Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	947 278 770
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	ORKLA SPAREBANK
Forretningsadresse:	Orkdalsveien 93 7300 ORKANGER

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Dag Olav Løseth
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	27.03.2023

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, 19.05.2024

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	3 060 000	738 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	353 985 000	245 642 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	27 342 000	13 025 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	**384 387 000**	**259 405 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18	726 000	621 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	85 465 000	40 455 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	72 333 000	32 183 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	18	2 482 000	1 592 000
Øvrige rentekostnader	18	5 500 000	4 440 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader	18	**166 506 000**	**79 291 000**
Netto renteinntekter	18	**217 881 000**	**180 114 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	65 053 000	68 750 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	7 989 000	8 358 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	23 942 000	20 087 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	20	528 000	
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	**24 470 000**	**20 087 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	-9 297 000	-5 483 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	2 709 000	926 000

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	1 398 000	672 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	**-5 190 000**	**-3 885 000**
Andre driftsinntekter	20	549 000	818 000
Lønn og andre personalkostnader	21	75 011 000	59 496 000
Andre driftskostnader	22	**71 901 000**	**73 573 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	31	5 984 000	6 168 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-5 984 000**	**-6 168 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	11	2 155 000	-15 051 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat	11	-1 334 000	3 411 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	**821 000**	**-11 640 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**141 057 000**	**129 929 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	31 534 000	29 769 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**109 523 000**	**100 160 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**109 523 000**	**100 160 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	29	72 363 000	6 599 000
Sum andre inntekter og kostnader	29	**72 363 000**	**6 599 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**181 886 000**	**106 759 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	9 338 000	13 881 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	25-26	120 091 000	155 012 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-26	**120 091 000**	**155 012 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11,25-26	10 821 771 000	9 903 426 000
Sum utlån og fordringer på kunder	6-11,25-26	**10 821 771 000**	**9 903 426 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	1 037 398 000	1 297 631 000
Sum rentebærende verdipapirer	27	**1 037 398 000**	**1 297 631 000**
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	539 879 000	393 032 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	30	2 952 000	6 202 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	30	3 300 000	3 300 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	31	73 386 000	70 579 000
Andre varige driftsmidler	31	5 238 000	6 570 000
Sum varige driftsmidler	31	**78 624 000**	**77 149 000**
Andre eiendeler			

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	32	1 877 000	3 392 000
Andre eiendeler	32	9 049 000	10 739 000
Sum andre eiendeler	32	**10 926 000**	**14 131 000**
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		**12 624 279 000**	**11 863 764 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		3 628 000	6 217 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**3 628 000**	**6 217 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	33	7 686 484 000	7 239 054 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**7 686 484 000**	**7 239 054 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	34	3 070 638 000	2 951 425 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		**3 070 638 000**	**2 951 425 000**
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	35	46 552 000	29 209 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	35	6 883 000	6 979 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	33 771 000	31 577 000
Andre avsetninger		7 286 000	8 944 000
Sum avsetninger		**47 940 000**	**47 500 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	34	70 088 000	70 046 000
Sum ansvarlig lånekapital	34	**70 088 000**	**70 046 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**
Sum gjeld		**10 925 330 000**	**10 343 451 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Fondsobligasjonskapital	36	50 000 000	50 000 000
Sum innskutt egenkapital		**50 000 000**	**50 000 000**
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		155 730 000	83 367 000
Sparebankens fond		1 479 303 000	1 376 009 000
Gavefond		13 917 000	10 934 000
Sum opptjent egenkapital		**1 648 950 000**	**1 470 310 000**
Sum egenkapital		**1 698 950 000**	**1 520 310 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**12 624 280 000**	**11 863 761 000**

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	3 060 000	738 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	353 985 000	245 642 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	27 342 000	13 025 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	**384 387 000**	**259 405 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18	726 000	621 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	85 465 000	40 455 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	72 333 000	32 183 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	18	2 482 000	1 592 000
Øvrige rentekostnader	18	5 500 000	4 440 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader	18	**166 506 000**	**79 291 000**
Netto renteinntekter	18	**217 881 000**	**180 114 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	65 053 000	68 750 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	7 989 000	8 358 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	23 942 000	20 087 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	20	528 000	
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	**24 470 000**	**20 087 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	-9 297 000	-5 483 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	20	2 709 000	926 000

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	1 398 000	672 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	**-5 190 000**	**-3 885 000**
Andre driftsinntekter	20	7 688 000	13 052 000
Lønn og andre personalkostnader	21	79 971 000	66 531 000
Andre driftskostnader	22	**74 377 000**	**76 259 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	31	5 984 000	6 168 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	31	**-5 984 000**	**-6 168 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	11	2 155 000	-15 051 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat	11	-1 334 000	3 411 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	**821 000**	**-11 640 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**140 760 000**	**132 442 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	31 460 000	30 398 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**109 300 000**	**102 044 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**109 300 000**	**102 044 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	29	72 363 000	6 599 000
Sum andre inntekter og kostnader	29	**72 363 000**	**6 599 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**181 663 000**	**108 643 000**

