvarlige og bærekraftige. For å oppnå dette arbeider Eika Kapitalforvaltning med retningslinjer, eierstyring og utelukkelse av bransjer og enkeltselskaper. Dette sikrer at spareproduktene som tilbys kundene oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet. Eika Global er et av verdens 10 % mest bærekraftige fond (Morningstar.no, oversikt 4. kvartal 2021), noe som viser at Eika Kapitalforvaltning har lykkes i å levere samfunnsansvarlige og bærekraftige spareprodukter til kundene.



Foto: Aalborg-Spekk

## Aktiv Eiendomsnegling

Aktiv Eiendomsnegling har som mål å ta samfunnsansvar gjennom sitt arbeid. En av måtene de gjør dette på er ved å samarbeide med SOS Barnebyer. Samarbeidet som startet i 2016 har bidratt til å gi mer enn 3 300 barn muligheten til å vokse opp i et trygt og godt hjem med bedre fremtidsutsikter. Gjennom dette samarbeidet viser Aktiv Eiendomsnegling at de er bevisste på sitt samfunnsansvar og ønsker å bidra til en bedre fremtid for barn i nød.

## EIDSBERG SPAREBANKS ARBEID MOT HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING

Økonomisk kriminalitet, som hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet eller finansiering av terrorvirksomhet, er et alvorlig problem som kan skade samfunnet og underminere tilliten til finansnæringen. Bekjempelse av denne typen kriminalitet er en viktig del av finansnæringens ansvar overfor samfunnet. Eidsberg Sparebank har en spesielt viktig rolle i å sørge for at finansnæringen ikke utnyttes til ulovlige formål gjennom produkter og tjenester tilbys. I 2022 ble det rapportert på saker som involverte mistenkelige transaksjoner knyttet til mulig hvitvasking.

Det er et krevende og svært viktig arbeid å bekjempe økonomisk kriminalitet. Bankens ansatte må derfor

aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som kan være knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og utbytte fra andre straffbare forhold. For å gjøre dette arbeidet så effektivt som mulig, har banken ved årsskiftet fire årsverk som jobber med arbeidet mot hvitvasking (Anti-Money Laundering, AML).

Banken gjennomfører risikovurderinger av sin egen virksomhet for å identifisere potensielle sårbarheter, samt kundekontroller for å sikre at banken ikke tilbyr tjenester til kunder som er involvert i straffbare aktiviteter. Transaksjoner og kundeforhold vurderes kontinuerlig for å avdekke mistenkelige aktiviteter, og mistenkelige forhold som rapporteres til økokrim og EEE (enheten for finansiell etterretning).

Alle ansatte i banken har fått opplæring i nødvendige forhold knyttet til dette viktige arbeidet, og oppdatert informasjon gis fortløpende for å sikre at de i stand til å håndtere eventuelle trusler eller utfordringer som kan oppstå.

Bankens complianceansvarlig har ikke rapportert betydelig avvik i 2022 knyttet til bankens etterlevelse av lover og forskrifter. Banken har også rustet opp med å øke sin kompetanse innen både compliance og risiko.



PHOTO: 022

Foto: Anders Strick

# Miljøeffekten av grønne lån

## RAPPORTERING AV FORDELING OG BETYDNING AV GRØNNE MIDLER I 2022

Grønne prosjekter er lån for å finansiere eller rehabilitere nye eller eksisterende energieffektive boliger i Norge. En oversikt over hva som blir finansiert viser at det omfatter nye eller eksisterende leiligheter eller

andre boliger som tilsvarer topp 15 % av de mest energieffektive boligene i Norge, eller renoverte bygg med en energiforbedring på minst 30 %.

### Rapportering av fordeling:

Grønne midler fordelt på lån som oppfyller kriteriene i tusen kr:	75 000
Antall lån som oppfyller kriteriene:	72
Kategori: Grønt boligbygg	100 %

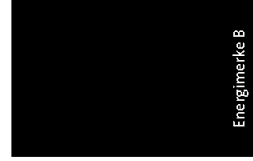
### Rapportering av miljømessig betydning:

- Antall grønne boligbygg finansiert	72
- Antall boliger med energimerke A	8
- Antall boliger med energimerke B	64

Antall bygg	Kvadratmeter	Estimert umgått energibruk
72	8030	1,08 GWh/år

## Antall boliger med energimerke

70
60
50
40
30
20
10
0



Kalkulert gjennomsnittlig energieffektivitet for den grønne porteføljene er 119 kWh.

Det er 53 % lavere enn kalkulert gjennomsnitt for den totale boligbyggmassen i Norge.

Energimerke A

Energimerke B

### Fra søknaden om kunstgress og 3v3-baner:

Vi har et fint, beliggende anlegg i Varteig med en 11er-gressbane med løpebane, samt en grusbane nær Varteig barne- og ungdomsskole. Store deler av året er eneste tilbud til vår fotballgruppe å trene på grus.

Vi konkurrerer med de øvrige klubbene i kommunen om å holde på ungdommene, og har innsett at det er på tide å oppgradere til en 9er kunstgressbane. Utfordringen vår er at i grusbanen ikke er brukbar under store deler av vinteren på grunn av is eller vann/søle. Treningstilbudet blir da veldig begrenset.

Dette er noe av årsaken til at Varteig IL sliter med å holde på ungdommene når de når ca 16 års alder. Vi har per i dag ikke noe lag mellom guttene som i år fyller 16, og senior laget. Samtidig ser vi at de andre klubbene i kommunen har etablert gode treningsarenaer som gjør dem mer attraktive. En ferdigstilt 9er bane vil komme på ca kr 4 200 000,-.

Varteig IL har også jobbet godt med rekruttering av de minst, det vil si fra fem års alder. For å forbedre

treningsforholdene, og også for å kunne arrangere minicup for de minste, ønsker vi støtte til innkjøp av fire 3v3-baner inklusive mål. Det er anslått at dette vil komme på kroner 100 000,-.

### Litt om oss Varteig idrettslag:

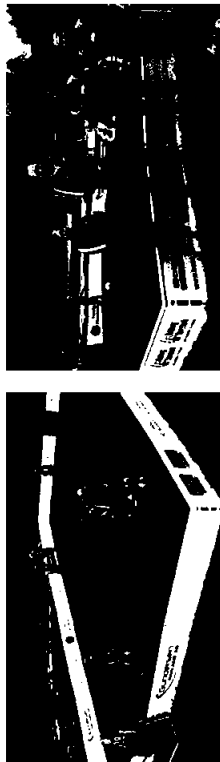
Varteig IL er et fler-idrettslag helt nord i Sarsborg kommune. Laget har gode tradisjoner innen flere idretter, og har i dag tilbud til innen fotball, langrenn, friidrett og dans. I tillegg har de ett flott klubbhus med utsikt over idrettsanlegget. De er i gang med søknad/forberedelser for å etablere en 9-er kunstgressbane tillegg til gressbanen og løpebanen som er på anlegget i dag. I løpet av 2018 utvidet de også tilbudet med en dansegruppe.

Som for små idrettslag flest er det ikke mulig å gjennomføre investeringer uten støtte. Varteig ønsker også å være en lavkostnadsklubb for medlemmene slik at de kan være et attraktivt tilbud for alle. Dette er med på å forebygge fattigdom blant barn og barnefamilier, men er avhengige av tilskudd fra støttespillere for å få dette til.



### Eidsberg Sparebank gir støtte til lokalsamfunnet

Banken vært en stor bidragsyter til samfunnet og støttet idelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål. Beløpet anslås å være på ca. 5,6 millioner kroner, noe som viser et sterkt engasjement for å gjøre en forskjell.



Eidsberg Sparebank ser på lokalsamfunnet som en viktig faktor for å kunne drive bærekraftige tiltak. Et av målene til banken er å styrke tilbudet til barn og ungdom. Banken anser dette som en strategi for å fremme vekst og utvikling i det lokale samfunnet.

### Vi bygger lokalsamfunnet

Eidsberg Sparebank



I Eika Gruppen jobber vi for å styrke lokalbanken og sikre sterke og omsorgsfulle banker.

Foto: Adobe Stock

## Eika og Alliansen

### Eika Alliansen er et av de viktigste bidragene til norske lokalsamfunn.

Eidsberg Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. En samlet forvaltningskapital på om lag 450 milliarder kroner og 2500 ansatte gjør Eika Alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med moderne digitale kundeønsninger og 170 bankkontorer i 114 kommuner er bankene i alliansen til stede avgjørende bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

### Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv, med rådgivere som har et personlig engasjement for sine kunder, og lokalsamfunnet. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

### Eika Gruppen styrker lokalbankene

Eika Gruppen styrker lokalbankene gjennom gode og kostnads effektive produkt- og tjenestetilbud. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT, betalingsløsninger og samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder. Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankenes konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning til Trietovry.

Hege Toft, Karlsen  
Konsernsjef i  
Eika Gruppen AS



Flytteprosessen er kompleks og krevende både for Eika og den enkelte bank. De første pullene med banker ble likevel migrert uten alvorlige feil høsten 2022 og i løpet av høsten 2023 vil alle bankene være over på den nye løsningen.

Produktselskapene i Eika Gruppen – Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling – leverer til bankene et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika VS, økonomi- og regnskapsstyring med Eika Økonomiservice og depot tjenester med Eika Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

### Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering.

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

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2022) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansiell risiko og kan opprettholde konkurransekydige vilkår på sine boliglån.



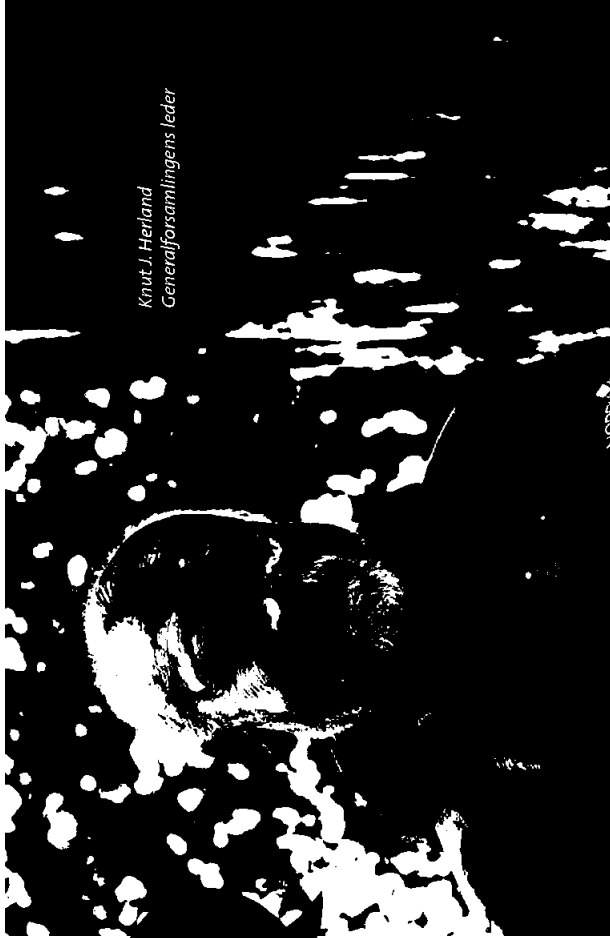
## Styret om 2022

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoposisjonering gjennom kvartalsvis rapporteringer av finansielle nøkkeltall og strategiske måltall. Gjennom utarbeidelse av policydokumenter og instruks for risikomåder, bevilgningsfullmakter, årlig ICAAP og intern kontrollrapportering, i henhold til egen forskrift for bankene, følger styret med på bankens strategiske og operasjonelle risiko. Dette arbeidet overvåkes av revisor, som avgir en årlig erklæring vedrørende arbeidet med internkontroll og ICAAP.

Styret har en blandet sammensetning fra et mangfold av yrker og utdanning/erfaring, blant annet økonomi, eiendom, landbruk, markedsføring, salg og offentlig sektor. Styret har også å to dyktige ansatte-representanter med fagfelt innen forsikring og AHV.

I det vi går inn i banken sitt 175. driftsår ønsker vi å takke alle ansatte i Eidsberg Sparebank for innsatsen i et godt og begivenhetsrikt år.

Navn	Styremedlem	Andre Gimmingrud	John G. Østereng	Lars Erik Erøy	Hilde Brandsrud	Martt Bjørnland	Merethe Sundell	Linda Kjelven	Kristin Lysaker	Camilla Nybakken	Tom Arne Tørfoss	Glenn Haglund
Navn	Styresmedte	Styresmedte	Styremedlem	Styremedlem	Styremedlem	Styremedlem	Styremedlem	Styremedlem	Styremedlem	Styremedlem	Styremedlem	Styremedlem
Titel	Medte og driver	Revisjonsleder	Daglig leder	Direktør for plan og teknikk	Adm. dir.	Regnskapsleder	Forsikringsleder	Daglig leder/eks. saut regnskapsleder	Fagspørerig betalingsformidling og AHV	Kommunedirektør	Adm. bankstjer	
Arbeidssted	Beckersveit Autb Mysen AS	Norviggrup Norsk Dun	ALB Eiendom AS/direktør Næringspark AS	Inde Bøstfold kommune	Tanumstrand/Adolfson Group	Eidsberg Sparebank	Addero AS, Fredrikstad	Eidsberg Sparebank	Ås kommune	Eidsberg Sparebank	Eidsberg Sparebank	
Arbeidsoppgaver	Bl: båt, utleie og eiendomsmensagen innkjøp og produksjon	Administrasjon, salg, innkjøp og produksjon	Eiendomshvervting og utvikling	Leier kommunalomsider plan og teknikk	Hotelløkke, utvikling av nye og eksisterende prosjekter	Forskning bedrift, landbruk og privat	Regnskap/åpning, lønn, prosjektering	Regnskap	AHV og betalingsformidling	Øvrste administrative leder	Øvrste leder i Eidsberg Sparebank	
Oppsatt styret	2019	2020	2021	2015	2020	2020	2018	2020	2022	2022	2019	



Knut J. Herland  
Generalforsamlingens leder

” Forholdet mellom eierne, styret og ledelsen reguleres av gode prinsipper

## Redegjørelse om foretakstyring

### 1. Innledning

Corporate Governance (CG) dreier seg i korte trekk om prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse. Prinsippene regulerer forholdet mellom eierne, styret og ledelsen. I en litt videre forstand omfatter CG også forholdet til andre som for eksempel ansatte, kreditorer, myndigheter, lokalsamfunn og forretningsforbindelser. Nedennnevnte redegjørelse bygger i store trekk på Norsk Anbefaling, tilpasset en modell for norske sparebanker som er anbefalt av Sparebankforeningen i Norge.

### 2. Generalforsamlingen

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Generalforsamlingen skal ha 21 medlemmer og 11 varamedlemmer. Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver. 16 medlemmer og 8 varamedlemmer velges av og blant sparebankens kunder. 5 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av og blant de ansatte. Generalforsamlingen velger styre, revisor og valgkomité. Generalforsamlingens kontroll med virksomheten utøves av statsautorisert revisor. Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utføre den strategiske og operative driften av banken. Generalforsamlingen godkjenner årsregnskapet og beslutter honorarer til bankens tillitsvalgte. Det avgis egen beretning fra revisor til generalforsamlingen i forbindelse med fremleggelse og godkjenning av årsregnskapet.

Det avholdes årlig en ordinær generalforsamling i utgangen av mars måned med valg, godkjenning av årsregnskap med noter og årsberetning og andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen. Tillegg kan det avholdes et eget høstmøte i generalforsamlingen med informasjon om aktuelle saker i banken. Generalforsamlingen ledes av generalforsamlingens leder eller nestleder. Innkalling med saksliste og saksdokumenter sendes ut minimum to uker før møtet.

### 3. Styret

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoposisjonering gjennom kvartalsvis rapporteringer av finansielle nøkkel tall og strategiske måltall. Gjennom

utarbeidelse av policydokumenter og instruksjoner for risikoområder, bevilgningsfullmakter, årlig ICAAP og intern kontrollrapportering i henhold til egen forskrift for bankene, følger styret med på bankens strategiske og operasjonelle risiko. Dette arbeidet overvåkes av revisor, som avgir en årlig erklæring vedrørende arbeidet med internkontroll og ICAAP.

### 4. Valgkomité

Generalforsamlingen velger en valgkomité med fire medlemmer og fire varamedlemmer. Funksjonstiden for valgkomiténs medlemmer og varamedlemmer er to år. Bankens instruks for valgkomitéen regulerer hvordan valgkomitearbeidet skal foregå i banken. Valgkomitéen foreslår generalforsamlingens leder og nestleder, medlemmer og varamedlemmer til styret, styrets leder og nestleder og medlemmer og varamedlemmer til valgkomitéen. Valgkomitéen består av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer fra de kundevalgte og 1 medlem og 1 varamedlem fra de ansattevalgte.

### 5. Bankens ledelse

Bankens ledelse består av totalt åtte medlemmer, inklusive adm. banksjef. Av disse har fire ansvar for egen avdeling.