Konsernets balanse

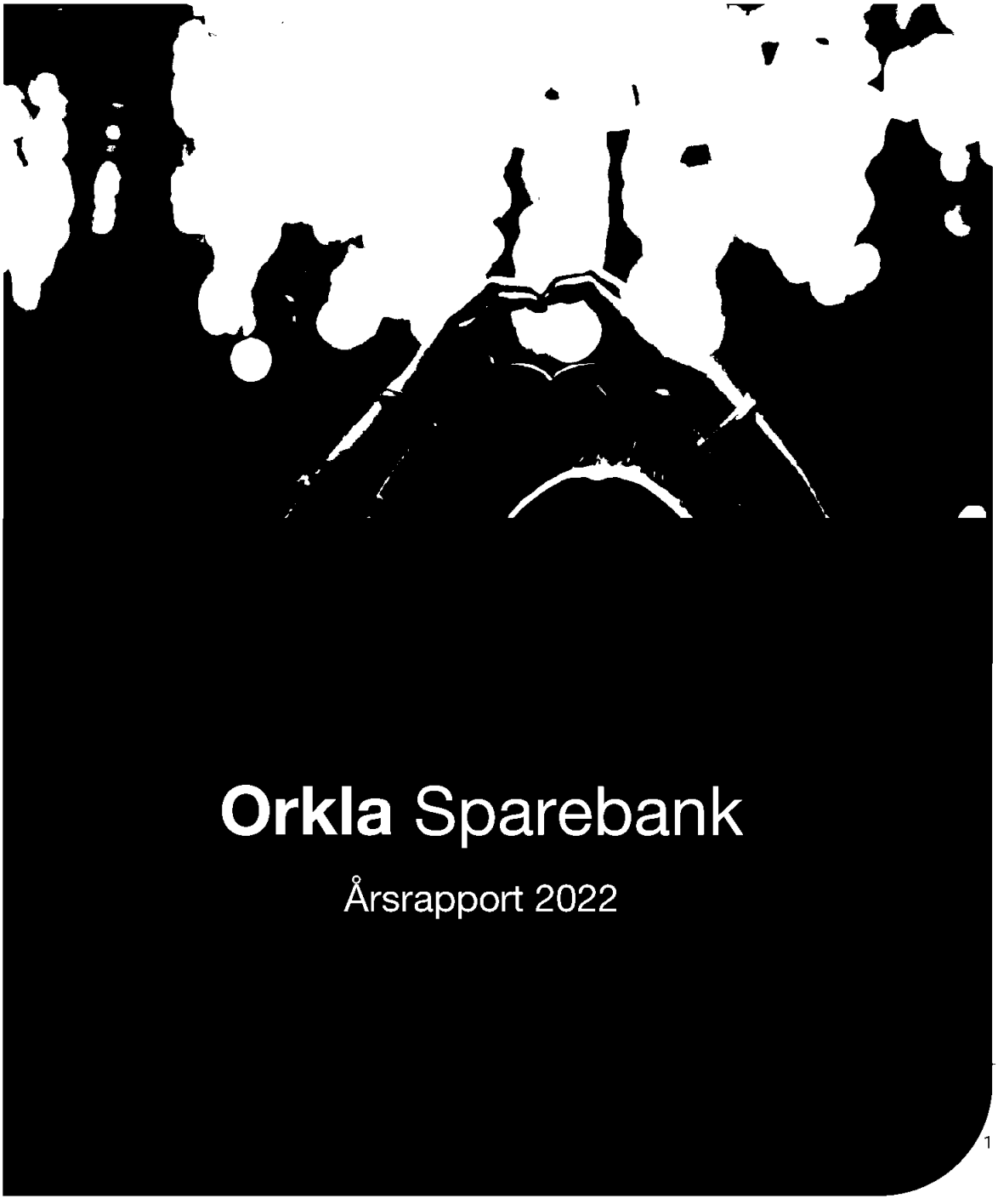
Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	9 338 000	13 881 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	25-26	120 091 000	155 012 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-26	**120 091 000**	**155 012 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11,25-26	10 821 771 000	9 903 426 000
Sum utlån og fordringer på kunder	6-11,25-26	**10 821 771 000**	**9 903 426 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	1 037 398 000	1 297 631 000
Sum rentebærende verdipapirer	27	**1 037 398 000**	**1 297 631 000**
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	539 879 000	393 032 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	30	2 952 000	6 202 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	31	73 386 000	70 579 000
Andre varige driftsmidler	31	5 348 000	6 587 000
Sum varige driftsmidler	31	**78 734 000**	**77 166 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	32	1 877 000	3 392 000
Andre eiendeler		10 781 000	14 804 000

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum andre eiendeler		**12 658 000**	**18 196 000**
SUM EIENDELER		**12 622 821 000**	**11 864 546 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		3 628 000	6 217 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**3 628 000**	**6 217 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	33	7 681 949 000	7 234 938 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**7 681 949 000**	**7 234 938 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	34	3 070 638 000	2 951 425 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	34	**3 070 638 000**	**2 951 425 000**
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	35	47 870 000	31 704 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	35	6 883 000	6 979 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	33 771 000	32 206 000
Andre avsetninger		7 286 000	8 944 000
Sum avsetninger		**47 940 000**	**48 129 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	34	70 088 000	70 046 000
Sum ansvarlig lånekapital		**70 088 000**	**70 046 000**
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum gjeld		**10 922 113 000**	**10 342 459 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Fondsobligasjonskapital	36	50 000 000	50 000 000
Sum innskutt egenkapital		**50 000 000**	**50 000 000**
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		155 730 000	83 367 000
Sparebankens fond		1 479 303 000	1 376 009 000
Gavefond		13 917 000	10 934 000
Annen egenkapital		1 758 000	1 775 000
Sum opptjent egenkapital		**1 650 708 000**	**1 472 085 000**
Sum egenkapital		**1 700 708 000**	**1 522 085 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**12 622 821 000**	**11 864 544 000**



Orkla Sparebank

Årsrapport 2022

Dokumentreferanse: 4724914

Innhold

Året 2022 3
Bærekraft og samfunnsansvar 5
Hovedtall 11
Årsberetning 12
Resultat og balanse 21
Nøkkeltall 23
Egenkapitaloppstilling 24
Noter 25

Dokumentreferanse: 4724914

Dokumentreferanse: 4724914

Året 2022

Inngangen av 2022 ble også preget av Covid-19 og virusets muterte varianter, men samfunnet ble gradvis åpnet igjen til stor glede og håp om en mer normalisert tilværelse. Ettervirkningene pandemien har på økonomien må vi imidlertid leve med og får sitt utslag på blant annet leverings- og logistikkutfordringer, samt knapphet på ressurser.

Den 24. februar blir Ukraina invadert av Russland, så når samfunnet er på vei tilbake til normalen etter pandemien, får vi en storkrig i Europa. En menneskelig tragedie for Ukrainerne, men også en krig som får store konsekvenser for hele Europa. Krigen rokker også ved den geopolitiske balansen, og utfordrer diplomatiet mellom stormakter.

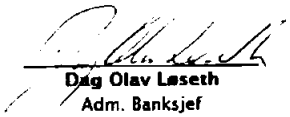
Umiddelbart fører krigen til at Europa ikke lenger tar imot gass fra Russland, som kombinert med en svært tørr sommer på kontinentet leder til skyhøye energipriser. Dette, kombinert med ettervirkningene av pandemien, leder til høy prisstigning og økt rentenivå. Med andre ord, vil vi ikke se tilbake på 2022 som det normale året vi hadde håpet på.

Selv om vi nå står ovenfor utfordringer som krever mye av oss her og nå, må vi ikke miste av syne det som kreves av oss for å møte klimautfordringene vi står midt oppe i. Her har vi alle et stort ansvar for å bidra på vår måte for å løse denne felles utfordringen. Vi i Orkla Sparebank skal speile samfunnet og skal som en ansvarlig aktør også bidra til å løse de utfordringer man står overfor. Banken har en klar ambisjon og strategi for å sørge for at vi skal bidra til det grønne skiftet både gjennom utvikling av produkter og tjenester, rådgivning og ikke minst gjennom et tett samarbeid med våre kunder og samarbeidspartnere. Dette er noe vi sterkt ønsker i hele organisasjonen og har forpliktet oss til gjennom å være Miljøfyrtårn.

I løpet av 2023 skal hele Eika Alliansen skifte banksystem fra SDC til Tieto Evry. Dette for at bankene i fremtiden skal kunne tilby kundene enda bedre tjenester, samt nye og mer brukervennlige digitale løsninger for en enklere bankhverdag. For Orkla Sparebank sin del skjer dette skiftet medio februar. Å bytte banksystem er en krevende øvelse som banken sammen med de øvrige alliansemedlemmene har brukt mye ressurser på gjennom 2022. Det krever også mye fra organisasjonen som sådan og av den enkelte ansatte, og jeg vil berømme de ansatte for å nok en gang vise positive holdninger og stor innsatsvilje. Det er uunngåelig at ikke kunder blir berørt i slike prosesser, både før og etter banksystembyttet. Som følge av nytt system vil det være noe som vil fungere annerledes enn det man er vant til fra før, men jeg føler meg sikker på at de aller fleste vil oppleve det som en betydelig oppgradering etter en tilvenningsperiode.

Lønnsom og bærekraftig utvikling er avgjørende for at banken også i fremtiden skal kunne være en solid og selvstendig lokal sparebank, med kompetente ansatte og konkurransedyktige produkter og tjenester. Jeg er svært tilfreds med at vi er en organisasjon som består av fornøyde medarbeidere med høy kompetanse og som bryr seg om folk og lokalsamfunn, samt har kunder som tilkjennegir at de er svært fornøyde med bankens tjenester og produkter. Dette materialiserer seg i at banken også i 2022 har tatt markedsandeler gjennom god vekst, samt levert solide økonomiske resultater.

Vårt verdiforslag som en nær og lokal sparebank er fortsatt svært attraktivt og jeg er overbevist om at dette vil stå seg like godt framover som den har gjort historisk.



Dag Olav Løseth
Adm. Banksjef

Dokumentreferanse: 4724914

Bærekraft og samfunnsansvar

Dokumentreferanse: 4724914

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringslivet. Alt vi gjør påvirker verden på ulike måter. Gjennom egen drift, utlån, innkjøp, gaver og andre bidrag, muliggjør Orkla Sparebank aktivitet, både i lokalsamfunnet og andre steder. Banken har et ansvar for hvordan denne aktiviteten drives og hvordan den påvirker verdens bærekraft.

Bankens rolle og ambisjoner rundt bærekraft og samfunnsansvar reflekteres i vårt strategiske rammeverk, som gir retning for bankens virksomhet og sikrer at banken tar samfunnsansvar basert på en aktiv holdning til tradisjonelle sparebankverdier. Bankens interessenter har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør og tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for oss som bank. Vi tror at selskaper som har bærekraft integrert i sin forretningsstrategi vil gjøre det bedre over tid enn sine konkurrenter.

Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter. Lokalbankens rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og lokalsamfunnet vil bli viktigere enn noen gang fremover.

Også i bank- og finanssektoren vil det skje store regelverksendringer fremover, motivert av bærekraft. 1. januar 2023 innføres ny lov om bærekraftig finans. Taksonomiforordningen og offentliggjøringsforordningen (SFDR), samt Climate Delegated Act og Disclosures Delegated Act blir dermed innlemmet i norsk lov. Videre forventes det at verdipapirlovutvalget leverer en utredning om hvordan CSRD, som er en ny obligatorisk standard for bærekraftsrapportering, skal implementeres i norsk lovgivning i løpet av 1. kvartal 2023. CSRD vil bli obligatorisk for store og mellomstore selskaper og enkelte banker, med egne SMB-standarder som kan brukes til frivillig rapportering for selskaper og banker som ikke er pålagt rapportering. Informasjon fra CSRD-rapportering skal ikke bare brukes av myndighetene, men også av andre aktører i markedene, som kapitalforvaltere.

FN har utarbeidet 17 bærekraftsmål, som er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. I Orkla Sparebanks strategiplan for 2021-2025 er FNs bærekraftsmål nummer 8, 11, 13 og 17 plukket ut som viktige fokusområder for bankens videre arbeid med bærekraft.

Målet innebærer å fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle.

Orkla Sparebank skal ha et inkluderende og mangfoldig arbeidsliv. Vi arbeider kontinuerlig for å ha en kultur preget av åpenhet, fellesskap og likestilling. Dette handler ikke minst om kjønn, men også om alder, etnisitet, funksjonshemming osv.

Banken har stort fokus på ansattes ve og vel og jobber systematisk med HMS innenfor mange områder, blant annet psykososialt og organisatorisk arbeidsmiljø, risikovurderinger i forhold til ran, brann og annet som handler om ansattes sikkerhet. Det gjennomføres kvartalsvise møter med HMS-tjenesten, hvor det blir kartlagt, risikovurdert og, ikke minst, gjennomført tiltak fortløpende.

Alle ansatte i banken oppdateres på bankens retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft gjennom kurs innen anti-hvitvask og terrorfinansiering, etikk og anti-korrupsjon, som sammen med øvrig opplæring og bevisstgjøring bygger opp under bankens retningslinjer og ambisjoner på området.

Kjønnsbalanse

Per 31.12.2022 har banken 65 faste ansatte. I tillegg har vi to lærlinger, hvorav den ene er inne i sitt første år og den andre er inne i sitt andre år av lærlingperioden. Kvinnelige arbeidstakere utgjør 57 % av bankens ansatte. Bankens øverste ledergruppe består ved utgangen av 2022 av seks menn (inkl. adm banksjef) og én kvinne. Av mellomledere er andelen kvinner 50 %. Banken er bevisst den ujevne kjønnsfordelingen i toppledelsen, og ønsker å legge forholdene til rette for en jevnere fordeling, ved å motivere ansatte av begge kjønn til å ta ledende stillinger og søke nye utfordringer ved organisatoriske endringer.

Stillingskategori	Antall kvinner	Antall menn
Adm. banksjef		1
Rådgiver PM	14	8
Rådgiver BM	3	5
Rådgiver kundeservice	8	
Avdelingsleder	4	4
Strategisk ledergruppe	1	6
Marked, stabs- og støttefunksjoner	6	3

Dokumentreferanse: 4724914

Av bankens tillitsvalgte, verneombud og ansattrepresentanter i styret er halvparten kvinner og halvparten menn.

Stillingsandeler

Alle ansatte i banken blir i utgangspunktet tilbudt 100 prosent stilling, og vi har dermed ingen ansatte på ufrivillig deltid. I bankens personalhåndbok er det imidlertid åpnet for at man av ulike årsaker kan søke om permisjon fra deler av stillingen sin i kortere eller lengre perioder. Blant annet er det åpnet for at man kan søke om permisjon dersom man har omsorg for barn under 10 år. Dette for å tilrettelegge for muligheten til å kombinere jobb og familieliv på best mulig måte. Ved utgangen av 2022 har 87 % av bankens faste ansatte 100 % stilling.