Adm. banksjef rapporterer til styret. Han ble ansatt i Eidsberg Sparebank fra 2. desember 2019. Adm. banksjef er utdannet Diplomøkonom med mesterprogram i finans og har mer enn 20-års bransjeerfaring fra ulike stillinger innenfor bank og finans.

Leder av økonomi, eendom og prosjekter er i tillegg adm. banksjefs stedfortreder.

Leder/BM er også leder for bankens avdeling i Sarpsborg (etablert 2. mai 2006).

Leder/PM er ansvarlig for bankens betjening av privatmarkedet.

Kredittdirektøren er ansvarlig for håndtering av bankens kredittpolicy, kredittstrategi og kreditt håndbok.

Markedsjefen har det overordnede ansvaret for planlegging og gjennomføring av alle markedsaktiviteter i og utenfor banken.

Risksjef har det overordnede ansvaret for bankens arbeid med risiko, herunder utvikling av risikostrategi og oppnåelse av mål innenfor fastsatt risikotoleranse.

Leder bankdrift har det overordnede ansvar for kunde-service, kundeopplevelser, A/HV og kvalitet.

Complianceansvarlig skal understøtte arbeidet i førstelinjen, og har ansvaret for etterlevelse av lover og regler, samt interne rutiner som er utarbeidet for å etterleve regelverk.

For ytterligere detaljer henvises til bankens organsjonsplan.

### 6. Bankens virksomhet

Banken skal tilby et høykvalitets fullservice bankkonsept innenfor de kundesegmenter og det geografiske område som er beskrevet i strategisk plan for virksomheten. Bankens skal være en total leverandør av gode produkter og tjenester til personkundermarkedet og næringslivsmarkedet innenfor våre markedsområder. Bankens har en konservativ og forsiktig kredittpolitikk. Banker har definert krav til innskuddsdekning, kortsiktig vs. langsiktig funding, samt krav til kapitaldekning.

Banken søker å dekke renterisiko i balansen ved bruk av sikringsforretninger, og har i instruksform definert et rammeverk for handel med verdipapirer.

### 7. Selskapskapital

Styret har definert krav til kapitaldekning som ligger godt over lovens krav til kapitaldekning. Styret har definert et krav til ren kjernekapital på minimum 17,50 % på konsolidert nivå.

### 8. Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret består av sju medlemmer med tre varamedlemmer valgt av generalforsamlingen. Leder og nestleder velges av generalforsamlingen ved særskilte valg. Ett medlem og ett varamedlem velges blant og av de ansatte.

Samtlig valgte medlemmer og varamedlemmer velges for to år. Uttredende medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges. Styrets leder og nestleder velges av generalforsamlingen for to år av gangen.

### 9. Risiko- og revisjonsutvalg

Det er etablert eget risiko- og revisjonsutvalg i tråd med finansforetaksloven § 8-18 og § 13-6 fjerde ledd. Risiko- og revisjonsutvalg har to faste medlemmer og én vara, hvorav alle er valgt av og blant styret. Ingen av risiko- og revisjonsutvalgets medlemmer inngår i den faktiske ledelse av virksomheten. Risiko- og revisjonsutvalg møtes som et minimum fire ganger i året, før kvartalsstyremøter. Risiko- og revisjonsutvalget utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid, og det er fastsatt instruks for utvalget.



## Årsberetning 2022

### 1. INNLEDNING

Eidsberg Sparebank kunne i 2022 registrere en økning i utlån egen balanse på 4,10 % (236 mill. kroner). Vi har i tillegg formidlet lån utenfor egen balanse til Eika Boligkreditt AS. Vår beholdning av formidlede lån til boligkredittselskapet har i løpet av året økt med 28 mill. kroner til 1,960 mill. kroner som tilsvarer en økning på 1,49 %. Samlet utlånsvest (i og utenfor egen balanse) var i 2022 på 3,45 %. Innskuddene økte i 2022 med 4,87 % (259 mill. kroner). Eidsberg Sparebank har en innskuddsøkning på 93,42 % ved utgangen av 2022. Bankens forvaltningskapital økte med 6,20 % (439 mill. kroner). Forvaltningskapital pr 31.12.22 på egen balanse utgjør således 722,5 mill. kroner, inkludert Eika Boligkreditt er samlet forvaltningskapital 9.485,6 mill. kroner.

Eidsberg Sparebank oppnådde i 2022 et totalresultat etter skatt på 137,6 mill. kroner. Dette er hele 66 mill. kroner høyere enn året før. Rentenettoen i % av forvaltningskapital er økt fra 1,69 % i 2021 til 1,98 % i 2022. Andre driftsinntekter viser en økning på 0,7 mill. kroner fra året før som i hovedsak skyldes bedre utbytte. Sum driftskostnader er økt med 7,7 mill. kroner fra 2021 til 2022. Dette skyldes først og fremst økte kostnader mint, risk, compliance og omgjøring/oppussing bankbygg. Tapskostnaden er negativ som følge av mindre tapsvestninger. Banken har nå lagt bak seg sitt beste driftsresultat noensinne, dette er styret er veldig godt fornøyd med.

Måling av kundetilfredshet viser en score på 79, som er likt med Eika-snitte på 79 poeng. Banken har også en svært høy medarbeidertilfredshet.

### 2. RISIKOSTYRING OG KONTROLL

Eidsberg Sparebank skal ha en lav risikoprofil. Risiko forholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser

av aktuelle risikoer. Risikoanalysene oppdateres minst en gang pr. år og dekker alle vesentlige virksomhetsområder og risikoforhold. Risikoanalysene inngår som en integrert del av bankens internkontroll og kvalitets-sikringssystem. Bankens ICAAP-rapport som er en del av Basel II regelverket (basert på EU-direktiv), oppdateres også en gang pr. år. Her vurderes sammenheng mellom bankens risikoforhold og nødvendig kapitalbehov. De typiske risikoer som er mest kritisk er således finansiell risiko, operasjonell risiko, eier risiko og forettningsrisiko. Kredittisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko går under fellesbetegnelsen finansiell risiko.

Styret har i denne forbindelse vedtatt en rekke policy-dokumenter som omhandler følgende:

- Policy for virksomhets- og risikostyring
- Sjekkliste for overordnet styring og kontroll
- Kredittpolicy
- Likviditetspolicy
- Markedspolicy

Banken har i 2022 oppdatert informasjon i henhold til krav i Basel II – Pilar 3. Den oppdaterte rapporten ble gjort offentlig i juni 2022 og rapporten er bl.a. lagt ut på bankens hjemmeside [www.esbank.no](http://www.esbank.no).

### 2.1 Finansiell risiko

Den finansielle risiko i 2022 har vært knyttet til utlånsvirksomheten og finansplasseringer. Verdier endrer seg løpende som følge av endringer i renten, aksjekurser og valutakurser. Risiko knyttet til slike bevegelser er i stor grad tatt hensyn til ved fullmakter og rammer fastsatt av styret.

### 2.1.1 Kredittisiko

Kredittrisikoen oppstår ved utlån, kreditter og garantier, og vurderes å være den mest kritiske risikoen ved bankens virksomhet. Det er på utlån og kreditter til

til adm. banksjef besluttes årlig i styremøte. Banken har etablert eget godtgjørelsesutvalg som forbereder styrets arbeid med godtgjørelsesordninger. Hele styret utgjør godtgjørelsesutvalget.

### 13. Informasjon/kommunikasjon

Banken utarbeider kvartalsvis delårsregnskaper samt årsregnskap. Denne informasjonen blir tilgjengeliggjort for offentligheten gjennom trykte rapporter og på bankens hjemmeside.

### 14. Revisor

Revisor deltar i møter i revisjonsutvalget, i kvartalsstyremøtene og i det styremøtet hvor styret behandler årsregnskapet. Revisor deltar også i generalforsamlingens møte i mars måned hvor årsregnskapet legges frem for endelig godkjenning.

Revisor gjennomgår den interne kontrollen og avlegger en årlig beretning om denne samt bankens ICAAP-prosess. Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført ut over ordinær revisjon. Revisors godtgjørelse fremlegges til godkjenning i generalforsamlingens møte i mars.

**10. Styrets arbeid**  
Styret utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tilfester sentrale områder som oppdatering av strategisk plan, nøkkeltalrapporteringer, ICAAP, internkontroll med mer. Det utarbeides månedlige regnskaper og kvartalsvis delårsregnskaper. Styret har i sitt arbeid fokus på at banken organiseres på en forsvarlig måte samt på bankens økonomiske stilling og formuesforvaltning. Det er utarbeidet egen instruks for styrearbeid. Instruks for adm. banksjef er utarbeidet og vedtatt i styret.

### 11. Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styret besluttes av generalforsamlingen etter innstilling fra valgkomiteen. Godtgjørelsen fremgår av note til årsregnskapet. Eidsberg Sparebank har ikke etablert bonusordninger eller andre former for kompensasjon til styremedlemmer.

### 12. Godtgjørelse til ledende ansatte

Godtgjørelse til ledende ansatte består av fast lønn, samt bonus etter definerede retningslinjer vedtatt av styret. Bonusordningen gjelder samtlige ansatte. Adm. banksjef og complianceansvarlig har ingen bonusordning. Lønn til adm. banksjef og øvrige godtgjørelse fremgår av note til årsregnskapet. Lønn og godtgjørelse



Foto: Adobe Stock

## 2.1.2. Likviditetsrisiko

Bankens strategiske ramme for likviditeten er at summen av kundeminskudd skal utgjøre minimum 80 % av netto utlån. Ved utløpet av 2022 utgjorde kundeminskudd 93,4 % mot 92,8 % året før.

I 2022 har bankens likviditetsreserver økt noe sammenlignet med i fjor. Likviditetsreservene forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og kan på meget kort varsel gjøres tilgjengelige. Banken har i løpet av 2022 penodisk trukket minimalt på trekkrammen knyttet til oppgjørskonto i DNB, avtalt trekkramme er pr. 31.12.2022 150 mill. kroner. Det er i 2022 ikke etablert andre kommitterte trekktrettigheter.

Lånerettighet på dagslån i Norges Bank utgjør pr. 31.12.2022 686 mill. kroner. Disse rettighetene har ikke vært benyttet i 2022. Styret har fastsatt retningslinjer for løpetid på funding i vedtatt likviditetspolicy.

Likviditetsrisiko er i hovedsak forholdet mellom langsiktige utlån og kortsiktige innlån. Risikotoleransen for Eidsberg Sparebank var for 2022 satt til lav. For å redusere bankens likviditetsrisiko, har myndighetene definert likviditetsindikatorer som rapporteres kvartalsvis gjennom året. Bankens likviditetsindikator har ligget over minimumskravet gjennom hele 2022.

Banken har i løpet av 2022 innløst 6 stk. obligasjonslån på til sammen 600 mill. kroner ved utløpet av 2022. Herav skal ett på 100 mill. kroner innløses i april 2023, et på 100 mill. kroner innløses i oktober 2023, et på 100 mill. kroner innløses mars 2024, et på 100 mill. kroner innløses mai 2025, et på 100 mill. kroner innløses april 2026 og et på 100 mill. kroner innløses august 2026.

Banken tok opp et ansvarlig lån på 50 mill. kroner i mars 2018, dette løper til mars 2028 og har call i mars 2023. Dette lånet calles og refinansieres i februar 2023. Ovennevnte trekkrammer, kombinert med de lånemulighetene som er i pengemarkedet for øvrig, vurderes som risikomeislig tilfredsstillende i forhold til de behov banken har.

## 2.1.3. Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko kan beskrives som risiko relatert til rente-, valuta- og kursrisiko. Risikotoleransen for Eidsberg Sparebank var for 2022 satt til lav/moderat.

### - Rentetrisiko

Rentetrisiko oppstår som en følge av at rentebindingstiden for bankens aktive og passive side ikke er sammenfallende. 100 % av bankens totale obligasjonsbeholdning på 870 mill. kroner ligger midlertidig markedsrenten.

Norges Bank økte styringsrenten seks ganger i løpet av 2022, fra inngangen av 2022 da styringsrenten var 0,50 % til 2,75 % ved årsslutt. Pengemarkedsrenten (3 mnd. NIBOR) har økt gjennom hele året og endte på 3,26 % ved utgangen av året, mot 0,95 % ved starten av året. Rentereguleringer opp har en positiv effekt på avkast-

ningen fra bankens egenkapital som igjen vil virke positivt på bankens rentemargin over tid.

Banken har pr. 31.12.2022 utlån med fast rente tilsvarende 1,11 mill. kroner fordelt på 5 lån.

Banken har pr. 31.12.2022 ingen avtalte rente-SWAP'er for å sikre disse lånene. Sett i relasjon til bankens egenkapital vurderes bankens renterisiko som liten.

### - Valutarisiko

Banken har pr. 31.12.2022 ingen valuta lån. Banken har ikke noe valutarisiko bortsett fra samarbeid med utenlandsk dataleverandør.

### - Kursrisiko

Bokført verdi av bankens beholdning av børsnoterte aksjer, egenkapitalbevis, verdipapirfond og langsiktige plasseringer pr. 31.12.2022 er totalt 422,2 mill. kroner. Sett i forhold til bankens egenkapital vurderes kursrisikoen som liten.

## 2.2 Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko forstås vi risiko for at mennesker, rutiner, systemer og dataløsninger ikke oppfører seg etter hensikten, noe som medfører risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan være alt fra svikt i teknisk infrastruktur via hendelige uhell til svikaktig eller kriminell adferd.

Kombinasjonen av egne erfaringer og data fra erfaringsdatabaser tilsier at eventuell svikt i IT-løsninger er blant de største operasjonelle risikoene for en bank av vår type. Med nødvendige tilpasninger til IKT forskriften samt vedtatte katastrofeplaner, vil området være under kontinuerlig oppfølging og overvåking.

Bærekraftsrisiko og hvitvaskingsrisiko er også blant de operasjonelle risikoene som vil være mest aktuelle for finansnæringen i kommende tid, samt risiko for ekstern svindel.

Banken har gjennomført internkontroll i henhold til Finanstilsynets forskrift om internkontroll. Banken har etter styrets vurdering innarbeidet tilfredsstillende rutiner for internkontroll. Etter styrets vurdering er det etablert tilfredsstillende rutiner innenfor alle kritiske virksomhetsområder i banken. Bankens operasjonelle risiko vurderes samlet sett som lav/moderat. Bankens eksterne revisor har avgitt en uavhengig revisjonsberetning på bankens internkontrollprosess for 2022.

Via forsikringsmegler Lockton Companies AS har banken tegnet en styresansvarforsikring som følger forsikringsmeglervilkår for styre- og ledelsesansvarforsikring.

## 2.2.1 Hvitvaskingsrisiko

Med hvitvaskingsrisiko mener vi risikoen for at bankens kan bli misbrukt til hvitvasking av midler som stammer

Utlån, kreditter og garantier til næringslivskunder (herunder landbrukskunder og offentlig sektor) skal hegnses til å ligge innenfor 40 % av samlede utlån. Bankens samlede utlån, kreditter og garantier til næringslivskunder, utgjorde 30,8 % av bankens totale utlånsmasse ved utløpet av 2022, mot 28,7 % ved inngangen av året. Resten er utlån til personmarkedet, som således utgjorde 69,2 % av total utlånsmasse, mot 71,3 året før (alle tall eksklusiv garanti ovenfor Eika Boligkreditt).

I tillegg har banken pr. 31.12.2022 formidlet boliglån til Eika Boligkreditt med 1,960 mill. kroner, hvilket er en økning på 28 mill. kroner i løpet av 2022. Hensyntas formidlete boliglån til Eika Boligkreditt har bankens totale låneportefølje økt med 3,45 % i løpet av 2022. Eika Boligkreditt godskriver banken en margin i hvert kvartal på formidlet løpende låneportefølje.

Kun boliglån innenfor 70% av boliglens verdi formidles til Eika Boligkreditt og banken har stilt en saksgaranti og en tapsgaranti. Totalt garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt pr. 31.12.2022 er 27,5 mill. kroner mot 33,2 mill. kroner året før.

næringslivet at banken har hatt tap av betydning tidligere år. Risiko knyttet til bankens kredittgivning overvåkes gjennom bankens risikoklassifisering av utlånsmassen. Risikotoleransen for Eidsberg Sparebank var 2022 satt til lav/moderat.

Det har vært et stigende rentenivå gjennom året. Banken har hatt et lavt mislighold også dette året. Nedskrivninger på utlån har blitt redusert noe i 2022. Pr. 31.12.2022 var samlede nedskrivninger 0,36 % av bankens brutto utlån mot 0,37 % ved inngangen av året. Nedskrivningene er bla. en funksjon av bankens risiko modell som baserer seg på en teoretisk sannsynlighet for fremtidig mislighold. Denne risiko-modellen varetar både eksterne og interne data.

Tap på utlån knytter seg til kundenes gjeldsbeholdnings- og endringer i panteverdier og vil særlig være påvirket av rentenivået, eiendomspriser og sysselsetting. Disse forhold hensyntas i kredittbehandling. Styringen av kredittrisikoen skjer med fullmakts systemer, risikoklassifisering og fastsatte retningslinjer som er gitt av styret.