Stillingsandel	Kvinner	Menn
50 %	2	
80 %	3	
90 %	1	
100 %	33	26

Likelønn

Banken har en bevissthet rundt likelønn og dette er en del av en helhetsvurdering i lønnsforhandlinger. Det er et mål at lønnsnivået i banken i størst mulig grad skal reflektere markedslønn, utdanningsnivå, og den enkeltes kvalifikasjoner og ansvar/stilling, uavhengig av kjønn. Kvinnelige mellomledere i banken tjener 94 % i forhold til de mannlige mellomlederne. For øvrige ansatte i banken er prosentsatsen 87. For alle ansatte sett under ett (inkl. adm. banksjef), tjener kvinnelige ansatte 75 % i forhold til mannlige ansatte. Tallene for grunnlønn er imidlertid ikke direkte sammenlignbare, da ulikheter i stillingsnivå, ansiennitet og andre forhold påvirker forholdstallet.

Når det gjelder bonuser, tillegg og andre goder, så er dette likt for alle ansatte (utenom adm. banksjef, som ikke er med i bankens bonusordning).

Permisjoner

To kvinner har hatt rett til å ta ut foreldrepermisjon i 2022.

Foreldrepermisjon	Antall som har rett til permisjon	Gjennomsnittlig antall uker uttak
Kvinner	2	31

Arbeid for likestilling og mot diskriminering i praksis

Det er bankens holdning at ansatte, uavhengig av kjønn, skal behandles likt og gis like muligheter til utvikling. I bankens personalhåndbok er det beskrevet at etnisk bakgrunn og religiøs tilhørighet ikke skal tillegges vekt ved ansettelser, samt at funksjonshemmede skal kunne ansettes dersom forholdene ligger til rette for det og vedkommende er like kvalifisert som øvrige søkere.

Banken forholder seg videre aktivt til de anbefalinger som er gitt fra Finans Norge i Hovedavtalen for finans om retningslinjer vedrørende valg av tillitsvalgte til generalforsamlingen, komiteer og styret. Hovedavtalen omtaler også at ledelsen og ansatte gjennom medinnflytelse og samarbeid skal bidra til FNs bærekraftsmål, hvor mål nr. 5 er nettopp likestilling mellom kjønnene. Vår oppfatning er at sparebankverdiene, som banken driver sin virksomhet etter, er et godt utgangspunkt for å oppfylle sentrale elementer i FNs 17 bærekraftsmål.

Den årlige medarbeiderundersøkelsen, som kartlegger medarbeidernes engasjement for jobben, bekrefter at banken oppleves som en god arbeidsgiver. Medarbeiderundersøkelsen i 2022 viste en score på medarbeidertilfredshet på 86/100. Bankens strategiske mål er et resultat på over 80/100. Her blir det blant annet stilt spørsmål om engasjement (generell trivsel), lederkommunikasjon, jobbinnhold, kompetanseutvikling, samspill, kultur og nærmeste leder. Undersøkelsen gir også et benkemerke mot bransjen. Banken scorer gjennomgående høyere enn bransjen på samtlige hovedområder, noe som oppleves som tilfredsstillende.

Bankens verneombud og adm. banksjef har annethvert år i samarbeid med tillitsvalgte og bedriftshelsetjenesten en gjennomgang av fysiske arbeidsforhold ved alle bankens avdelinger, for å kontrollere at kontorene er godt nok tilrettelagt for ansatte med spesielle behov. Videre gjennomfører HR-ansvarlig årlig en kartlegging av kjønnslikestilling og likelønn.

Gjennom det løpende arbeidet i 2022 har det ikke blitt avdekt forhold som gjør at vi finner det nødvendig å iverksette ytterligere tiltak knyttet til diskriminering, men vi vil fortsette å sette fokus på dette viktige arbeidet også i 2023.

Målet innebærer å gjøre byer og lokalsamfunn inkluderende, trygge, robuste og bærekraftige.

Ideen bak sparebankene er å sikre økonomisk trygghet, utvikling og livskraft i lokalsamfunnene over tid, både for privatpersoner og lokalt næringsliv. Økonomisk aktivitet bidrar ofte til positive ringvirkninger i form av arbeidsplasser og velstandsutvikling, og dette har vært viktige samfunnsbidrag fra lokalbankene i 200 år. Arbeidsplasser og økonomisk velstand er imidlertid bare en del av regnestykket. Den samme økonomiske aktiviteten fører ofte med seg utslipp, skade på natur og miljø og unødvendig ressursbruk. I noen tilfeller går aktiviteten også på bekostning av interessene til ansatte eller andre grupper som blir berørt.

Gjennom eget fokus på bærekraft kan banken bidra til økt bærekraft hos kundene. Det betyr blant annet at vi kan hjelpe

Dokumentreferanse: 4724914

privatpersoner og lokale bedrifter å ta gode, bærekraftige valg for egen virksomhet og økonomi – samtidig som vi hjelper kundene med å virkeliggjøre sine planer, mål og muligheter. Lokalbankens rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbanken et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Videre, som et ledd i å skape trygge lokalsamfunn, har Orkla Sparebank utarbeidet interne rutiner for å unngå hvitvasking og terrorfinansiering. Herunder inngår en årlig vurdering av risikoen knyttet til muligheten for hvitvasking og tilhørende tiltak for å forebygge hvitvasking, terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet. Etterlevelse av rutineverket blir aktivt fulgt opp og banken overvåker transaksjonene i banken og rapporterer om nødvendig mistenkelige transaksjoner til Økokrim. Alle ansatte er pålagt å gjøre seg kjent med våre retningslinjer for forebygging av økonomisk kriminalitet og skal årlig gjennomføre obligatorisk opplæringsprogram innenfor antihvitvask og antikorrupsjon.

Bidrag til lokalsamfunnet gjennom gave og sponsorvirksomhet

Orkla Sparebank skal være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i lokalsamfunnene i vårt nedslagsfelt. Lokalsamfunn skapes og bygges av de som bor der. Vi verdsetter den enorme innsatsen som legges ned lokalt, og fører derfor hvert år betydelig med midler tilbake til lokalsamfunnene gjennom gaveutdeling og sponsing av lokale lag, foreninger og kulturarrangement.

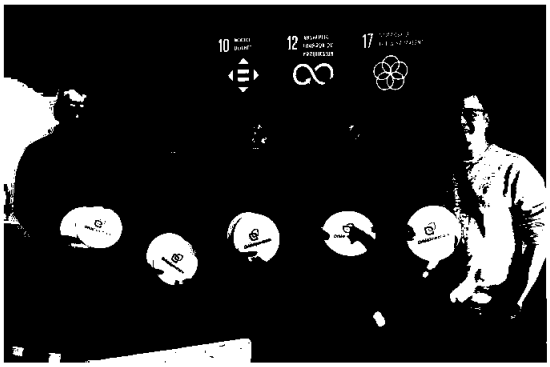
Målet med gavetildelingene er å stimulere til økt engasjement og utvikling i lokalsamfunnene. Aktivitetene som får midler bør være av allmennyttig karakter, og skape trivsel og tilhørighet i lokalsamfunnet. Aktiviteter som fremmer aktivitet for barn og unge prioriteres.

I 2022 har banken delt ut gavemidler til flere store og små prosjekter i vårt lokalsamfunn. Vi har blant annet gitt gave til flotte lokale tiltak som OrklandsPride, Skattkammeret, Ramsjøen Arena og Jentecampen.

OrklandsPride ble arrangert for aller første gang i 2022. Pride er et arrangement for alle, hvor nettopp mangfoldet står sentralt. Orkla Sparebank mener en slik feiring er viktig for regionen, og ønsket derfor å støtte Orklands aller første Pride-event. Et arrangement som sikrer mangfold og inkludering i regionen.

- OrklandsPride er et flott tiltak som skaper et inkluderende felleskap i vår region, og for banken er det viktigere enn noen gang å støtte et så flott og inkluderende arrangement, sier banksjefen.

Et annet viktig samarbeid i 2023 var med Kirkens Bymisjon sitt Skattkammer på Orkanger. Banken er en av flere bedrifter som gikk inn med støtte for å holde driften av butikken gående, samt at banken også donerte flunkende nye frisbee-golfer som Skattkammeret kan låne ut for de som vil teste de mange nye anleggene som dukker opp i lokalmiljøet.



Ramsjøen Arena er også et spennende prosjekt som fikk støtte i 2022. Arenaen brukes av over 900 medlemmer i Skaun IL og Børsa IL. Ramsjøen arena fikk tilskudd til innkjøp av nye snøkanoner for å sikre mer stabile forhold for trening, samt etablere en ny skicross-bane for skilek for barn. Selv om anlegget allerede er tilrettelagt for både skiskyting, langrenn og skilek ønsker idrettslagene å gi det lille ekstra til den yngre garde. De har sett hvor mye barna koser seg med å kjøre ned bakker og lage hopp, og fikk derfor idéen om å lage en langrenns-crossløype der barn og unge kan kombinere ski og lek.

Et annet spennende tiltak vi støttet i 2022 var Jentecampen, arrangert av Orkanger IF. Dette prosjektet jobber målrettet med å sikre rekruttering og fotballutvikling for jenter i klubben. Jenter fra flere naboklubber var invitert og totalt var det 150 spillere som deltok på Jentecampen.

Vi har i tillegg gitt støtte til flere ulike aktiviteter og arrangementer for barn og ungdom i andre idrettslag, blant

Dokumentreferanse: 4724914

annet Snillfjord Motorcross, Orkdal IL, IL Dalguten og Skaun BK. Andre kulturinstitusjoner som har mottatt støtte er Orkdal Skolekorps, Orkdal Soul Kids, Skaun barne- og ungdomskorps og Musikalfabrikken, for å nevne noen. Vi har også gitt støtte til ulike Halloween-arrangementer i vårt nedslagsfelt.

I tillegg til tildelinger fra bankens gavefond bidrar vi også med betydelige sponsormidler til lokale lag og foreninger. Ved å inngå sponsoravtaler med lag og foreninger bidrar vi til at barn og unge har fine anlegg å utfolde seg i, samt at vi hjelper til med å holde treningsavgifter og lignende, slik at flest mulig kan inkluderes.

Målet innebærer å handle umiddelbart for å bekjempe klimaendringene og konsekvensene av dem (basert på en erkjennelse av at FNs rammekonvensjon om klimaendring er det viktigste internasjonale og mellomstatlige forumet for forhandlinger om globale tiltak mot klimaendringer.)

Klimaendringer forventes å være den sterkeste drivkraften for samfunnsutvikling globalt de neste tiårene. Kjernen i vårt samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt, uten at dette skjer på bekostning av miljøet, menneskene rundt oss og i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Orkla Sparebank ønsker å belaste miljøet minst mulig og har en økende grad av bevissthet rundt dette. Det arbeides med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, kompetansetilbudet til bankenes ansatte og med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egen organisasjon og overfor leverandører og samarbeidspartnere.

Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan vi bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder. Blant annet tilbyr banken grønne billån og tilpassede lån til miljøtiltak, deriblant solcellelån. Deler av bankens boliglånsportefølje er finansiert gjennom Eika Boligkreditt. De har etablert et rammeverk for grønne obligasjoner. Grønne obligasjoner passer godt inn i både bankens og Eikas fokusområder innen bærekraft, hvor viktige satsingsområder er å bidra til bærekraftig vekst og omstilling til lavutslippssamfunnet.

Vi har også fokus på bærekraft når det kommer til intern drift. Banken har i 2022 blitt sertifisert som Miljøfyrtårn. Gjennom dette arbeidet har vi ytterligere økt vår bevissthet rundt bærekraft og vår mulighet til å påvirke det ytre miljøet. I den forbindelse vil det utarbeides en årlig miljø- og klimarapport som vil publiseres på våre hjemmesider innen 31.03.23.

Det siste året har vi pusset opp flere av våre lokaler. I denne prosessen har vi i størst mulig grad hatt fokus på gjenbruk og sirkulærøkonomi. I stedet for å bytte ut alt av innredning og møbler, valgte vi å gjenbruke deler av det vi hadde fra før. Blant annet har vi fått trukket om en del gamle møteromsmøbeler, gjenbrukt gammel kjøkkeninnredning - komplettert med nytt i samme stil som den gamle, samt gjenbrukt storskjermer på alle møterom Vi har også hatt fokus på å benytte lokale entreprenører og leverandører.

Eika Gruppen er også sertifisert som Miljøfyrtårn. Eika Gruppen er både en stor leverandør til banken i seg selv og står for store innkjøp til fellesskapet. Det at Eika Gruppen er miljøfyrtårnsertifisert er dermed også med på å sikre at en betydelig andel av bankens innkjøp kvalitetssikres etter miljøfyrtårnstandard.

Målet innebærer å styre virkemidlene som trengs for å gjennomføre arbeidet, og fornye globale partnerskap for bærekraftig utvikling.

Orkla Sparebank har som ambisjon å velge leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte.

Samarbeidet med Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til våre økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankens bidrag til et bærekraftig samfunn. I 2022 ble Eikas bærekraftuke for alle ansatte i Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og alliansebanker arrangert for tredje gang. Målet for uken er å dele kunnskap om bærekraft og arbeidet som gjøres i Eika, og å inspirere oss alle til å tenke igjennom hvordan vi sammen kan bidra enda mer til økt bærekraft. Målet er ikke at vi skal lære kundene alt om bærekraft, men at våre ansatte skal ha nok kompetanse til å kunne ha en god dialog med kunden rundt deres tanker og arbeid rundt bærekraft og på den måten kunne sile ut de riktige kundene.