Vibryttinger i risikoklassifiseringssystem som inndeler utlånsmassen i risikoklasser og endringer i risiko følges nøye gjennom året. Bankens utlån har økt med 4,10 % i 2022.



Sykefraværet utgjorde 4,1 % i 2022 mot 2,9 % i 2021. Sykefraværet i 2022 ligger rett overkant av snittet på 3,6 % som banken har hatt de siste 10 årene. Bankens målsetting er at sykefraværet skal være innenfor 4 %. Det har ikke vært ulykker eller skader i løpet av regnskapsåret.

Rutiner for sikkerhet følges kontinuerlig opp og fylles de krav og pålegg som er gitt. Styret anser bankens sikkerhetsnivå- og rutiner som tilfredsstillende.

Etter styrets oppfatning foretrensere ikke banken det ytre miljø, og det er derfor ikke iverksatt tiltak for å motivere slik forurensning. Banken er sertifisert som Miljøfyrtårnsbedrift.

Eidsberg Sparebank har et mål om å opprettholde en kvinneandel i bankens styre på min. 40 %. Ved utløpet av året var 4 av 7 styremedlemmer kvinner (57,1 %). Målet for kjønnsfordelingen blant fast ansatte er å opprettholde dagens jevne fordeling. Av 52 fast ansatte er fordelingen 26 kvinner og 26 menn i bankens ledergruppe er fordelingen 3 kvinner og 5 menn. Banken har pr 31.12.2022 ingen forsknings- eller utviklingsprosjekter.

**Datterselskaper**  
Eidsberg Sparebank er 100 % eier av aksjene i eieoms- og megjelselskapet Frode Eriksen AS. Selskaps drift er avvirket i 2022, men eksisterer fortsatt som en juridisk enhet i Brønnøysundregistrene av regnskapsmessige grunner. I tillegg eier banken 100 % av aksjene i St. Marie gt. 107 AS, St. Marie gt. 107 AS eier fritidsbolig i Spania som leies ut til banken og kan benyttes av bankens ansatte.

**Kompetanse**  
Kompetanseutvikling har vært et prioritert område i Eidsberg Sparebank også i 2022. Arbeidet med å tilpasse organisasjonen til morgendagens utfordringer i tråd med de strategiske veivalg som styret har tatt vil fortsette i årene fremover. Eika Skolen utvikler hele tiden tilbud som bidrar til kompetanseutvikling ute i bankene. Intensert fisering av bedriftsrådgivere, forskingsrådgivere og salgsledere er eksempler på dette. Banken har økt sitt antall av autorisert rådgivere i 2022. Kompetanseutvikling av bankens medarbeidere er en kontinuerlig prosess. Denne prosessen stiller store krav til de ansatte, deres evne til omstilling og vilje til kompetanseutvikling.

Områder rundt regelverk og kvalitet har hatt en prioritet i kompetanseutvikling i banken også gjennom 2022. Banken har utarbeidet nye opplæringsplaner for flere sentrale virksomhetsområder, herunder hvitvasking og bærekraft. Styret har også fått et økt fokus i bankens opplæringsarbeid, og gjennomført flere opplæringsaktiviteter i 2022.

**Samfunnsansvar og foretaksstyring**  
Det henvises til egne redegjørelser om foretaksstyring og om samfunnsansvar, som er tatt inn som egne kapitler i årsrapporten.

**4.3. Bankens utlån (Graf s. 33)**  
Eidsberg Sparebank har utlån til kunder på 5,991,866 mill. kroner. Dette er en økning på 2,36-2,39 mill. kroner, eller 4,10 %, fra foregående år. Eidsberg Sparebank har i tillegg formidlet lån utenfor egen balanse. Eika Boligkreditt, det har vært en økning med 28 mill. kroner i 2022 for disse lånene. Derksom låneene i Eika Boligkreditt var innvilget i egen balanse ville den samlede utlåns-veksten i 2022 vært på 3,45 %.

**4.4. Bankens egenkapital (Graf s. 33)**  
Banken har en bokført egenkapital på 1,090,214 mill. kroner. Banken tok opp et ansvarlig lån på 50 mill. kroner i mars 2018, dette innløses og fornyes februar 2023. Bankens kapitaldeknning er på 24,02 % mot 24,07 % året før. Ren kjernekapitaldeknning ble for 2022 på 22,70%. Videre har banken en konsolidert kapitaldeknning på 23,19% i 2022. Det offentlige minimumskravet til konsolidert kapitaldeknning er på 18 % for 2022. Banken fikk i januar 2022 et endret pålegg som ble på 2,5 % i form av SREP, dette er inkludert i det offentlige minimumskravet.

**4.5 Fortsatt drift og fremtidsutsikter**  
Etter styrets oppfatning er forutsetningen om fortsatt drift til stede. Gjennom vår solide egenkapitalbase og vår gode likviditetssituasjon er Eidsberg Sparebank godt posisjonert til å møte myndighetenes stadig strengere krav til likviditet og soliditet. Vi er godt rustet til fortsatt konkurranse om bankkundene i våre kjernemarkeder og styret er optimistiske med tanke på bankens videre vekst og utvikling.

**5. PERSONALSITUASJONEN**  
Banken hadde ved utgangen av året 52 fast ansatte, hvorav 3 ansatte jobber i redusert stilling. 16 av de ansatte er knyttet til vår filial i Sarpsborg. Til sammen sysselsatte banken 507 årsverk ved utgangen av året mot 43,9 ved samme tidspunkt i fjor. 5 ansatte har sluttet, og det er ansatt 12 nye medarbeidere i 2022.

**6. VIRKSOMHETENS STED, ARBEIDSMILJØ, SIKKERHET OG LIKESTILLING**  
Eidsberg Sparebank har sitt hovedkontor i Mysen i Indre Østfold Kommune og en avdeling i Sarpsborg sentrum i Sarpsborg kommune, samt en ubemannet avdeling (automatbank) på Morenen i Kjøpsenter som ligger i Indre Østfold Kommune.

Styret anser bankens arbeidsmiljø som godt. Banken har i løpet av 2022 gjennomført en årlig utviklingsdialog med hver ansatt. I tillegg gjennomføres jevnlig oppfølgings-samtaler. Det benyttes dessuten betydelige midler hvert år på tiltak av helsefremmende og sosial karakter for å styrke samholdet og arbeidsmiljøet i banken. Bedriftslege-ordningen med årlig kontroll fungerer godt, og tilbakemeldingene fra lege bekrefter et godt arbeidsmiljø.

**3.2. Andre driftsinntekter (Graf s. 32)**  
Andre driftsinntekter, netto provisjonsinntekter og netto gevinst (og tap) på valuta og verdipapirer var på 67,537 mill. kroner. Dette tilsvarer 0,92 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Andre driftsinntekter for 2022 er omtrent på samme nivå som året før. Fond og forskning har i 2022 bidratt med provisjonsinntekter i størrelsesorden 25,266 mill. kroner. Dette utgjør 37 % av samlede netto andre driftsinntekter.

**3.3 Kostnader (Graf s. 32)**  
Bankens totale driftskostnader var på 106,68 mill. kroner. Dette utgjør 1,46 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Kostnadene for 2022 er høyere i kroner enn 2021, årsaken til dette er økte lønnskostnader og kostnader vedrørende omgjøring av bankbygg.

**3.4. Tap og nedskrivninger**  
Årets tapkostnader fordeles slik; inntektsførte tidligere konstaterte tap med 0,199 mill. kroner, konstatert tap med 0,085 mill. kroner og reduserte nedskrivninger med 0,419 mill. kroner. Samlede tap blir da 0,533 mill. kroner (inntektsføring), hvilket utgjør 0,01 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tapene i så vel personmarkedet som i næringsmarkedet er lave. Det vises for øvrig til note 11.

Etter gjennomgang av utlånsporføljen, garanti-tilleiser og andre plasseringer vurderes muligheten for økte tap og mislighold for moderat. Banken forventer tap for 2023 å være på noenlunde samme nivå som 2022.

**3.5. Totalresultat etter skatt (Graf s. 32)**  
Bankens totalresultat etter skatt var på 137,582 mill. kroner. Dette utgjør 1,88 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

**3.6 Disponering av årets resultat**

Ordinært resultat før skatt	106,176 mill. kroner
- Skattekostnad	22,837 mill. kroner
= Ordinært resultat etter skatt	83,338 mill. kroner
- Avsatt til gaver 2022	4,109 mill. kroner
= Overført til bankens fond	79,229 mill. kroner

**4. KAPITALUTVIKLING**  
**4.1. Bankens forvaltning (Graf s. 32)**  
Eidsberg Sparebank har en forvaltningskapital på 7,525,187 mill. kroner. I løpet av året økte forvaltningskapitalen med 439,147 mill. kroner, hvilket tilsvarer en økning på 6,20 %.

**4.2. Bankens innskudd (Graf s. 32)**  
Eidsberg Sparebank har innskudd fra kunder på 5,577,718 mill. kroner. Dette er en økning på 258,931 mill. kroner, eller 4,87 %, fra foregående år.

fra økonomisk kriminalitet, herunder også risikoen for at banken kan bli misbrukt til terrorfinansiering eller brudd på internasjonale sanksjoner. Eidsberg Sparebank har et stort fokus på etterlevelse av gjeldende hvitvaskingsregulering, og har styrket både ressursbruk og kompetanse på området betydelig i 2022, etter tilbakemelding fra Finanstilsynet.

Banken har i henhold til lov, forskrift og rundskriv etablert et omfattende rammeverk for aktivt vitvasking. Det benyttes systemer for avdekkning og rapportering av mistenkelige transaksjoner. Det er utpekt og oppført egen hvitvaskingsansvarlig i banken som sitter i bankens ledergruppe.

**2.3 Eierisiko**  
Eidsberg Sparebank hadde pr. 31.12.2022 eierposter i andre selskaper tilsvarende 334,8 mill. kroner. Største eierposten er knyttet til Eika Boligkreditt AS med bokførte verdier på 168,2 mill. kroner. Dette utgjør en eierandel på 2,01 %. Videre har banken en eierandel i Eika Gruppen med 2,62 % bokført til 131,5 mill. kroner.

De umiddelbare og direkte økonomiske virkningene av en potensiell konkurs i ett eller flere av Eika Gruppens datterselskaper vurderer vi til å være moderate for bankens del.

Etter overgang til IFRS 9 i 2020 vil svingninger i verdiene på bankens beholdning av aksjer i Eika Gruppen påvirke resultatregnskapet. I 2022 hadde vi en positiv verdi-regulering av aksjene i Eika og EBK på 55,3 mill. kroner.

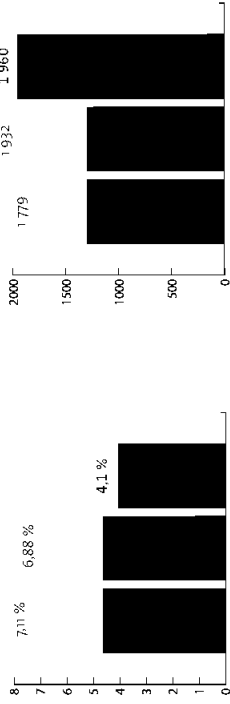
**2.4 Forrentningsrisiko**  
Et eventuelt bortfall av ett eller flere av produktselektene i Eika Gruppen AS vil kunne ha en viss negativ effekt på bankens fremtidige inntjening. I 2022 mottok Eidsberg Sparebank utbytte fra Eika Gruppen og Eika Boligkreditt med 17,3 mill. kroner. Mottatte provisjonsinntekter fra salg av verdipapirer og forskning i 2022 beløper seg til 25,3 mill. kroner, eller 11,9 % av bankens samlede inntekter i 2022. Et eventuelt bortfall av disse inntektene vil innebære en betydelig utfordring for banken, men ingen stor risiko slik vi vurderer det.

Banken driver forretning gjennom kontorer på Mysen og Sarpsborg for befjening av privat- og bedriftskunder.

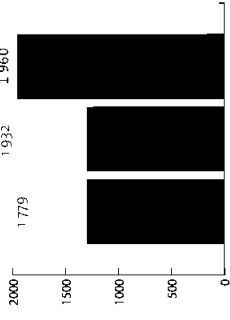
**3. RESULTATUTVIKLING**  
Resultatmessig ble 2022 bankens beste år noensinne, bankens rentenetto styrket seg bra siden året før. Totalresultatet etter skatt ble på 137,582 mill. kroner og tilsvarer 1,88 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var 71,588 mill. kroner og 1,03 %.

**3.1. Rentenetto (Graf s. 32)**  
Rentenettoet var på 144,8 mill. kroner. Dette tilsvarer 1,98 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Rentenettoen i % har styrket seg bra, det har også rentenetto til kirsiden forrige år.

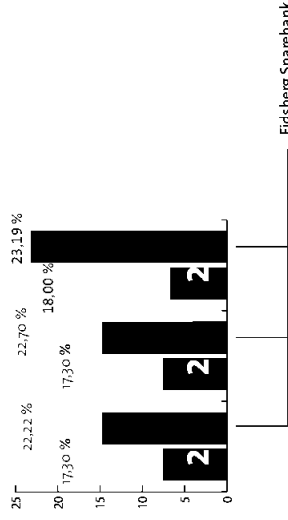
### 4.3 Utlånsendring i %



### Utlånsvolum EBK i hele mill. kr



### 4.4 Konsolidert kapitaldekkning



Eidsberg Sparebank

### 7. TAKK TIL KUNDER, ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Styret vil rette en takk til bankens kunder og forbindelser for godt samarbeid i 2022. Styret vil også takke de ansatte og tillitsvalgte for meget god innsats og aktiv medvirkning til utvikling av banken.

Mysen 7. mars 2023  
i styret for Eidsberg Sparebank

*Anders Gimningsrud*  
Anders Gimningsrud  
Styreleder

*Lars Erik Erøy*  
Lars Erik Erøy

*Hilde Brønstad*  
Hilde Brønstad

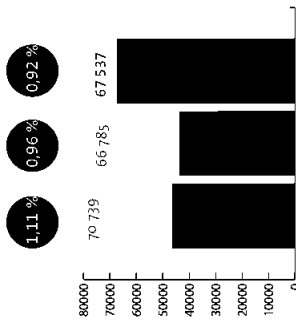
*Merethe Sundell*  
Merethe Sundell

*Marit Sjørbøl*  
Marit Sjørbøl

*Linda Kleiven*  
Linda Kleiven

*Glenn M. Haglund*  
Glenn M. Haglund  
Adm. banksjef

### 3.2 Andre inntekter i NOK 1 000 i % av midl. forv.

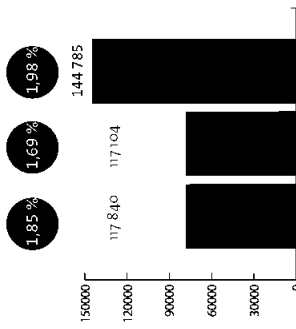


1,11 %

0,96 %

0,92 %

### 3.1 Rentenetto i NOK 1 000 og i % av midl. forv.

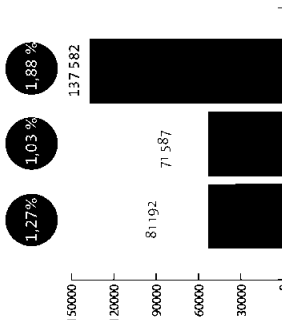


1,69 %

1,98 %

1,85 %

### 3.5 Totalresultat etter skatt i NOK 1000 og i % av midl. forv.

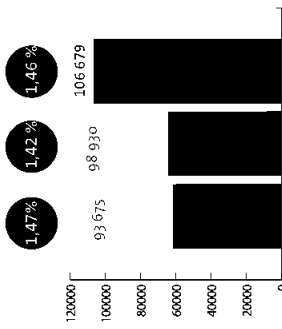


1,27 %

1,03 %

1,88 %

### 3.3 Sum kostnader i NOK 1 000 i % av midl. forv.

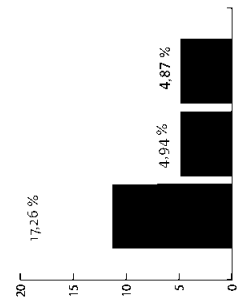


1,42 %

1,46 %

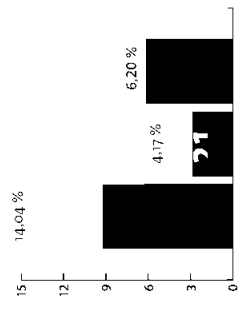
1,47 %

### 4.2 Innskuddsendring i %



17,26 %

### 4.1 Endring forvaltningskapital i %



14,04 %



Klubben jobber for å opprettholde, skape og utvikle gode og varierte idretts tilbud for barn og ungdom, og har 304 medlemmer.

## Eidsberg IL

Eidsberg idrettslag hadde et ønske om å bytte ut sin gamle snøscooter og erstatte den med en mer hensiktsmessig UTV som kan brukes både for kjøring av skispor på vinterstid og klargjøring, rydding og frakting i sommerhalvåret.