I samarbeid med Eika arrangeres også kurs om ESG-risiko spesielt rettet mot ansatte som driver med kredittvurdering av BM-kunder, med særlig vekt på klimarisiko. Dette bidrar til å støtte og systematisere bankens arbeid med ESG-risiko.

Dokumentreferanse: 4724914

Det er innarbeidet spørsmål om ESG-risiko (risiko relatert til miljø, sosiale forhold og selskapsstyring) for bedriftskunder i kredittportalen og så langt har 67 % av vår BM-portefølje blitt vurdert i forhold til kriteriene om ESG-risiko.

I 2021 gjennomførte Eika Gruppen en større påvirkningsanalyse på vegne av alliansebankene, for bedre å forstå hvordan vi påvirker omverden rundt oss, både positivt og negativt. Påvirkningsanalysen har både gitt ny innsikt og bekreftet eksisterende kunnskap. Påvirkningsanalysen følger Eika Gruppens signering av FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift. Prinsippene er utarbeidet i regi av United Nations Environmental Programme Finance Initiative (UNEP FI). Analysen består av fem trinn. Ved å først ta en grundig gjennomgang av både produktselskapenes og alliansebankenes porteføljer, for så å kombinere dette med fremtredende bærekraftsbehov i Norge, hjelper verktøyet fra UNEP FI oss med å kalkulere Gruppens og alliansebankenes potensielle effekt på omverdenen. Analysen viser at det er særlig tre områder med negativ påvirkning som vi skal arbeide med fremover, både internt i banken og i Eika Gruppen. Disse er:

- Ressurseffektivitet/ressurssikkerhet
- Avfall inkl. resirkulering og sirkulær økonomi
- Klima og medvirkning til klimaendringer via utslipp

For tredje år på rad har norske forbrukere også i 2022 gitt lokalbankene i Eika Alliansen 1. plass i kategorien «Bank» i Norsk Bærekraftsbarometer. Totalt sett, på tvers av kategorier, ligger Eika Alliansen på 4. plass. Målingen forteller hvor bærekraftige norske bedrifter er, sett fra kundenes ståsted. I undersøkelsen blir kundene bedt om å vurdere bedrifter de er kunder hos på bærekraft. Vurderingen tar for seg økonomisk, miljømessig og sosial bærekraft.

Orkla Sparebank er også medlem av Thamsklyngen som har til formål å «styrke de regionale bedriftenes konkurransekraft gjennom å være en pådriver i det digitale og grønne skiftet med fokus på sirkulære prosjekt». Thamsklyngen er en tverrfaglig industriklynge hvor deltakerne har et felles mål om å sammen delta i det grønne skiftet og øke regionens konkurransekraft.

Åpenhet i Orkla Sparebank

Orkla Sparebank er underlagt reglene *i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold* (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Vår redegjørelse vil publiseres på *www.orklasparebank.no* innen den lovfastsatte fristen 30. juni 2023.

Dokumentreferanse: 4724914

Hovedtall

Tall i parentes gjelder tilsvarende nøkkeltall for 2021.

141,1 MILL

Orkla Sparebank leverer et **resultat** på 141,1 (129,9) millioner kroner før skatt i 2022.

11,7 %

Totalresultatet utgjør 181,9 (106,8) og gir en **EK-avkastning** på 11,7 % (7,5 %).

51,9 %

Kostnadsprosenten (K/I) utgjør 51,9 % (54,1 %). Justert for verdipapirer utgjør K/I 55,5 % (57,7 %).

24,2 %

Ved utgangen av 2022 har banken en kapitaldekning på 24,2% (24,2 %). Konsolidert kapitaldekning, hvor vi hensyntar eierandel i samarbeidsgrupper, utgjør 23,6 % (22,8 %).

61,0 ÅRSVERK

Per utgangen av 2022 har banken 65 ansatte/61,0 **årsverk.**

10,8 MRD

Orkla Sparebank har 10,8 (9,9) milliarder kroner i **utlån** på egen balanse ved utgangen av 2022. I tillegg har banken overført 3,6 (3,0) milliarder kroner i utlån til Eika Boligkreditt, slik at totale utlån utgjør 14,5 (12,9) milliarder kroner. 12 mnd. utlånsvekst inkl. EBK utgjør 11,6 % (6,7 %).

7,7 MRD

Innskudd fra våre kunder utgjør 7,7 (7,2) milliarder kroner ved utgangen av 2022. 12 mnd. innskuddsvekst er 6,2 % (5,2 %).

16,2 MRD

Inkludert utlån overført til EBK er bankens **totale forretningskapital** 16,2 (14,9) milliarder kroner ved utgangen av 2022. Dette tilsvarer en 12 mnd. vekst på 9,1 % (7,0 %).

1,6 MRD

Sparebankens fond utgjør 1,6 (1,5) milliarder kroner ved utgangen av 2022. 103,4 millioner kroner ble tilført fondet i 2022 og stammer fra årets driftsresultat. I tillegg har vi innskutt EK på 50 millioner kroner i form av en fondsobligasjon, som gir en samlet EK på 1,7 milliarder kroner.

Tall i parentes viser tilsvarende nøkkeltall for 2021.

Dokumentreferanse: 4724914

Årsberetning

Dokumentreferanse: 4724914

Bankens virksomhetsområde og marked

Virksomhetens art

Orkla Sparebank er en selvstendig sparebank og medlem av Eika Alliansen med hovedkontor i Orkland kommune. Banken har syv betjente kontorer i Trøndelag, fra Rennebu i sør til Trondheim i nord. Banken tilbyr er bredt spekter av bank- og investeringsprodukter til person- og bedriftsmarkedet. Personmarkedet er bankens største marked, men banken er også en betydelig aktør innen landbruk og små og mellomstore bedrifter, samt offentlig sektor. Banken har et heleid datterselskap, Orkla Eiendomsmegling AS (Aktiv).

Bankens målsetting er å dekke markedets behov for finansielle tjenester og rådgivning. Vi ønsker å være kundenes førstevalg i bruk av disse tjenestene gjennom nærhet og fysisk tilstedeværelse, så vel som å kunne betjene markedet med gode og effektive digitale løsninger. Sistnevnte har ikke minst gjort seg gjeldende gjennom koronapandemien, hvor mye av den tidligere fysiske kundekontakten har måttet bli løst gjennom digitale kundemøter.

Strategisk allianse og samarbeidspartnere

Eika Alliansen

Orkla Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av over 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen er en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. 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 lokalbanken

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

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

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankene i Eika Alliansens boligkredittforetak, direkte eid av bankene. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene

Dokumentreferanse: 4724914

dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har igangsatt arbeidet med å styrke kredittkvaliteten i selskapets boliglånsportefølje gjennom å videreutvikle dagens rammeverk og modellpark for kredittrisikostyring. Målet er å oppnå IRB standard på kredittrammeverket og -modellene slik at de eventuelt kan benyttes til å søke IRB godkjennelse for boliglånsporteføljen til Eika Boligkreditt.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av 2022 en forvaltningskapital på ca. 127 milliarder kroner og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

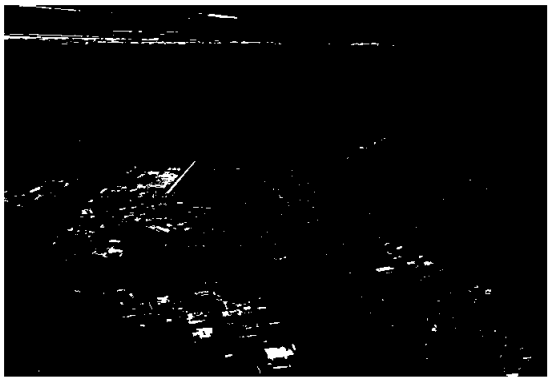
Midt-Norsk Sparebankgruppe

I tillegg til å være en del av Eika Alliansen, er Orkla Sparebank en av medlemsbankene i Midt–Norsk Sparebankgruppe. Midt–Norsk Sparebankgruppe et samarbeidsorgan for sparebanker lokalisert i Midt – Norge og Nord-Norge og som er en del av Eika Alliansen. Den enkelte medlemsbank ønsker å ha fokus på sunn sparebankdrift samtidig som man tar del i den utviklingen som skjer innenfor teknologi, organisasjon og kompetanse.

Markedsområde

Orkla Sparebank betrakter sitt primære markedsområde som regionen Orkland, Rennebu, Skaun og Trondheim, hvor banken yter finansielle tjenester for personmarkedet og næringslivet. For personmarkedet betjenes også kunder i landet for øvrig.

Foruten Trondheim som Midt-Norges største by, har Orkanger by, som ligger 4 mil sør for Trondheim, en sterk posisjon som regionssenter. Regionen ligger geografisk sentralt plassert mellom Trondheim, øyregionen og mørebyene, samt også i forhold til populære utfarts- og hytteområder.



Regionen er et attraktivt område for både næringsvirksomhet, handel og bosetting, noe som viser seg i en generelt positiv utvikling for primærmarkedet sett under ett.

I all vesentlighet representerer regionen et felles arbeidsmarked, og er dermed mindre sårbar for lokale svingninger, både med tanke på arbeidsmarkedet og boligprisutvikling.

Næringslivet

Orkla Sparebank spiller en viktig rolle for utviklingen av næringslivet i regionen, særlig gjelder dette for små- og mellomstore virksomheter.

Også i inngangen av 2022 har COVID-19 preget virksomheter i utsatte bransjer, noe som isolert sett bedret seg gjennom en gradvis gjenåpning av samfunnet i løpet av første kvartal. Tilgangen på innsatsfaktorer og økte priser på disse er senvirkninger av pandemien som også påvirker produksjonen og inntjeningen i enkelte virksomheter. Krigen i Ukraina kombinert med en svært tørr og varm sommer i Europa har ført til mangel på energi og økte energipriser, som igjen har ført til høy inflasjon og økte rentenivåer. Sammen med senvirkningene av pandemien har dette ført til nye utfordringer for deler av næringslivet. Imidlertid har virksomhetene generelt vist god evne til å tilpasse seg den nye virkeligheten, og fortsatt er inntrykket at næringslivet totalt sett er robust og med gode fremtidsutsikter.

Regionen har en diversifisert næringsstruktur, og er dermed mindre sårbar for sektor- og bedriftsspesifikke svingninger.

Industrien i regionen preges av større virksomheter innenfor oljesektoren og smelteverksindustrien, med leverandørindustri knyttet til disse sektorene. Etablert næringsvirksomhet rundt industriområdet i tilknytning til Orkanger Havn representerer en viktig industriell klynge, med lange tradisjoner, sammen med en aktiv holdning til næringsutvikling i kommunene i regionen. Norsk Kylling sitt slakteri ble ferdigstilt og åpnet i 2021, samt at det var flere større aktører som etablerte seg eller utvidet sin virksomhet i regionen i 2022. Blant spennende fremtidige planer som er lansert i 2022 er den grønne industriparken “Eiktyr” på Ustjåren i Orkland, hvor også muligheten for å etablere batterifabrikk utredes. Av øvrige er etableringen av Nutrimar ved siden av Norsk Kylling for å dra nytte av sirkulærøkonomi mellom disse aktørene, samt biogassanlegg på Vormstad.

Utover disse sektorene er det verdt å nevne sterke fagmiljøer innenfor bygg, anlegg og eiendomsutvikling, transport, trebearbeidende fag, elektronikk samt produksjon og utvikling av landbruksmaskiner som viktige virksomheter i regionen. Eiendomsutviklerne i regionen generelt fremstår som profesjonelle og solide. Det har vært ferdigstilt flere større eiendomsprosjekter og flere er under utbygging og

Dokumentreferanse: 4724914

planlegging. Gjennom 2022 har aktørene også erfart et godt salg av leiligheter og boliger, selv om markedet kjølnet noe ned i løpet av siste kvartal.

Med sin geografiske plassering står handelsnæringen sterkt, samt at reiseliv også er en viktig næringsvei. Handelsnæringen er påvirket av både den generelle utviklingen av kjøpekraft og forbruk, samt endret forbrukeradferd.

Netthandel er for den regionale handelsnæringen både en trussel og en mulighet. Gjennom å tilpasse virksomheten til endret forbrukeratferd og økt netthandel, vil man som lokal virksomhet kunne nå et større marked. På den annen side vil også konkurransen øke og tradisjonelle forretningsmodeller utfordres. Det er variasjon i hvor stor grad handelsvirksomhetene har greid å tilpasse seg dette.

Reiselivsnæringen i regionen jobber godt med å markedsføre vår region som en attraktiv reiselivs- og matdestinasjon, hvor deler av næringen har samlet seg under Visit Orkland og merkevaren Thamsriket Smaker fra Orkland. Denne næringen har naturlig nok også vært preget av COVID-19 i deler av 2022, selv om det også her er variasjoner gjennom året og mellom aktører. Utfordringen i etterkant av gjenåpningen etter pandemien er tilgangen på arbeidskraft.