### ÅRSRAPPORT 2022

Dette vil være et av de viktigste innkjøpene til idrettslaget på lang tid. Dette er også et stort kostnads-krevende innkjøp, så vi søker dere om en stor sum pålydende 329 900,-. Det er med stor ydmykhet vi søker om en så stor sum, og vi er veldig klar over at summen er meget høy.

#### Litt om Eidsberg idrettslag:

Eidsberg idrettslag har 304 medlemmer og holder til ved Kirkefjerdings skole. Her har de både klubbrom, gressbane, grusbane, sandvolleyballbane, terreng-sykkelløype, grillhytte og lysløype.

Klubben tilbyr aktivitetene fotball, barneidrett (gymsaaktiviteter), aerobic, skirenn, skøyter, ballspillgruppe og Kongemarsjen.

#### Fra søkeren om midler til ny UTV:

Vi jobber for å opprettholde, skape og utvikle gode og varierte idretts tilbud til barn og ungdom. Vi ønsker å være fremoverlent og gå i bresjen for ulike aktiviteter i bygda, og bidra til at barn og ungdom finner et tilbud de liker å holde på med.

Eidsberg idrettslag har et ønske om å bytte ut den gamle snøscooteren. Vi kjøpte den brukt for ca.10 år siden og nå er den utskiftingsklar. Vi ønsker å erstatte den med en UTV.

Ved å kjøpe inn en UTV vil bruksområdene være langt større. Den vil kunne brukes til å kjøre skispor på vinterstid, til å klargjøre løyper til terrengløp, til rydding og frakting av maskinelt utstyr ved arbeid med terreng-sykkelløypa. Den kan også brukes i arbeidet hver sommer til å rydde løyper til Kongemarsjen.



Eidsberg Sparebank gir støtte til lokalsamfunnet gjennom sponsoravtaler og gaver. Løpet av 2022 har banken vært en stor bidragsyter til samfunnet og støttet en rekke forskjellige formål, herunder idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål. Beløpet anslås å være på ca. 5 millioner kroner, noe som viser et sterkt engasjement for å gjøre en forskjell.

### Vi bygger lokalsamfunnet

Eidsberg Sparebank



## Årsregnskap 2022

### RESULTATREGNSKAP

	Noter	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
<i>Ordinært resultat - Tøll i tusen kroner</i>					
Renteinntekter målt til effektivrentes metode		206 928	153 693	206 804	153 606
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		18 652	6 769	18 652	6 769
Rentekostnader og liggende kostnader		80 795	43 358	80 741	43 278
<b>Netto renteinntekter</b>	18	<b>144 785</b>	<b>117 104</b>	<b>144 715</b>	<b>117 097</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra bankjenester		53 706	55 461	53 706	55 461
Provisjonskostnader og kostnader ved bankjenester		5 141	5 169	5 141	5 169
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		18 762	13 374	18 762	13 374
Netto verdilending og gevinst/lap på valuta og finansielle instrumenter		-1 147	1 657	-1 147	3 157
Andre driftsinntekter		1 357	1 462	1 342	7 965
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	20	<b>67 597</b>	<b>66 785</b>	<b>67 522</b>	<b>74 788</b>
Lønn og andre personalkostnader	21	51 161	43 042	50 808	46 149
Andre driftskostnader	22	46 623	51 316	47 361	57 053
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	8 895	4 572	8 895	4 572
<b>Sum driftskostnader før kredittap</b>		<b>106 679</b>	<b>98 930</b>	<b>107 064</b>	<b>107 774</b>
Kredittap på ulån, garantier mv og rentebærende verdipapirer	11	-533	-3 644	-533	-3 644
<b>Resultat før skatt</b>		<b>106 176</b>	<b>88 602</b>	<b>105 706</b>	<b>87 755</b>
Skattekostnad	24	22 837	19 280	22 711	18 761
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>83 338</b>	<b>69 322</b>	<b>82 995</b>	<b>68 994</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tøll i tusen kroner</i>					
Estimatendringer knyttet til ytellesbaserte pensjonsordninger		-694	-2 707	-694	-2 707
Verdiling av egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	26	54 764	4 296	55 591	4 296
Skatt		174	676	174	676
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>54 244</b>	<b>2 265</b>	<b>55 071</b>	<b>2 265</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>137 582</b>	<b>71 587</b>	<b>138 066</b>	<b>71 259</b>
<b>Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>		<b>1,88 %</b>	<b>1,03 %</b>	<b>1,85 %</b>	<b>0,98 %</b>

Måsen 7. mars 2023

*Anders Grimingsrud*  
Anders Grimingsrud  
Styreleder

*John G. Østereng*  
John G. Østereng

*Lars Erik Ery*  
Lars Erik Ery

*Hilde Brandrud*  
Hilde Brandrud

*Harit Bjørnland*  
Harit Bjørnland

*Linnak Kleivan*  
Linnak Kleivan

*Glenn M. Haglund*  
Glenn M. Haglund  
Adm. bankstjer

BALANSE Eiendeler	Noter	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
<i>Tøll i tusen kroner</i>					
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	5 991	5 068	5 991	5 068
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-26	172 784	189 938	172 948	189 046
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 25-26	5 970 473	5 734 228	5 965 473	5 729 228
Rentebærende verdipapirer	27	870 032	782 486	870 032	782 486
Akjesj. andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	410 825	304 727	410 825	304 727
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	30	6 540	1 000	6 540	1 000
Eierinteresser i konsernselskaper	23	4 800	5 627	0	0
Varige driftsmidler	31	74 843	51 606	82 310	59 073
Andre eiendeler	32	8 899	11 361	9 505	12 286
<b>Sum eiendeler</b>		<b>7 525 187</b>	<b>7 086 040</b>	<b>7 523 624</b>	<b>7 083 914</b>

### Gjeld og egenkapital

Gjeld og egenkapital	Noter	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
<i>Tøll i tusen kroner</i>					
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	100 264	74 522	100 264	74 522
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	5 577 718	5 318 787	5 575 923	5 316 150
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	603 388	600 943	603 388	600 943
Annen gjeld	36	60 179	44 269	60 018	44 870
Pensjonsforpliktelser	36	10 769	9 967	10 769	9 967
Betalbar skatt	24	25 700	22 803	25 700	22 803
Utsatt skatt	24	0	0	0	0
Andre avsetninger	6,10-11	6 844	7 968	6 844	7 969
Ansvarlig lånekapital	35	50 110	50 050	50 110	50 050
<b>Sum gjeld</b>		<b>6 434 979</b>	<b>6 129 310</b>	<b>6 433 016</b>	<b>6 127 274</b>
Fond for realiserte gevinster		146 292	91 527	147 119	91 527
Sparebankens fond		942 922	864 203	942 922	864 203
Gavefond		1 000	1 000	1 000	1 000
Annen egenkapital		0	0	-433	-90
<b>Sum oppført egenkapital</b>		<b>1 090 214</b>	<b>956 730</b>	<b>1 090 608</b>	<b>956 640</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1 090 214</b>	<b>956 730</b>	<b>1 090 608</b>	<b>956 640</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>7 525 187</b>	<b>7 086 040</b>	<b>7 523 624</b>	<b>7 083 914</b>



## ENDRINGER I EGENKAPITALEN

### Morbank

Tall i tusen kroner	Sparebankens Fond	Gavefond	Opplyst egenkapital	Fond for urealiserte gevinst	Annen opplyst egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>864 203</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>91 527</b>	<b>0</b>	<b>956 730</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	83 338					83 338
Estimatendringer kryttet til lysebaserte pensjonsordninger	-694					-694
Skatt på estimatavvik	174					174
Verdiendring over andre inntekter og kostnader				54 764		54 764
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	<b>82 818</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54 764</b>	<b>0</b>	<b>137 582</b>
Andre egenkapitaltransaksjoner (vedtatte gaver)	-4 098					-4 098
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>942 923</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>1 46 291</b>	<b>0</b>	<b>1 090 214</b>
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>801 020</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>87 231</b>	<b>0</b>	<b>889 251</b>
<b>Egenkapital 01.01.2021</b>	<b>801 020</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>87 231</b>	<b>0</b>	<b>889 251</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	69 322					69 322
Estimatendringer kryttet til lysebaserte pensjonsordninger	-2 707					-2 707
Skatt på estimatavvik	676					676
Verdiendring over andre inntekter og kostnader				4 296		4 296
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	<b>67 291</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 296</b>	<b>0</b>	<b>71 587</b>
Andre egenkapitaltransaksjoner (vedtatte gaver)	-4 108					-4 108
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>864 209</b>	<b>1 000</b>	<b>0</b>	<b>91 527</b>	<b>0</b>	<b>956 730</b>

### Konsern

Tall i tusen kroner	Sparebankens Fond	Gavefond	Opplyst egenkapital	Fond for urealiserte gevinst	Annen opplyst egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>864 203</b>	<b>1 000</b>	<b>-90</b>	<b>91 527</b>	<b>0</b>	<b>956 640</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	83 338					83 338
Estimatendringer kryttet til lysebaserte pensjonsordninger	-694					-694
Skatt på estimatavvik	174					174
Verdiendring over andre inntekter og kostnader				55 591		55 591
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	<b>82 818</b>	<b>0</b>	<b>-343</b>	<b>55 591</b>	<b>0</b>	<b>138 066</b>
Andre egenkapitaltransaksjoner (vedtatte gaver)	-4 098					-4 098
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>942 923</b>	<b>1 000</b>	<b>-483</b>	<b>1 47 118</b>	<b>0</b>	<b>1 090 608</b>
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>801 020</b>	<b>1 000</b>	<b>238</b>	<b>87 231</b>	<b>0</b>	<b>889 489</b>
<b>Egenkapital 01.01.2021</b>	<b>801 020</b>	<b>1 000</b>	<b>238</b>	<b>87 231</b>	<b>0</b>	<b>889 489</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	69 322					69 322
Estimatendringer kryttet til lysebaserte pensjonsordninger	-2 707					-2 707
Skatt på estimatavvik	676					676
Verdiendring over andre inntekter og kostnader				4 296		4 296
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	<b>67 291</b>	<b>0</b>	<b>-328</b>	<b>4 296</b>	<b>0</b>	<b>71 259</b>
Andre egenkapitaltransaksjoner (vedtatte gaver)	-4 108					-4 108
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>864 209</b>	<b>1 000</b>	<b>-90</b>	<b>91 527</b>	<b>0</b>	<b>956 640</b>

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

### Morbank

Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	137 582	71 587	138 066	71 259
Resultat etter skatt	8 895	4 572	8 895	4 572
+ avskrivninger og nedskrivninger	(54 764)	(4 296)	(55 591)	(4 296)
- verdiendring over andre inntekter og kostnader	(243)	(243)	(243)	(243)
+ verdiendring over andre inntekter og kostnader	(7)	(2 426)	(7)	(2 426)
+ endring nedskrivning tap på utlån	(4 098)	(4 108)	(4 098)	(4 108)
+ endring overgang til IFRS	87 365	65 329	87 022	65 001
- gaver	(236 238)	(370 355)	(236 238)	(370 355)
Tilført fra årets drift	258 931	250 394	259 773	249 410
Endring brutto utlån til kunder	25 742	(52 591)	25 742	(52 591)
Endring innskudd fra kunder	802	2 326	802	2 326
Endring kortiktig gjeld til kredittinstitusjoner	2 462	(2 075)	2 462	1 882
Endring pensjonsforpliktelser	17 683	15 160	16 920	14 027
Endring andre fordringer				
Endring annen kortiktig gjeld				
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>156 747</b>	<b>-91 812</b>	<b>156 802</b>	<b>-90 300</b>

### Konsern

Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	(31 889)	(9 978)	(31 889)	(9 978)
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		7 320		7 320
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	(143 593)	86 767	(143 593)	85 267
Endring investering i verdipapirer				
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-175 482</b>	<b>84 109</b>	<b>-175 482</b>	<b>82 609</b>
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	2 505	790	2 505	790
Endring langsiktig gjeld til kredittinstitusjoner, KFS, grønt lån				
Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				
Endring ansvarlig lånekapital				
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>2 505</b>	<b>790</b>	<b>2 505</b>	<b>790</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>-16 230</b>	<b>-6 913</b>	<b>-16 175</b>	<b>-6 901</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	195 005	201 918	195 114	202 015
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>	<b>178 775</b>	<b>195 005</b>	<b>178 939</b>	<b>195 114</b>
Likviditetsbeholdning spesifisert:				
Kontanter	5 991	5 068	5 991	5 068
Andre bankinnskudd banker	172 784	189 937	172 948	190 046
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>178 775</b>	<b>195 005</b>	<b>178 939</b>	<b>195 114</b>

## NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

	2022	2021
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av totale inntekter (esk. VP)	49,97 %	54,29 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	7,83 %	5,61 %
Egenkapitalavkastning*	8,14 %	7,51 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (esk. VP)	32,18 %	35,74 %
Innskuddsmargin hittil i år	-1,11 %	-0,62 %
Utlånsmargin hittil i år	3,09 %	2,31 %
Netto rentemargin hittil i år	1,98 %	1,69 %
Ordinært resultat etter skatt i % av GFK	1,14 %	1,00 %

\* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert

	2022	2021
<b>Balanse</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,5 %	28,1 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,4 %	31,8 %
Innskuddsdekning	93,4 %	92,8 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	4,9 %	4,9 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,1 %	6,9 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,5 %	7,3 %

	2022	2021
<b>Soliditet</b>		
Ren kjernekapitaldekning	21,40 %	20,92 %
Kjernekapitaldekning	21,75 %	21,22 %
Kapitaldekning	23,19 %	22,70 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,98 %	9,84 %

<sup>1</sup> Inkludert konsolidering av samsbidsgrupper

	2022	2021
Likviditet		
LCR	146	127
NSFR	130	130



## Borgen IL

For å sikre trygg og god aktivitet for klubben i årene som kommer, er det behov for å ruste opp både gårderobeanlegget og nytt kunstgressdekke. Dette krever betydelige investeringer og klubben står nå ovenfor det som vil bli en av deres aller største investeringer gjennom tidene.

Borgen idrettslag har som formål å drive fotballaktiviteter for jenter og gutter fra fire år og opp til og med senior. Klubben har 300 medlemmer under 18 år og 80 medlemmer over 18.

### Fra søknaden om midler til gårderobeanlegg og kunstgressdekke:

Gårderobeanlegget er fra 80-tallet, og det er i særdeles dårlig forfatning med råtne tak, vegger og gulv. Her ønsker vi å sette opp et nytt modulbasert anlegg bestående av fire gårderobe, en dommergårderobe, et stort utstyrsrom, kiosk med lager og sekretariat-funksjon (for arrangementer). Anlegget skal omkranses av plattning med delvis overbygging. Plassering er tenkt mot midten av banens belleggenhet.

Kunstgresset fikk Borgen IL overdratt av Østfold Fotballkrets på 80-tallet og i 2005 nytt kunstgressdekke. I 2014-15 ble dette gresset byttet ut med et brukt gressdekke som tidligere hadde vært på Stadion. Dette gresset har blitt lappet og reparert gjennom de siste årene og er nå så utslitt at det er nær ved å ikke bli godkjent som spilleflate av NFF. For å sikre en trygg og god aktivitet videre for klubben, er det nødvendig at også dette byttes i 2022.

Disse to utskiftningene er et stort løft økonomisk for oss som breddeklubb, og det vil være klubbens aller største investering gjennom tidene.

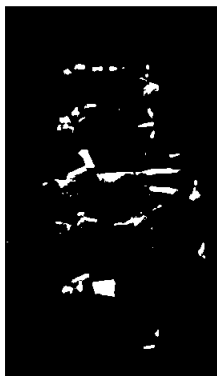
Brutto ramme for prosjektene blir rundt 10 millioner kroner. Beløpet er tenkt finansiert med egenkapital, tilskudd fra det offentlige, tippemidler og lån.

Vi tiltaler oss derfor også å søke gavefondet deres om et tilskudd i størrelsesorden 1 mill kroner. Vi håper på positivt svar og det er bare å ta kontakt om det på det ønskes en finanseringsplan eller annen informasjon.

### Litt om Borgen idrettslag:

Borgen IL er dagen av de to største utvikingssklubbene for fotballen i Sarpsborg med rundt 500 medlemmer og 100 frivillige.

Klubben driver to anlegg: Ett på Møbakken idrettsplass med klubbhus, en 7'er KG-bane og en 11'er gressbane samt anlegget på Sandbakken med 11'er kunstgressbane og gårderobeanlegg.



Eidsberg Sparebank gir støtte til lokalsamfunnet gjennom sponsoravtaler og gaver. I løpet av 2022 har banken vært en stor bidragsyter til samfunnet og støttet en rekke forskjellige formål, herunder idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål. Beløpet anslås å være på ca. 5,6 millioner kroner, noe som viser et sterkt engasjement for å gjøre en forskjell.

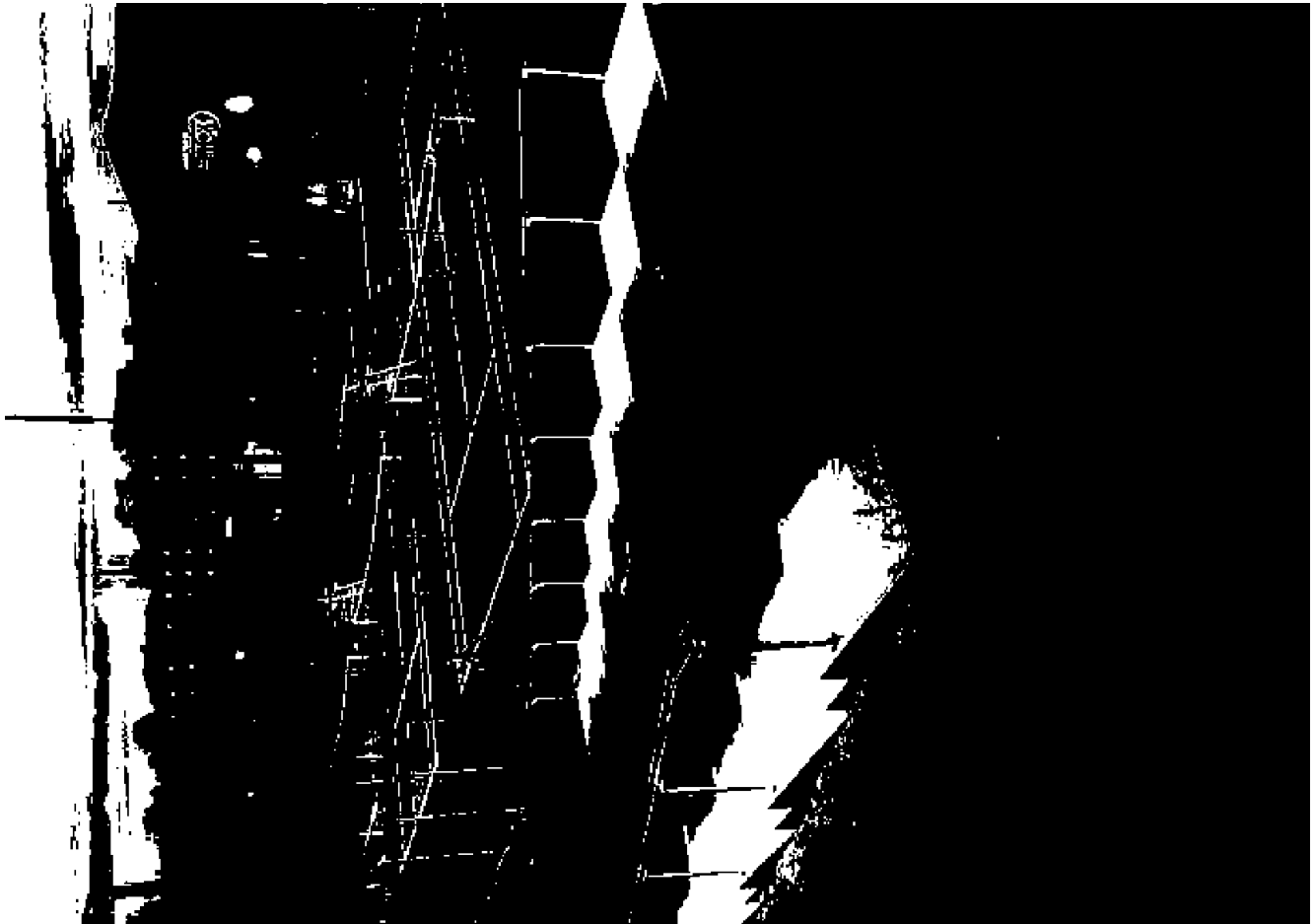
**Vi bygger lokalsamfunnet**

**Eidsberg Sparebank**



## INNHOOLD

Note 1	Regnskapsprinsippene	s. 46
Note 2	Kreditrisiko	s. 50
Note 3	Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	s. 53
Note 4	Kapitaldeknning	s. 54
Note 5	Risikostyring	s. 55
Note 6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	s. 57
Note 7	Fordeling av utlån	s. 59
Note 8	Kredittforringede engasjementer	s. 59
Note 9	Forfalte og kredittforringede utlån	s. 61
Note 10	Eksponering på utlån	s. 61
Note 11	Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	s. 62
Note 12	Store engasjementer	s. 66
Note 13	Sensitivitet	s. 66
Note 14	Likviditetsrisiko	s. 67
Note 15	Valutarisiko	s. 68
Note 16	Kursrisiko	s. 68
Note 17	Renterisiko	s. 69
Note 18	Netto renteinntekter	s. 71
Note 19	Segmentinformasjon	s. 71
Note 20	Andre inntekter	s. 72
Note 21	Lønn og andre personalkostnader	s. 73
Note 22	Andre driftskostnader	s. 74
Note 23	Konsern	s. 74
Note 24	Skatter	s. 75
Note 25	Kategorier av finansielle instrumenter	s. 76
Note 26	Virkelig verdi finansielle instrumenter	s. 77
Note 27	Rentebærende verdi papirer	s. 79
Note 28	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet	s. 79
Note 29	Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	s. 81
Note 30	Tilknyttet selskap	s. 81
Note 31	Vårig driftsmidler	s. 81
Note 32	Andre eiendeiler	s. 82
Note 33	Innlån fra kredittinstitusjoner	s. 82
Note 34	Innskudd og andre innlån fra kunder	s. 82
Note 35	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdi papirer og ansvarlig lånekapital	s. 83
Note 36	Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon	s. 83
Note 37	Garantier	s. 84
Note 38	Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)	s. 86





## NOTER

### NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

#### Generell informasjon

Banken tilbyr banktjenester for person- og bedrifts-markedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøks-adresse Storgt. 2, Mysen.

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 7. mars 2023.

#### Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

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

Tall i noter er angitt for morbank hvis ikke annet er presisert i den enkelte note, når tall for morbank og konsern er sammenlignende eller uvesentlig forskjellige.

#### Standarder, endringer og fortløpninger til eksisterende standarder som ikke er tråd i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse

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

#### Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

#### Segmentinformasjon

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

#### Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kreditforringet regnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kreditforringet regnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost for avsetning for forventede tap). Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløp av forventet løpetid.

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

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten vises. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. Andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsfor-midling, kreditformidling og verdipapirtjenester.

Resultatforingen skjer når tjenestene er levert.

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

#### Finansielle instrumenter – inngang og fraregning

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

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

#### Finansielle instrumenter – klassifisering

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

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendring 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. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 70 %. Banken har hittil ikke overført utlån fra egen balanse. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Int. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen.

## NOTER

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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

## MÅLING

### Måling til virkelig verdi

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

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

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

### Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktstede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløp 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**  
Utlstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

### Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved første gangs 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 forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kreditrisikoen, 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 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 kreditforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til note 2.

### Nedskrivningsmodell i banken

Forventet 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). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsningen for

## NOTER

eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivingsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

### Overtagelse av eiendeler

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

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

Realiserte gevinst(er)/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

Eidsberg 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 balanseavgrens 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 i løpet av regnskapsperioden.

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

### Varige driftsmidler

Varige driftsmidler, unntatt investeringseiendommer og bygninger, måles til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Når eiendeler selges eller avhendes, blir balanseført verdi fraregnet og eventuelt tap eller gevinst resultatføres. Bygninger vurderes til virkelig verdi fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Virkelig verdi underbygges ved uavhengig takst som blir innhentet hvert tredje år. Økning i en bygningens verdi regnskapsføres i andre

inntekter og kostnader. En verdikjønn resultatføres i den grad det tidligere er resultatført nedskrivninger på samme bygg. En nedskrivning regnskapsføres først mot eventuelle tidligere verdikjønn/oppkravninger dersom bygget over andre inntekter og kostnader, og deretter resultatføres resterende belegg. Ved avhendelse blir andelen av fond for verdidring knyttet til den avhendede eiendelen reklasifisert til annen egenkapital. Ved verdigulding av bygninger blir akkumulerte avskrivninger eliminert mot eiendelens brutto balanseført verdi, og netto beløpet omarbeidet til eiendelens verdiregulerte belegg. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter / skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter på løpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Avskrivninger er beregnet ved bruk av lineær metode over driftsmidlenes brukstid.

### Immaterielle eiendeler

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

Goodwill oppstår ved kjøp av virksomhet og er forskjellen mellom anskaffelseskost og virkelig verdi av netto identifiserbare eiendeler i virksomheten på oppkjøpstidspunktet. Goodwill ved kjøp av andel i tilknyttede selskaper vil være inkludert i investeringer i tilknyttede selskaper. Goodwill avskrives ikke, men den er gjensatt for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall i samsvar med IAS 36. Ved vurdering av verdifall foregår vurderingen på det laveste nivå der det er mulig å identifisere kon- tanstømmer.

### 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 eiendelens gjen- vinnbare belegg estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart belegg er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukket av salgs- kostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinn- bart belegg.

## NOTER

### Investeringseiendommer

Investeringseiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leietiltekter og å oppnå verdi- stigning. Pr. 31.12.2022 har banken ingen investerings- eiendommer.

### Leieavtaler

IFRS 16 medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videre- føres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kon- trollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn USD 5 000) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert basert på avtakens varighet til lagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie, eventuelle opsjoner i leieav- talen og/eller utgifter forbundet med utøppsklausuler før endelig kontraktsuttøp er medregnet i leiefor- pliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforplikelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad.

Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesatsen en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteleiden. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelser til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelser måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en inntekts eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forleigesels- eller termineringsopsjo- ner. Når leieforpliktelser måles på nytt på denne

måten, foretas en tilsvarende justering av balanse- ført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruks- retten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskudsleieutlegg og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. Etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av varige driftsmidler, mens leieforpliktelsene presen- teres som andre asetninger i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjensatt for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

### Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betyde- lig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Se note 30 for ytterligere informasjon.

### Skatt

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

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sann- synlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skatte- fordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regn- skapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskaper 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 overværende sannsynlighet ventes vedtatt, 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 relatert seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fonds- obligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søstersekskap som blir resultatført.

## NOTER

### Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2017 den kollektive fellesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskaper. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

### Hendelser etter balansedagen

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

### Kontantstrømpoppstilling

Kontantstrømpoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter indirekte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlån- 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 kredittinstitusjoner og Norges Bank.

## NOTE 2 - KREDITTRISIKO

### Definisjon av mislighold

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

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativt 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.



” En solid bank, godt rustet for fremtiden ”

## NOTER

### Eksponering ved mislighold (eod)

For avtaler i steg 1 består av utestående fordring. ELLER forpliktelser justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de nødvendige kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelser på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttet kreditt når 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 (lged)

Estimat for LCD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike interval av sikkerhetsdekning. Data grunnlaget 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 under uten registrert sikkerhet
- Bedriftskunder
- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

### Sannsynlighet for mislighold (pd)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes ordinær måle, 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.). Total modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektles ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Total modellen 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 årlig 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 kundens 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 konkursløslig betalingsmerking som utfallsvariabel. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsmerking.

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

### Vesentlig økning i kredittisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittisiko måles basert på utvikling i 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 kredittisiko.

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, tillegg vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer betingelsesløst oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittisiko.

Det er tillegg av absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittisiko.

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

## NOTER

**Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden**  
IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM, som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD). Tre scenarier – basis (normal makroøkonomisk situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangsconjunktur) og oppside (et scenario i høyconjunktur). I basis-scenariet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturten-densene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten. Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	-22	-23	-24	-25	-26	-27
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedside-scenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

	år 1	år 2	år 3	år 4	år 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

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

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

År	2023	2024	2025	2026	2027
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

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

År	2023	2024	2025	2026	2027
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

### Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår jele driftsrapporteringen 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 driftsmerketet 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 riktighet knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarier: basis, oppside og nedside, som vektet med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittrisiko. Ved vurdering av tapsavsetningen hettes det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og belegg 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. Kredittsponoring er primært knyttet til utestående lån og gjeldsoppar. Det er også kredittrisiko knyttet til «off-balance» finansielle instrumenter som lånetilslag, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

### Klassifisering

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

## NOTER

### 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.

Regnskapsestimater kan avvike fra de oppnådde resultatene, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelser 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 driftsmerketporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittrisikoengasjementer 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 omfattet under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittrisikoengasjement som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittrisikoengasjement medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittrisikoengasjement er mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Banken har foretatt en gjennomgang av engasjement i utvalgte bransjer med tanke på mulige tap som ikke fanges opp i modellen, og foretatt økte nedskrivninger for å ta høyde for risikoen.

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 baseres seg på tapsstatistikk beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

#### Virkelig verdi i ikke aktive markeder

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



## NOTER

### NOTE 4 - KAPITALDEKNING

Banken tok i bruk massemarked for- og-veksling fra og med 4. kvartal 2022. Dette anses til å ha en effekt på ca 0,3 % i løst (en gjennomsnittlig årlig).

	Morbank		Konsolidert kapitaldeknning inkl. andel samarbeidsgroupe	
	2022	2021	2022	2021
Tall i tusen kroner				
Opplyst egenkapital	1.089.214	955.730	913.599	837.200
Overkursfond				
Utvinningsfond			30.169	24.984
Annen egenkapital			123.595	100.452
Egenkapitalbevis	1.000	1.000	1.000	1.000
Gavefond	1.090.214	956.730	1.068.363	963.636
Sum egenkapital				
Immaterielle eiendeler	-1.292	-1.091	-1.804	-1.481
Fradrag for forsvørig verdsettning	-227.218	-121.862	-19.961	-16.413
Ren kjernetkapital	861.704	833.777	1.046.598	945.742
Fondobligasjoner			17.155	13.557
Fradrag kjernetkapital	861.704	833.777	1.063.753	959.299
Sum kjernetkapital	50.000	50.000	70.266	67.058
Tilleggskapital - ansvarlig lån				
Fradrag i tilleggskapital	911.704	883.777	1.134.019	1.026.357
<b>Netto ansvarlig kapital</b>				
Ekspensjonskategori (vektet verdi)				
Stater	30.018	29.718	68.015	54.669
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)				
Offentlige etde foretak				
Institusjoner	7.005	5.306	54.869	44.935
Foretak	199.414	249.909	328.536	270.640
Massemarked	201.239	201.239	260.318	41.326
Engasjementer med partiskikkelhet i eiendom	2.353.171	2.287.140	2.938.743	2.914.901
Forfalte engasjementer	53.735	14.759	56.226	16.955
Høyrisiko-engasjementer	240.650	327.672	240.650	327.672
Obligasjoner med fortrinnsrett	48.959	44.378	67.518	59.262
Fordring på institusjoner og foretak med kortiktig rating	20.181	23.914	20.181	23.914
Andeler i verdipapirfond	23.489	39.334	25.752	41.338
Egenkapitalposisjoner	123.179	111.894	263.700	113.533
Øvrige engasjementer	128.189	189.533	137.902	196.876
CVA-tillegg			4.462.410	4.106.021
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.429.239	3.323.557	4.462.410	4.106.021
Beregningssammensatt fra operasjonell risiko	366.063	348.293	427.939	414.452
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader				
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>3.795.302</b>	<b>3.671.850</b>	<b>4.890.349</b>	<b>4.520.473</b>
<b>Kapitaldeknning i %</b>	<b>24,02 %</b>	<b>26,07 %</b>	<b>23,19 %</b>	<b>22,70 %</b>
<b>Kjernetkapitaldeknning</b>	<b>22,70 %</b>	<b>21,75 %</b>	<b>21,22 %</b>	<b>21,22 %</b>
<b>Ren kjernetkapitaldeknning i %</b>	<b>22,70 %</b>	<b>22,71 %</b>	<b>21,40 %</b>	<b>20,92 %</b>
<b>Uvektet kjernetkapitalandel i %</b>	<b>11,20 %</b>	<b>11,42 %</b>	<b>9,98 %</b>	<b>9,84 %</b>

## NOTER

### NOTE 5 – RISIKOSTYRING

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

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

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

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

#### Likviditetsrisiko

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

#### Markedsrisiko

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

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

Se note 27-29 for vurdering av markedsrisiko.

#### Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakhet 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 risikoen og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

#### Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i relskene forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsrisiko 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 kundebehandling som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og veinformerte valg.

#### ESG risiko

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

Det er først og fremst relatert til utlån til bedrifts- marked 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 næringssektoren, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest båndet klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

## NOTER

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

#### 2022

Pr. klasse finansielt instrument	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet				
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 488 305	29 183	0	4 467 488
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	925 198	237 127	0	1 162 325
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	42 619	272 115	0	314 734
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	47 319	47 319
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>5 406 122</b>	<b>538 425</b>	<b>47 319</b>	<b>5 991 866</b>
Nedskrivninger	-2 531	-11 296	-7 965	-21 392
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>5 403 591</b>	<b>527 129</b>	<b>39 354</b>	<b>5 970 474</b>

#### Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3 623 151	26 359	0	3 649 510
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	290 191	157 484	0	447 675
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18 971	153 621	0	172 592
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	15 351	15 351
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>3 932 313</b>	<b>337 464</b>	<b>15 351</b>	<b>4 285 128</b>
Nedskrivninger	-431	-1 794	-590	-2 815
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>3 931 882</b>	<b>335 670</b>	<b>14 761</b>	<b>4 282 313</b>

#### Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	815 154	2 824	0	817 978
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	635 007	79 643	0	714 650
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	23 648	118 494	0	142 142
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	31 968	31 968
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1 473 809</b>	<b>200 961</b>	<b>31 968</b>	<b>1 706 738</b>
Nedskrivninger	-2 100	-9 502	-6 975	-18 577
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1 471 709</b>	<b>191 459</b>	<b>24 993</b>	<b>1 688 161</b>

#### Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

(Pr. klasse finansielt instrument)	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	475 474	31 167	0	506 641
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	141 523	12 410	0	153 933
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1 691	6 841	0	8 532
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	4 992	4 992
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>618 688</b>	<b>50 418</b>	<b>4 992</b>	<b>674 098</b>
Nedskrivninger	-459	-148	-12	-619
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>618 229</b>	<b>50 270</b>	<b>4 980</b>	<b>673 479</b>

## NOTER

### 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 tilpassing til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet

i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i @ rutiner og retningslinjer.

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



## NOTER

### 2021

#### Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittvilkått

##### Pr. klasse finansielt instrument:

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 263 764	23 013	0	4 286 777
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 034 419	158 213	0	1 192 632
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	40 865	215 608	0	256 473
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	19 746	19 746
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>5 339 048</b>	<b>396 834</b>	<b>19 746</b>	<b>5 755 628</b>
Nedskrivninger	-2 307	-13 739	-5 353	-21 399
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>5 336 741</b>	<b>383 095</b>	<b>14 393</b>	<b>5 734 229</b>

#### Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittvilkått

##### Pr. klasse finansielt instrument:

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3 535 001	18 345	0	3 553 346
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	328 402	85 940	0	414 342
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	28 930	134 240	0	163 170
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	8 037	8 037
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>3 892 333</b>	<b>238 525</b>	<b>8 037</b>	<b>4 138 895</b>
Nedskrivninger	-456	-2 075	-303	-2 834
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>3 891 876</b>	<b>236 450</b>	<b>7 735</b>	<b>4 136 061</b>

#### Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittvilkått

##### Pr. klasse finansielt instrument:

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	728 763	4 667	0	733 431
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	706 017	72 273	0	778 290
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	11 935	81 368	0	93 303
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11 708	11 708
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1 446 715</b>	<b>158 309</b>	<b>11 708</b>	<b>1 616 732</b>
Nedskrivninger	-1 851	-11 664	-5 050	-18 565
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1 444 864</b>	<b>146 645</b>	<b>6 658</b>	<b>1 598 167</b>

#### Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittvilkått

##### (Pr. klasse finansielt instrument)

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum ubenyttede kreditter og garantier
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	440 364	35 079	0	475 443
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	95 191	7 342	0	102 532
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	5 511	11 685	0	17 196
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	697	697
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>541 066</b>	<b>54 106</b>	<b>697</b>	<b>595 869</b>
Nedskrivninger	-391	-276	-2	-670
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>540 674</b>	<b>53 830</b>	<b>695</b>	<b>595 199</b>

58

## NOTER

### NOTE 7 - FORDELING AV UTLÅN

#### Utlån fordelt på fordringsbetyr

	2022	2021
Kasse, drifts- og brukkreditter	881 547	755 438
Byggsålan	131 737	81 686
Nedbetalingslån	4 978 582	4 918 503
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>5 991 866</b>	<b>5 755 627</b>
Nedskrivning steg 1	-2 532	-2 307
Nedskrivning steg 2	-11 296	-13 739
Nedskrivning steg 3	-7 565	-5 353
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>5 970 473</b>	<b>5 734 228</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1 960 431	1 931 722
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>7 930 904</b>	<b>7 665 950</b>

#### Brutto utlån fordelt på geografisk

	2022	2021
Viken	5 660 632	5 421 271
Oslo	220 655	261 243
Diverse	100 994	66 234
Utlendet	9 585	6 879
<b>Sum</b>	<b>5 991 866</b>	<b>5 755 627</b>

### NOTE 8 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2022

	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto neskrene engasjement
Fordelet etter sektor/næring	15 351	-590	14 761
Personmarkedet			
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	5 780	-1 800	3 980
Varehandel	8 331	-3 565	4 766
Transport og lagring	1 858	-500	1 358
Ervervsdrift og tjenesteyting	20 991	-1 110	19 881
Amenes næring	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>52 311</b>	<b>-7 565</b>	<b>44 746</b>

Banken har 0 mill. engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2021 er 0 mill. Banken har pr. 31.12.2022 11,6 mill. i spekulerende engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2021 var 11,6 mill.

Banken har pr. 31.12.2022 28 engasjement merket med forbehold, samlet engasjement utgjør 52,7 mill. Tilsvarende tall pr. 31.12.2021 var 30 engasjement og 53,8 mill.

59



## NOTER

2021

Fordelt etter sektor/næring

Personnæringsmarkedet	Netto nedskrevne engasjementer	Nedskrivning steg 3	8 037	7 735
<b>Næringssektor fordelt:</b>				
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0	0
Industri	819	-500	319	319
Bygg, anlegg	1 125	-250	875	875
Varehandel	6 924	-2 500	4 424	4 424
Transport og lagring	0	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	3 538	-1 800	1 738	1 738
Annen næring	0	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>20 443</b>	<b>-5 353</b>	<b>15 090</b>	<b>15 090</b>

## Kredittforringede engasjementer

Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personnæringsmarkedet

Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarkedet

Nedskrivning steg 3

**Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk**

2022	2021
19	1 314
928	4 357
-815	-2 508
<b>132</b>	<b>3 164</b>

Brutto andre kredittforringede engasjementer - personnæringsmarkedet

Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet

Nedskrivning steg 3

**Netto andre kredittforringede engasjementer**

**Netto kredittforringede engasjementer**

## Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner

Engasjementer med pant i bolig	Engasjementer med pant i annen sikkerhet*	Engasjementer til offentlig sektor	Engasjementer uten sikkerhet	Ansøddig lånekapital	Sum kredittforringede engasjementer
2022	2021	2022	2021	2022	2021
Belopp	Belopp	%	Belopp	%	%
15 332	6 100	29 %	6 100	30 %	
36 956	12 403	71 %	12 403	61 %	
0	0	0 %	0	0 %	
23	1 940	0 %	1 940	9 %	
0	0	0 %	0	0 %	
<b>52 311</b>	<b>20 443</b>	<b>1</b>	<b>20 443</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

\* Annen sikkerhet, innebærer næringsseidendom og løsøre.

60

## NOTER

### NOTE 9 - FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

2022	Ikke forfalte utlån	Over 1 mnd.	Over 3 tom. 3 mnd.	Over 6 tom. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.
Privatmarkedet	4 277 440	7 669	0	0	19	7 688	15 351	0
Bedriftsmarkedet	1 703 986	1 824	0	928	0	2 752	31 968	928
<b>Totalt</b>	<b>5 981 426</b>	<b>9 493</b>	<b>0</b>	<b>928</b>	<b>19</b>	<b>10 440</b>	<b>47 319</b>	<b>928</b>

2021

Privatmarkedet	4 131 959	4 854	686	197	30	11 669	6 937	1 086
Bedriftsmarkedet	1 632 045	463	0	1 765	2 460	0	4 688	11 708
<b>Totalt</b>	<b>5 764 003</b>	<b>5 317</b>	<b>686</b>	<b>1 962</b>	<b>2 491</b>	<b>11 669</b>	<b>11 625</b>	<b>19 794</b>

### NOTE 10 - EKSPOSERING PÅ UTLÅN

2022	Brutto utlån	Med-skriving steg 1	Med-skriving steg 2	Med-skriving steg 3	Ube-skriving nyttede	Garanter	Tapp-skriving steg 1	Tapp-skriving steg 2	Tapp-skriving steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner	4 285 128	-431	-1 794	-590	341 463	2 517	-14	-30	0	4 626 249
Personnæringsmarkedet										
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	495 715	-219	-425	0	61 386	1 200	-17	-37	0	557 603
Industri	27 660	-6	-115	0	14 217	1 624	-1	-22	0	43 357
Bygg, anlegg	396 135	-730	-4 418	-1 800	133 623	32 481	-298	-26	0	554 967
Varehandel	38 671	-312	-55	-3 565	12 590	6 759	-3	-2	-12	54 071
Transport og lagring	38 982	-5	-72	-500	5 515	7 446	-4	-3	0	51 359
Eiendomsdrift og tjenesteyting	613 099	-745	-4 063	-1 110	42 546	4 235	-119	-9	0	653 834
Annen næring	96 475	-84	-353	0	5 561	28 463	-3	-19	0	130 040
<b>Sum</b>	<b>5 991 865</b>	<b>-2 532</b>	<b>-11 293</b>	<b>-7 565</b>	<b>616 901</b>	<b>84 725</b>	<b>-459</b>	<b>-148</b>	<b>-12</b>	<b>6 671 480</b>

2021

2021	Brutto utlån	Med-skriving steg 1	Med-skriving steg 2	Med-skriving steg 3	Ube-skriving nyttede	Garanter	Tapp-skriving steg 1	Tapp-skriving steg 2	Tapp-skriving steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner	4 138 895	-456	-2 075	-303	328 653	1 975	-56	-11	0	4 466 621
Personnæringsmarkedet										
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	493 169	-230	-478	0	53 923	1 200	-18	-30	0	547 536
Industri	24 096	-26	0	-500	3 688	1 690	-3	-1	0	28 944
Bygg, anlegg	337 251	-532	-5 106	-250	101 056	25 069	-211	-191	0	457 086
Varehandel	36 907	-319	-1 639	-2 500	18 864	7 019	-4	-3	0	58 325
Transport og lagring	50 338	-7	-415	0	4 825	7 476	-3	-3	0	62 210
Eiendomsdrift og tjenesteyting	567 477	-679	-3 936	-1 800	29 291	3 647	-84	-18	0	593 898
Annen næring	107 494	-58	-90	0	6 860	34 170	-13	-5	0	148 359
<b>Sum</b>	<b>5 755 627</b>	<b>-2 307</b>	<b>-13 759</b>	<b>-5 353</b>	<b>547 159</b>	<b>82 246</b>	<b>-391</b>	<b>-261</b>	<b>0</b>	<b>6 962 980</b>

61



## NOTER

### NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN, UBENYTTET KREDITTER OG GARANTIER

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

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap over levetiden til instrumntet 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.

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
<b>2022</b>				
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	456	2.075	305	2.836
Overføringer mellom steg				
Overføringer til steg 1	17	-478	0	-461
Overføringer til steg 2	-52	798	0	746
Overføringer til steg 3	-0	0	50	50
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	31	1	0	31
Utlån som er fraregnet i perioden	-141	-947	-260	-1.349
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-48	10	7	-31
Andre justeringer	169	335	489	993
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>431</b>	<b>1.794</b>	<b>590</b>	<b>2.816</b>
<b>2022</b>				
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.892.332	2.338.526	8.037	4.138.895
Overføringer mellom steg				
Overføringer til steg 1	68.885	-68.885	0	0
Overføringer til steg 2	-196.987	196.987	0	0
Overføringer til steg 3	-4.435	0	4.435	0
Nye utlån utbetalt	1.260.620	42.590	7.669	1.310.879
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.088.102	-71.753	-4.790	-1.164.646
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>3.952.313</b>	<b>337.464</b>	<b>15.351</b>	<b>4.285.128</b>

## NOTER

### 2022 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.851	11.679	5.050	18.580
Overføringer mellom steg				
Overføringer til steg 1	61	-497	0	-436
Overføringer til steg 2	-96	1.361	0	1.295
Overføringer til steg 3	-5	-2.089	4.385	2.291
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	213	1.367	0	1.581
Utlån som er fraregnet i perioden	-683	-312	-2.087	-3.082
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	113	372	-384	101
Andre justeringer	646	-2.410	11	-1.753
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>2.100</b>	<b>9.502</b>	<b>6.975</b>	<b>18.577</b>

### 2022 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.446.716	158.309	11.708	1.616.733
Overføringer mellom steg				
Overføringer til steg 1	40.678	-40.678	0	0
Overføringer til steg 2	-95.931	95.931	0	0
Overføringer til steg 3	-8.242	-17.338	25.580	0
Nye utlån utbetalt	504.683	24.109	3	528.795
Utlån som er fraregnet i perioden	-414.094	-19.372	-5.323	-438.789
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>1.473.809</b>	<b>200.961</b>	<b>31.968</b>	<b>1.706.738</b>

### 2022 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån pr. 01.01.2022	391	261	0	653
Overføringer				
Overføringer til steg 1	2	-38	0	-36
Overføringer til steg 2	-8	47	0	39
Overføringer til steg 3	-6	-14	1	-20
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	52	5	0	57
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-325	-166	0	-491
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-20	12	0	-8
Andre justeringer	373	42	11	426
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2022</b>	<b>459</b>	<b>148</b>	<b>12</b>	<b>619</b>

### 2022 Ubenyttede kreditter og garantier

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	541.066	54.106	697	595.869
Overføringer				
Overføringer til steg 1	4.433	-4.433	0	0
Overføringer til steg 2	-8.683	8.683	0	0
Overføringer til steg 3	-2.527	-1.575	4.102	0
Nye/andrede ubenyttede kreditter og garantier	214.413	2.613	193	217.219
Engasjement som er fraregnet i perioden	-130.014	-8.976	0	-138.990
<b>Brutto utstående engasjement pr. 31.12.2022</b>	<b>618.688</b>	<b>50.418</b>	<b>4.992</b>	<b>674.097</b>



## NOTER

**2021**

**Ubenyttede kreditter og garantier**

Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021

Overføringer:	
Overføringer til steg 1	5 723
Overføringer til steg 2	-2 946
Overføringer til steg 3	-50
Nyendrede ubenyttede kreditter og garantier	155 293
Engasjement som er fratrukket i perioden	-110 719
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021</b>	<b>541 066</b>

## NOTE 12 - STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 8,1 % (2021: 5,7 %) av brutto engasjement. Banken har 2 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement.

**10 største engasjement**

Totalt brutto engasjement	<b>544 728</b>
	6 693 491
<b>i % brutto engasjement</b>	<b>8,14 %</b>
Ansvarlig kapital	911 704
<b>i % ansvarlig kapital</b>	<b>59,75 %</b>

### Største engasjement utgjør

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

## NOTE 13 - SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
<b>Steg 1</b>	<b>2 991</b>	<b>3 567</b>	<b>3 211</b>	<b>2 771</b>	<b>3 753</b>	<b>3 710</b>	<b>2 055</b>
<b>Steg 2</b>	<b>5 129</b>	<b>4 693</b>	<b>5 463</b>	<b>4 701</b>	<b>8 180</b>	<b>6 370</b>	<b>3 096</b>

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

## NOTER

Beskrivelse av scenarioene:

### Baldførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

### Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

### Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

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

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD i kurven for kunder i steg 2.

## NOTE 14 - LIKVIDITETSRIKSIKO

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 tre forhold som har innvirkning på likviditetsrisiko:

- 1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i om løpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

### 2022

Arvahl løpetid for hovedposter i balansen

Kontanter og komantekvivalenter	0 - 1 mnd	1 - 3 mnd	3 mnd - 1 år	1 - 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						5 991	5 991
Netto utlån til og fordringer på kunder	46 452	54 634	118 531	866 025	4 884 831		172 784
Remtebærende verdipapirer				65 424	739 312		5 970 473
Øvrige etendeler		6 618					870 032
<b>Sum finansielle etendeler</b>	<b>46 452</b>	<b>136 548</b>	<b>189 985</b>	<b>1 605 937</b>	<b>4 884 831</b>	<b>678 064</b>	<b>7 525 187</b>

Scenarioet, gjennberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

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

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

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

LCD, 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 nedside-scenarioet vektet 100 %

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

### Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppside-scenarioet vektet 100 %

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

2) likviditeten i markedet. Denne er vurdert til å være god.

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

## NOTER

Innlån fra kredittinstitusjoner	100 264			100 264
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 140 606	437 112		5 577 718
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		301 770	301 618	603 388
Øvrig gjeld			103 493	103 493
Ansvarlig lånekapital		50 110		50 110
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte låneforlegg	18 722	19 194	58 254	6 381 355
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>5 159 328</b>	<b>556 570</b>	<b>360 024</b>	<b>7 073 108</b>
<b>Finansielle derivater</b>				
Kontraktmessige konstanstrømmer ut				0
Kontraktmessige konstanstrømmer inn				0
<b>2021</b>				
Avralt løpetid for hovedposter i balansen				
				På
				0-1 mnd
				1-3 mnd
				3 mnd-1 år
				1-5 år
				Over 5 år
				forespørsel
				Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter				5 068
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak				189 938
Netto utlån til og fordringer på kunder	25 094	22 289	143 302	709 195
Renteberørende verdipapirer	113 086	25 134	644 266	782 486
Øvrige eiendeler	9 544			364 776
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>25 094</b>	<b>144 919</b>	<b>1 688 636</b>	<b>1 353 461</b>
				<b>4 834 348</b>
				<b>5 597 782</b>
				<b>7 086 040</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		74 522		74 522
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 026 061	292 726		5 318 787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		200 410	400 533	600 943
Øvrig gjeld			85 008	85 008
Ansvarlig lånekapital			50 050	50 050
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte låneforlegg	30 887	13 601	54 115	432 539
				231 950
				763 092
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>5 056 948</b>	<b>380 849</b>	<b>254 225</b>	<b>883 122</b>
				<b>231 950</b>
				<b>85 008</b>
				<b>6 892 402</b>

## NOTE 15 - VALUTARISIKO

Banken har ingen kontantbeholdning i valuta og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022

## NOTE 16 - KURSRIKISIKO

Kursrisiko på verdipapirer for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapital-papirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

## NOTER

### NOTE 17 - RENTERISIKO

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

2022	Tidspunkt fram til endring av renevilkår					Sum
	Rente- binding 0-1 mnd.	Rente- binding 1-3 mnd.	Rente- binding 3 mnd-1 år	Rente- binding 1-5 år	Rente- binding over 5 år	
Tall i tusen kroner						
Kontanter og kontantekvivalenter						5 991
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker				172 784		172 784
Netto utlån til og fordringer på kunder		5 970 473				5 970 473
Obligasjoner, sertifikat og lignende		870 032				870 032
Finansielle derivater						0
Øvrige eiendeler					505 907	505 907
<b>Sum eiendeler</b>		<b>6 840 505</b>			<b>684 682</b>	<b>7 525 187</b>
- herav i utenlandsk valuta		0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						100 264
Innskudd fra og gjeld til kunder		5 566 646	897	2 169	8 006	5 577 718
Obligasjonsgjeld		603 388				603 388
Øvrig gjeld						103 493
Ansvarlig lånekapital						50 110
<b>Sum gjeld</b>		<b>6 320 408</b>	<b>897</b>	<b>2 169</b>	<b>8 006</b>	<b>6 434 973</b>
- herav i utenlandsk valuta		0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>		<b>520 097</b>	<b>- 897</b>	<b>- 2 169</b>	<b>- 8 006</b>	<b>561 189</b>
						<b>1 090 214</b>





## NOTER

### NOTE 20 - ANDRE INNTEKTER

#### Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Garantiprovisjon	2022	2021
Formidlingsprovisjoner	796	866
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	220	
Forsikring	7 247	17 313
Sparing og plassering	19 386	11 306
Betalingsformidling	5 880	5 278
Andre provisjons- og gebyrinntekter	12 355	11 891
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>53 706</b>	<b>55 461</b>

#### Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Garantiprovisjon	2022	2021
Betalingsformidling		
Andre gebyr- og provisjonskostnader	- 5 141	- 5 169
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>- 5 141</b>	<b>- 5 169</b>

#### Netto verdslending og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

Netto verdslending og gevinst/tap på utlån og fordringer	2022	2021
Netto verdslending og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	0	0
Netto verdslending og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	- 4 380	- 1 573
Netto verdslending og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	1 689	2 065
Netto verdslending og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1 543	1 165
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter</b>	<b>- 1 147</b>	<b>1 657</b>

#### Andre driftsinntekter

Driftsinntekter faste eiendommer	2022	2021
Andre driftsinntekter	1 357	1 462
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>1 357</b>	<b>1 462</b>

#### Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2022	2021
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	18 762	13 374
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>18 762</b>	<b>13 374</b>

## NOTER

### NOTE 21 - LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

Lønn	2022	2021
Arbeidsgjærvækt og finansskatt	36 607	31 730
Pensjonskostnader	7 737	6 702
Sosiale kostnader	3 600	2 724
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>51 161</b>	<b>43 042</b>

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

#### 2022

<b>Ledende ansatte</b>	<b>Lønn m.v.</b>	<b>Annen godtgjørelse</b>	<b>Pensjonskostnad</b>	<b>Lån og sikk. still.</b>
Adm. Banksjef	1 957	184	622	5 207
Øvrige 7 personer i ledergruppen	6 560	227	476	19 611

#### 2021

<b>Generalforsamling</b>	<b>Lønn m.v.</b>	<b>Opplyst bonus</b>	<b>Pensjonskostnad</b>	<b>Lån og sikk. still.</b>
Generalforsamlingens leder	33			
Øvrige medlemmer	102			28 856

#### 2022

<b>Styret</b>	<b>Ordinært honorar</b>	<b>Tilleggs-honorar</b>	<b>Lån og sikk. still.</b>
Syrelleder	174		899
Nestleder	145		
Syremedlem	127		3 294
Syremedlem	88		639
Syremedlem	96		3 317
Syremedlem	99		

#### 2021

<b>Ledende ansatte</b>	<b>Lønn m.v.</b>	<b>Annen godtgjørelse</b>	<b>Pensjonskostnad</b>	<b>Lån og sikk. still.</b>
Adm. Banksjef	1 652	170	141	3 650
Øvrige 7 personer i ledergruppen	6 133	234	456	21 226

#### 2021

<b>Generalforsamling</b>	<b>Lønn m.v.</b>	<b>Opplyst bonus</b>	<b>Pensjonskostnad</b>	<b>Lån og sikk. still.</b>
Generalforsamlingens leder	37			0
Øvrige medlemmer	42			20 125

#### 2021

<b>Styret</b>	<b>Ordinært honorar</b>	<b>Tilleggs-honorar</b>	<b>Lån og sikk. still.</b>
Syrelleder	149		
Nestleder	103		
Syremedlem	100		
Syremedlem	100		713
Syremedlem	98		1 443
Syremedlem	101		238
Syremedlem	98		



## NOTER

Konsernregnskapet er utarbeidet som om konsernet var en økonomisk enhet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert. Kjøpt datterselskap regnskapsføres i konsernregnskapet basert på morselskapets årsregnskap. Årsdriftskost tilhørende identifiserbare eiendeler og gjeld i datterselskapet, som oppføres i konsernregnskapet, til virkelig verdi på opplysningspunktet. Eventuelle merverdier over hva som kan henføres til identifiserbare eiendeler og gjeld balanseføres som goodwill.

### NOTE 24 - SKATTER

Betalbar inntektskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	106 176	88 602
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	54 070	1 589
Permanente forskjeller	-69 706	-15 778
Endring i midlertidige forskjeller	1 860	10 799
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>92 400</b>	<b>85 212</b>
<b>Betalbar skatt</b>	<b>23 100</b>	<b>21 303</b>
<b>Betalbar formskatt (ført som annen driftskostnad)</b>	<b>2 600</b>	<b>1 500</b>
<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>25 700</b>	<b>22 803</b>

Årets skattekostnad	23 100	21 303
Betalbar inntektskatt	- 465	- 3 415
Endring utsatt skatt over resultatet	28	716
Før lite/(mye) avsatt skatt forrige år	<b>22 663</b>	<b>18 604</b>
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>- 174</b>	<b>- 676</b>
Herav ført på utvidet resultat	<b>22 837</b>	<b>19 280</b>
<b>Årets skattekostnad på ordinært resultat</b>	<b>106 176</b>	<b>88 602</b>
Resultat før skattekostnad	26 544	22 151
25 % skatt av:	397	397
Resultat før skattekostnad	13 518	13 518
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	-17 427	-3 945
Permanente forskjeller	28	1
Før lite/(mye) avsatt skatt forrige år	<b>22 663</b>	<b>18 604</b>
<b>Skattekostnad</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>
Effektiv skattesats (%)		

Endring balanseført utsatt skatt	- 1 817	1 598
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 290	- 2 739
Resultatført i perioden	- 174	- 676
Skatt på verdendringer over utvidet resultat	<b>- 2 281</b>	<b>- 1 817</b>
<b>Balanseført utsatt skatt 31.12</b>		
Utsatt skatt	3 726	5 270
Driftsmidler	- 2 692	- 2 492
Pensjonforpliktelse	- 1 151	- 1 447
Uoppjent inntekt	- 2 274	- 4 349
Avsetning til forpliktelser	838	1 048
Gjavnst og taps-konto	- 16	- 10
Balanseførte leieavtaler	- 712	- 163
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	<b>- 2 281</b>	<b>- 1 817</b>
<b>Sum utsatt skatt</b>		

## NOTER

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 1.500,- pr. møte.

Det er avsatt et pensjonsudløst for adm. banksjef er 67 år, uten kompensasjon for tidlig pensjonering. Det er 6 mnd. gjensidig oppsigelses-tid. Adm. banksjef har innskuddsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken. I tillegg har adm. banksjefen supplerende pensjonsavtale fra fylte 67 år.

<b>Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022</b>	<b>50,6</b>
<b>Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret</b>	<b>120</b>

### NOTE 22 - ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	901	926
IT-kostnader	22 762	21 515
Kostnader leide lokaler	75	58
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 675	1 399
Reiser	354	153
Markedsføring	3 291	3 139
Ekstern revisor	938	938
Eiendomsutvikling bankbygg	1 190	5 110
Andre driftskostnader	15 437	18 078
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>46 623</b>	<b>51 316</b>
<b>Honorar til ekstern revisor</b>	<b>563</b>	<b>563</b>
Lovpålagt revisjon	88	63
Andre attestasjons tjenester	288	313
Annen bistand inkl. IFRS og ligningspapirer		

### NOTE 23 - KONSERN

Banken har følgende datterselskaper:

Selskaps navn	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK	Resultat	Bolført
		2022	2021	2022	2022	2021	Verdi
Frode Eriksen AS	Sarpsborg	50	50	100 %	2 074	- 449	1 800
St. Marie gt. 107 AS	Sarpsborg	3 050	3 050	100 %	3 120	106	3 000

Aksjene bokføres etter kostmetoden. Virksomheten i Frode Eriksen AS er utviklet; firmaet har drevet etendomsreguleringsselskapet. St. Marie gt 107 AS har ingen ansatte. St. Marie gt 107 AS eier eiendom i uland. Selskapene finansieres av morselskapet. Det er ikke utarbeidet noter for konsernet, da morselskapets noter er dekkende for konsernet som helhet. Det blir for 2022, foreslått konsernbidrag til Frode Eriksen AS på 2.320'.

### Mellomværende med datterselskaper pr 31.12.2022:

Selskaps navn	Annen gjeld	Innskudd	Utlån	Renter
	2022	2021	2022	2021
Frode Eriksen AS	-	1 506	2 198	-
St. Marie gt. 107 AS	-	289	439	5 000
<b>Sum mellomværende</b>	<b>-</b>	<b>1 795</b>	<b>2 637</b>	<b>5 000</b>
				<b>70</b>



## NOTER

Resultatført usatt skatt	-1.720
Driftsmidler	- 582
Pensjonsforpliktelse	- 491
Uopprjemt inntekt	2.075
Avsetning til forpliktelser	- 210
Gjavnst og taps-konto	1.048
Balansførte leieavtaler	- 6
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	- 875
<b>Sum endring utsatt skatt</b>	<b>-464</b>

## NOTER

### NOTE 26 - VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

	2022	2021
<b>Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld</b>	<b>Balansført verdi</b>	<b>Balansført verdi</b>
	<b>Virkelig verdi</b>	<b>Balansført verdi</b>
		<b>Virkelig verdi</b>
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>		
Kontanter og kontantekvivalenter	5.991	5.068
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	172.784	189.938
Utlån til og fordringer på kunder	5.970.473	5.734.228
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>6.149.248</b>	<b>5.929.234</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>		
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.577.718	5.318.787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	603.388	600.943
Ansvarlig lånekapital	50.110	50.050
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>6.231.217</b>	<b>5.969.780</b>

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

### Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
<b>Kvoterte priser i aktive markeder</b>	<b>Verdsettelses- basert på observerbare markedsdata</b>	<b>Verdsettelses- basert på observerbare markedsdata</b>	<b>Verdsettelses- basert på teknikk</b>	<b>Total</b>
2022	Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	965.839	965.839	965.839
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	965.839	315.018	315.018
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>965.839</b>	<b>315.018</b>	<b>1.280.857</b>

	2022	2021
<b>Avstemning av nivå 3</b>		
Inngående balanse	204.460	0
Realisert gevinst/resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	54.764	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	55.794	0
Investering	0	0
Salg	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>315.018</b>	<b>0</b>

## NOTER

Resultatført usatt skatt	-1.720
Driftsmidler	- 582
Pensjonsforpliktelse	- 491
Uopprjemt inntekt	2.075
Avsetning til forpliktelser	- 210
Gjavnst og taps-konto	1.048
Balansførte leieavtaler	- 6
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	- 875
<b>Sum endring utsatt skatt</b>	<b>-464</b>

### NOTE 25 - KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

	2022	2021
<b>Finansielle eiendeler</b>		
Kontanter og kontantekvivalenter	5.991	5.068
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	172.784	172.784
Utlån til og fordringer på kunder	5.970.473	5.970.473
Rentebærende verdipapirer	870.032	870.032
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	95.807	410.825
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>6.149.248</b>	<b>7.430.105</b>
<b>Finansiell gjeld</b>		
Innlån fra kredittinstitusjoner	100.264	100.264
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.577.718	5.577.718
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	603.388	603.388
Ansvarlig lånekapital	50.110	50.110
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>6.331.481</b>	<b>6.331.481</b>

	2022	2021
<b>Finansielle eiendeler</b>		
Kontanter og kontantekvivalenter	5.068	5.068
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	189.938	189.938
Utlån til og fordringer på kunder	5.734.228	5.734.228
Rentebærende verdipapirer	782.486	782.486
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	100.267	304.727
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>882.753</b>	<b>7.016.447</b>
<b>Finansiell gjeld</b>		
Innlån fra kredittinstitusjoner	74.522	74.522
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.318.787	5.318.787
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	600.943	600.943
Ansvarlig lånekapital	50.050	50.050
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>6.044.302</b>	<b>6.044.302</b>



## NOTER

### NOTE 27 - RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	198 717	196 818	196 818
Kommune / fylke	148 177	148 469	148 469
Bank og finans	35 061	35 015	35 015
Opplysningsvesen	487 852	489 555	489 555
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>869 807</b>	<b>869 857</b>	<b>870 032</b>
Herav børsnoterte verdipapirer	647 526	647 372	647 372
<b>2021</b>			
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	163 736	163 169	163 169
Kommune / fylke	148 236	148 313	148 313
Bank og finans	27 151	27 175	27 175
Opplysningsvesen	441 877	442 997	442 997
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>781 000</b>	<b>781 654</b>	<b>782 486</b>
Herav børsnoterte verdipapirer	781 000	782 486	782 486

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

### NOTE 28 - AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	2022	2021
	Orig-nnummer	Orig-nnummer
	Eierandel	Eierandel
	Antall	Antall
	Bokført verdi	Bokført verdi
	Kostpris	Kostpris
<b>Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)</b>	<b>869 807</b>	<b>870 032</b>
<b>Aksjer</b>		
NBNP2	998805467	393
<b>Sum aksjer</b>	<b>393</b>	<b>393</b>
<b>Egenkapitalbevis</b>		
Fjellmeland Sparebank	937896581	64 017
Knesedal Sparebank	937894805	13 988
<b>Sum egenkapitalbevis</b>	<b>8 441</b>	<b>8 441</b>

## NOTER

### NOTE 27 - RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2022	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Koterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	882 753	204 460	0	882 753
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	204 460	0	204 460
<b>Sum eiendeler</b>	<b>882 753</b>	<b>204 460</b>	<b>0</b>	<b>1 087 213</b>
		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet	
<b>Avstemning av nivå 3</b>				
Imgående balanse	203 470	0	0	203 470
Realisert gevinst resultatført	0	0	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	4 296	0	0	4 296
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	845	0	0	845
Investering	-4 151	0	0	-4 151
Salg	204 460	0	0	204 460
<b>Utgående balanse</b>	<b>203 470</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>203 470</b>

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

### NOTE 28 - AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	2022	2021
	Kursendring	Kursendring
<b>Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)</b>	<b>869 807</b>	<b>870 032</b>
<b>Aksjer</b>		
NBNP2	998805467	393
<b>Sum aksjer</b>	<b>393</b>	<b>393</b>
<b>Egenkapitalbevis</b>		
Fjellmeland Sparebank	937896581	64 017
Knesedal Sparebank	937894805	13 988
<b>Sum egenkapitalbevis</b>	<b>8 441</b>	<b>8 441</b>

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi. I nivå 1 er verdien basert ut fra koterte priser i aktive markeder. I nivå 2 er verdien utledet fra koterte priser, eller beregnede markedsverdier. I nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkredit AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Egenkapitalen pr. 30.09.2022 er lagt til grunn.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en vurdering av de enkelte selskapers som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdikvoteringen blir vurdert opp mot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansen datoen. Til sammen utgjør disse aksjene 300 mill. kroner av totalt 315 mill. kroner i nivå 3.



## NOTER

### Aksje- og pengemarkedsfond

	2022	2021
Eika Kredit	5 566	5 594
Eika Likviditet OMF	40 686	40 681
Eika Sparebank	40 425	41 000
<b>Sum aksje- og penge-</b>	<b>87 618</b>	<b>86 973</b>
<b>markedsfond</b>	<b>92 095</b>	<b>91 453</b>

### Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultat

Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultat **96 452** **95 807**

### Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultat

Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultat **966 259** **965 839**

## NOTE 29 - AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

Og- nummer	Elev- andel	2022		2021		Bokført verdi	Elev- andel	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Mottatt utbytte	
		Antall	Kostpris	Antall	Kostpris						
Eika Gruppen AS	979319568 2,62 %	646 890	58 606	168 192	16 005	2,07 %	512 983	25 970	86 693	10 131	
Eika Boligkredit AS	885621252 2,01 %	29 521	655	124 472	1 309	2,00 %	24 471	484	102 286	102 848	2 921
Spama AS	916148690 *	200	20	20	200	20	20	20	20	41	
Sparebankenes Eierdomsagler AS	932672065					20 %	1 250	353	353		
Rakkestad Flyplass AS	977223415 *	1	10	10			1	10	10		
Østfoldbødet	979932790 *	140	35	35			140	35	35		
Mysenbyen AS	979907591 *	7	7	7			7	7	7		
Eika VBB AS	9218659708 *	2 311	9 700	11 618			1 815	7 207	9 874		
SDC	16988138 *	3 611	1 622	2 054			3 611	1 622	1 904		
VN Norge AS	821083052 *	1 672	2 368	1 084			1 672	2 368	1 813		
VN Norge Forvaltning AS	918056076 *	79	0	540			79	0	903		
<b>Sum aksjer og egen-</b>											
<b>kapitalbevis til virkelig verdi</b>		<b>196 840</b>	<b>315 018</b>	<b>18 248</b>			<b>139 878</b>	<b>204 460</b>	<b>13 093</b>	<b>204 460</b>	

\* ubetydelig eierandel

### Balansført verdi 01.01.

Tilgang	204 460	203 470
Avgang	55 794	845
	-4 151	

### Realisert gevinst/ tap

Netto realisert gevinst på ordinært resultat

Netto realisert gevinst over andre inntekter og kostnader

### Balansført verdi 31.12.

	54 764	4 296
	<b>915 018</b>	<b>204 460</b>

## NOTER

### NOTE 30 - TILKNYTTET SELSKAP

2022	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapital- endring	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Utgående balanse
<b>Selskaps navn</b>	<b>Org. nr.</b>	<b>Antall aksjer</b>	<b>Eierandel</b>	<b>Mottatt utbytte</b>	<b>Netto kapital- endring</b>	<b>Resultatandel -kostnad/+inntekt</b>	<b>Utgående balanse</b>
Sagstoma Utvikling Mysen AS	916286015	1 000	33%				1 000
Sparebankenes Eiendomsagler AS	932675065	2 216	37%				5 540
<b>Sum investering i tilknyttet selskap</b>							<b>6 540</b>

### 2021

Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapital- endring	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Sagstoma Utvikling Mysen AS	916286015	1 000	33%				1 000
<b>Sum investering i tilknyttet selskap</b>							<b>1 000</b>

### NOTE 31 - VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utlstyr og trans- portmidler	Fast eiendom	Tomt	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	13 061	43 035	2 306		58 402
Tilgang	1 458			8 520	9 978
Avgang til kostpris	-484	-1 976	-1 150		-3 610
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2021	14 035	41 059	1 156	8 520	64 770
Verdregulering (IFRS)		27 296	2 125		29 421
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021	7 120	34 154		1 311	42 585
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2021</b>	<b>6 915</b>	<b>34 201</b>	<b>3 281</b>	<b>7 209</b>	<b>51 606</b>
Kostpris pr. 01.01.2022	14 035	41 059	1 156	8 520	64 770
Tilgang		31 889			31 889
Avgang til kostpris					0
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2022	14 035	72 948	1 156	8 520	96 659
Verdregulering (IFRS)		27 296	2 125	243	29 664
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	7 774	41 040		2 666	51 480
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>	<b>6 261</b>	<b>59 204</b>	<b>3 281</b>	<b>6 097</b>	<b>74 843</b>
Avskrivninger 2021	892	2 584		1 311	4 787
Gevinst 2021					-215
Netto 2021					4 572
Avskrivninger 2022	654	2 386		1 355	4 395
Nedskrivninger 2022		4 500			4 500
Sum 2022					8 895

Avskrivningsprosent/ rest levetid 10% - 33% 58% - 10% 0% 5,5 år

I forbindelse med overgang til forskrifts-IFRS er overgangsregelen om bruk av markedsverdi som ry kostpris på implementeringsdøgnpunktet brukt for bygningen. Bygningen er verdsatt til virkelig verdi med eksternt taks pr. 01.01.2021.



## NOTER

### NOTE 32 - ANDRE EIENDELER

Eiendeler ved utsatt skatt	2 282	1 817
Opplysnings- og medlemskostnader	4 631	7 583
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 986	1 961
Overtratte eiendeler		
Andre eiendeler		
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>8 899</b>	<b>11 361</b>

### NOTE 33 - INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2022	2021	villår
Kreditforeningen for sparebanker, grønt lån	16/11/2021	03/02/2026	50 000	50 319	50 084	3m Nilbor + 53 bp
Kreditforeningen for sparebanker, grønt lån	11/05/2022	08/05/2025	25 000	25 155	0	3m Nilbor + 72 bp
Øvrig innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost				24 790	24 438	
<b>SUM</b>			<b>100 264</b>	<b>100 264</b>	<b>74 522</b>	

### NOTE 34 - INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

Innskudd og andre innlån fra kunder	2022	2021
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>5 577 718</b>	<b>5 318 787</b>
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Viken	4 960 239	4 705 259
Oslo	505 689	505 834
Diverse	65 942	69 633
Uthlandet	45 848	38 061
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>5 577 718</b>	<b>5 318 787</b>
Innskuddsfordeling		
Lønstatulere	3 345 009	3 138 893
Jordbruk, skogbruk og fiske	221 420	255 567
Industri	145 180	116 389
Bygg, anlegg	301 596	295 426
Varehandel	169 464	174 284
Transport og lagring	77 304	77 275
Eiendomsdrift og tjenesteyting	614 766	492 595
Annere næring	702 979	768 358
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>5 577 718</b>	<b>5 318 787</b>

## NOTER

### NOTE 35 - GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	2022	2021	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO001117194	07/10/2021	07/04/2026	100 000	100 850	100 275	3m Nilbor + 53,5 bp	
NO001107745	20/08/2021	20/08/2026	100 000	100 443	100 138	3m Nilbor + 57,2 bp	
NO0010875011	15/01/2020	15/03/2024	100 000	100 178	100 062	3m Nilbor + 57,4 bp	
NO0010850811	26/04/2019	26/04/2022	100 000	0	100 223	3m Nilbor + 47,3 bp	
NO0010850894	26/04/2019	26/04/2023	100 000	100 737	100 248	3m Nilbor + 61,3 bp	
NO0012729922	17/10/2022	17/10/2023	100 000	100 855	0	3m Nilbor + 82 bp	
NO0012531799	23/05/2022	23/05/2025	100 000	100 451	0	3m Nilbor + 80 bp	
NO0010802192	17/08/2017	17/08/2022	100 000	0	100 187	3m Nilbor + 77,4 bp	
Undertkurs				-126	-190		
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital</b>			<b>603 388</b>	<b>603 388</b>	<b>600 948</b>		

### NOTE 36 - ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJON

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	2022	2021	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010819279	16/03/2018	16/03/2023	50 000	50 110	50 050	3m Nilbor + 175 bp	
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>			<b>50 110</b>	<b>50 110</b>	<b>50 050</b>		
Endringer i verdipapirgjeld i perioden							
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>200 000</b>	<b>200 000</b>	<b>200 000</b>	<b>2 445</b>	<b>603 388</b>
Ansvarlig lånekapital							
<b>Sum annen gjeld</b>			<b>50 050</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60</b>	<b>50 110</b>
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>			<b>50 050</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60</b>	<b>50 110</b>
Annere gjeld							
Påløpne kostnader						8 174	12 215
Bankkommisser						374	508
Skattetrekk						1 723	1 468
Avsetning til konvertering						9 095	12 095
Leverandørgjeld						17 778	4 980
Betalingsformidling						14 020	5 363
Øvrig gjeld						9 015	7 640
<b>Sum annen gjeld</b>						<b>60 179</b>	<b>44 269</b>

## NOTER

	2022	2021
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	5 991	5 068
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	1 727 884	1 893 938
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-653 498	-651 027
Leiefordrigheter	-6 163	-7 249
<b>Netto gjeld</b>	<b>-480 886</b>	<b>-463 270</b>

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker  
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)

	2022	2021
<b>Netto gjeld</b>	<b>-480 886</b>	<b>-463 270</b>
Pensjonsforpliktelser i balansen	9 042	8 369
Pålepte pensjonsforpliktelser	1 727	1 598
Arbeidsgevinst og finansskatt	<b>10 769</b>	<b>9 967</b>

## Sum pensjonsforpliktelser

	2022	2021
Økonomiske forussetninger	2 469	2 231
Diskonteringsrente	3,09 %	1,90 %
Forventet årlig lønnsregulering	3,50 %	2,75 %
Forventet årlig regulering av grunnbeløpet	3,25 %	2,50 %
Forventet årlig pensjonsregulering	3,25 %	2,50 %
Arbeidsgevinstavgift	19,10 %	19,10 %

Spesifikasjon av pensjonskostnader i resultatregnskapet  
Kostnadsført innskuddsbasert ordning (OTF)

	2022	2021
Kostnadsført AFP	557	455
Kostnadsført individuell avtale	574	38
<b>Sum pensjonskostnader</b>	<b>3 600</b>	<b>2 724</b>

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Tidligere banksejere har en usikret pensjonsordning, forpliktelsen er aktuelt beregnet av aktuariusansvar med IAS 19 med normale forutsetninger.

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

## NOTER

### NOTE 37 - GARANTIER

	2022	2021
Betalingsgarantier	5 920	7 105
Kontraktgarantier	35 462	27 410
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	15 814	14 495
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>57 196</b>	<b>49 010</b>
<b>Garantier Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	7 925	13 919
Tapgaranti	19 604	19 317
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>27 529</b>	<b>33 236</b>
<b>Sum garantier</b>	<b>84 725</b>	<b>82 246</b>

Garantier fordelt geografisk	2022		2021	
	Kr.	%	Kr.	%
Oslo	28 089	33 %	34 281	42 %
Viken	56 636	67 %	47 965	58 %
Andre		0 %		0 %
<b>Sum garantier</b>	<b>84 725</b>	<b>100 %</b>	<b>82 246</b>	<b>100 %</b>

### Garantier med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for den som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som villkår at lånet er innenfor 75 % av pantebjellet. Bankens kunder har pr 31.12.2022 lån for 1.960 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

2. Tapsgaranti: Banken garanterer for enhver tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkrav mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantet sikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunkt hvor alle tilhørende pantet sikkerheter for et misligholdt lån er realisert og ubetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker imidlertid 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 dekker av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Ret til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkav, men EBK kan også velge å motregne krevet i bankens fremtidige og/orante, 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

Likviditetsforpliktelse til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2022 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under girte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN) – Programmet og tilhørende swapavtaler de kommende tolv månedene i den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsforpliktelsen. Likviditet skal tilføres i henhold til de samme vilkårene som gjelder for kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett under Euro Medium Term Covered Note Programme. Dette betyr at eierbankene har plikt til å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under hver eierbank andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker umblår å oppfylle sine likviditetsforpliktelser, der avtalen kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige prosent andel. Avtalen om kjøp av avtalen kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til lånsvier 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 1,05 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 selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånbalansen i selskapet.



## Revisjonsberetning



RSM Norge AS

Rustekleiven 30, 0251 OSLO  
 Pb 1312 Vik, 0112 OSLO  
 Org.no: 982 310 588 MVA

T: +47 73 11 41 00  
 F: +47 73 11 41 01

www.rsmnorge.no

Til generatorsamlingen i Eidsberg Sparebank

### Uavhengig revisors beretning

#### Konklusjon

Vi har revidert Eidsberg Sparebanks årsregnskap, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømsopstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømsopstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Eller vår mening

- opplytter årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettsendeende bilde av selskaps finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dels resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsett av EU med mindre annet følger av forskriften.
- gir konsernregnskapet et rettsendeende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dels resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsett av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

#### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet 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-regulene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innholdet i revisjonsberetningen etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Eidsberg Sparebanks revisor sammenhengende i 6 år fra valget på generatorsamlingen den 22. november 2017 for regnskapsåret 2017.

#### Sentralt forhold ved revisjonen

Sentralt forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

### THE POWER OF BEING UNDERSTOOD AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network, which includes the IFCB (RSM) in the specific areas used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm, which operates in its own right. The RSM network is not over the separate legal entity in any jurisdiction.  
 RSM Norge AS er medlem av et nettverk av uavhengige revisjonsfirmaer.

### NOTER

#### NOTE 38 - LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Banken leier lokaler i Sørporsborg. Bankens brukertidendeler er presentert i tabellen under:

Brukertidendeler		
Anskaffelseskost 1.1.2022	8 520	Totalt
Tilgang av brukertidendeler	0	8 520
Avtendringer	0	0
Verdiregulering, endret leie	243	243
Omrøgningsdifferanser	0	0
<b>Anskaffelseskost 31.12.2022</b>	<b>8 763</b>	<b>8 763</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	1 311	1 311
Avskrivninger i perioden	1 355	1 355
Nedskrivninger i perioden	0	0
Avtendringer	0	0
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022</b>	<b>2 666</b>	<b>2 666</b>
<b>Balansført verdi 31.12.2022</b>	<b>6 097</b>	<b>6 097</b>

Laveste av gjensidende leieperiode eller økonomisk leieid

Avskrivningsmetode

Utdiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger

Mindre enn 1 år

1-2 år

2-3 år

3-4 år

4-5 år

Mer enn 5 år

**Totale utdiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022**

Bygninger	1 500	Totalt
1-2 år	1 500	1 500
2-3 år	1 500	1 500
3-4 år	1 500	1 500
4-5 år	1 500	1 500
Mer enn 5 år	750	750
<b>Totale utdiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022</b>	<b>8 250</b>	<b>8 250</b>

Endringer i leieforpliktelser

Ved følgelig anvendelse 01.01.2022

Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden

Betaling av hovedstol

Betaling av renter

Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser

**Totale leieforpliktelser 31.12.2022**

Beløp i resultatregnskapet

Rente på leieforpliktelser

Avskrivninger på brukertidendeler

For husleieavtaler truer banken leietakers marginale lønnerente. Diskonteringsrenten for leieavtalen er 1%.

#### Oppgjør om 5 foretaks og leieavtale

Bankens leieavtale av bygninger har leieperiode opp til 10 år, samt mulighet for forlengelse med 5 + 5 år.



Revisors beretning 2022 for Eidsberg Sparebank

## Ovrig informasjon

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

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet, og om årsregnskapet er opparbeidet i samsvar med forskrift om årsregnskap eller annet lovverk som gjelder årsregnskapet eller annen øvrig informasjon. Dette kan innebære at årsregnskapet eller annen øvrig informasjon ikke er korrekt eller at rapportene dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

## Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

## Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å angi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betyggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurderet som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ens, ulever vi profesjonelt skjønn og utøver profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonsprosedyrer for å håndtere slike risikoser, og utformer revisjonsberetning 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, forstingning, betydelige utlaster, unnlitte fremstillinger eller overskyning av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonsprosedyrer som er hensiktsmessige eller omstendighetsrelaterte, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskaps og konsernets interne kontroll.



Revisors beretning 2022 for Eidsberg Sparebank

## Verdien av utlån til kunder

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

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygges på fremoverskjende 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 nedskrivningsreguleringen. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og del avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og del avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

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

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

## Hvordan vi vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Våre revisjonsprosedyrer 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 omfang av våre øvrige revisjonsprosedyrer. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

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

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

Vi har i tillegg kontrollert bankens overvåking av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på beløpingsproven og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prosess for kontaktstrømmer og vurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedsituasjon med blant annet økt inflasjon og fall i boligpriser, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parametere. Vi har rekonstruert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av registrerte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av riske engasjementer vurdert om låntakers beløpingsproven og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger inkomplett informasjon på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, beløpingsproblett og risikoklassifiseringssystemet.

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



Revisors beretning 2022 for Eidsberg Sparebank



- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsipper er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-fortsettningen ved avslutningen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskaps og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Vår konklusjon er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om det konsoliderte regnskapet. Vi anses å følge gode, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi alone er ansvarlige for vår revisjonskonklusjon.

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

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante eidske 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 forholderegler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, lar 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, eksistrent sjekke tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Oslo, 15. mars 2023  
RSM Norge AS

Ingvor Schjøtt  
Statsutsøst revisor





**Mysen**  
Telefon: 69 89 91 00  
E-post: [post@esbank.no](mailto:post@esbank.no)

Post: Pb 164, 1851 Mysen  
Besøk: Storgt 2, 1850 Mysen

**Sarpsborg**  
Telefon: 69 13 00 90  
E-post: [post@esbank.no](mailto:post@esbank.no)

Post: Karl Johans gate 1, 1706 Sarpsborg  
Besøk: Karl Johans gate 1, 1706 Sarpsborg