Landbruk er en stor og viktig næring i Orkla Sparebanks marked og representerer den største andelen av bankens næringslivsengasjement. Produksjonen i regionens landbruk er diversifisert innenfor områder som melk- og kornproduksjon, produksjon av storfekjøtt og hvitt kjøtt, samt skog. Næringen har over flere år vært gjennom en større omstillingsprosess mot større produksjonsenheter og mer moderne drift. Større investeringer i nye driftsbygninger og automatisering av produksjonen har vært gjort for å tilpasse seg et fremtidig landbruk og nye regulatoriske krav. På generelt grunnlag fremstår landbruket i regionen som diversifisert, moderne og fremtidsrettet. Mange brukere opplever imidlertid nå en betydelig svekket næringsinntekt. Dette skyldes at næringsinntekten ikke er kompensert for den betydelige kostnadsøkningen på en rekke nødvendige innsatsfaktorer og for økte priser på nødvendig teknisk produksjonsutstyr. Den siste utfordringen, som mange opplever, nå skyldes blant annet økte frakt- og råvarepriser på verdensmarkedet. En kostnadsøkning på opptil 50 % på kunstgjødsel og betydelig høyere priser på drivstoff og kraftfôr, samt historisk høye strømpriser, oppleves for mange svært utfordrende.

Selv med offentlige kompensasjonsordninger for økte kostnader vil vårens landbruksoppgjør, og dermed landbrukets inntektsutvikling, være viktig så vel for den enkelte bonde som for næringens utvikling totalt sett. Landbruksnæringen er viktig også for bosetting og landbruksrelatert leverandørindustri i distriktene, som omfatter blant annet møllevirksomhet, maskinservice, skogavvirkning og landbruksrelatert handelsvirksomhet.

For øvrig har regionen en sterk offentlig sektor, med viktige kommunale og statlige arbeidsplasser. Utover kommunal administrasjon og kommunale tjenester, er det verdt å nevne St. Olavs Hospital avd. Orkdal, samt to viktige videregående utdanningsinstitusjoner i Meldal Videregående Skole og Orkdal Videregående Skole.

Banken medvirker aktivt til verdiskapingen i regionen, og den betydning lokalbanken har i forhold til den lokale utvikling er viktig å synliggjøre. For lokalsamfunnene er det avgjørende at den lokale banken er til stede, både i oppgangs- og nedgangstider.

Banken må til enhver tid være seg bevisst rollen som en trygg forvalter av innskyternes midler, samtidig som den må balansere dette opp mot rollen som kredittgiver. Banken har en klar målsetning om å opptre forutsigbart overfor sine interessenter, uansett konjunkturbilde.

Kunder

Orkla Sparebank har et ønske om å ha et nært og personlig forhold til kundene, hvor det er likeverd mellom kunde og bank. Banken bestreber å tilby kundene kompetent kundeomsorg gjennom sitt virke, herunder å yte troverdig og etisk rådgivning basert på kundens behov. Banken benytter ikke salgsmetoder eller bonussystemer til ansatte som kan motivere til uetisk rådgivning.

Dokumentreferanse: 4724914

Tilfredse kunder er en forutsetning for bankens eksistens og for vårt mål om å være en lokalbank for alle. Vi gjennomfører årlige kundeundersøkelser, som viser at vi har høy kundetilfredshet. Banken arbeider målrettet for hele tiden å forbedre kundetilfredsheten og tilpasse tjenestene etter våre kunders behov.

Styret er opptatt av at banken som lokal sparebank skal ha gode økonomiske resultater, ta samfunnsansvar og virke til lokalsamfunnets beste. Dette kommer til uttrykk gjennom en god balanse mellom å tilby konkurransedyktige banktjenester og sikre en økonomisk soliditet som gjør det mulig å tilby disse tjenestene uansett konjunktursvingninger.

Ansatte og arbeidsmiljø

Orkla Sparebank skal være en attraktiv arbeidsgiver, med aktiv medvirkning av alle ansatte, der den enkelte medarbeider utfordres til å styrke banken som en effektiv, trygg og utviklende arbeidsplass.

Banken er tilknyttet HMS-tjenesten Orkladal og det avvikles jevnlig møter med representant fra bedriftshelsetjenesten og bankens verneombud. HMS-tjenesten er også representert i bankens arbeidsmiljøutvalg sammen med hovedtillitsvalgt, hovedverneombud og to fra bankens ledelse.

Trivsel er viktig for Orkla Sparebank og det er etablert en rekke ordninger og tiltak for å bidra til dette. Banken har en funksjonærforening som står som arrangør av diverse fritidsaktiviteter for alle bankens ansatte, og det ytes et årlig fast beløp per ansatt som skal dekke utgifter til slike aktiviteter og tiltak. Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning samt gode personalforsikringer for bankens ansatte.

Trygghet for arbeidsplasser og trygghet for kunder sikres ved en stadig videreutvikling av medarbeidernes kompetanse. Flere medarbeidere er derfor underveis i nye utdanningsløp. Banken har sertifiserte salgsledere, sertifiserte dagligbankrådgivere, sertifiserte bedriftsmarkedsrådgivere, 33 autoriserte kredittmedarbeidere, 31 autoriserte finansielle rådgivere, 47 autoriserte skadeforsikringsrådgivere, 41 autoriserte personforsikringsrådgivere, en autorisert kredittanalytiker og tre autoriserte finansanalytikere. Annen formalkompetanse og realkompetanse kompletterer dette bildet.

Det er ansatt 5 nye faste medarbeidere i 2022, samt at vi har tatt inn en ny lærling i et toårs utdanningsløp. Videre har 5 ansatte sluttet i løpet av året. Ved årsskiftet hadde banken 65 ansatte – 37 kvinner og 28 menn – hvorav 55 på heltid, 8 på deltid og 2 på AAP. Omregnet i årsverk var det ved årsskiftet 61 utførte årsverk.

Sykefraværsprosenten for 2021 ble 4,8 %, mot 5,3 % i 2020. Det er ikke konstatert skader eller ulykker i virksomheten i 2021.

Styret

Styret i Orkla Sparebank består av følgende 7 personer:

- Marit Figenschau, styreleder
- Olav Ree, styrets nestleder
- Geir Arne Brønstad Rao, styremedlem
- Kari Rikstad, styremedlem
- Erlend Eriksen, styremedlem
- Berit Brønstad, styremedlem (ansattvalgt)
- Eivind Sandstad, styremedlem (ansattvalgt)

Styret har det overordnede forvaltningsansvaret for banken, mens den daglige utøvelsen av virksomheten er tillagt adm. banksjef under påsyn av styret. Det er i 2022 avholdt 14 styremøter.

Styremedlemmene skal til enhver tid oppfylle de gjeldende egnethetskrav til styremedlemmer i sparebanker og styret skal samlet sett inneha tilstrekkelig kompetanse slik at styret kan utøve sin rolle på en god og tilfredsstillende måte.

Allmennaksjeloven §17-1 gir generelle regler om erstatningsansvar for styrets medlemmer. Banken har tegnet styreansvarsforsikring med en forsikringssum på inntil 250 millioner kroner per forsikringstilfelle.

Dokumentreferanse: 4724914

Styreutvalg

Styret har et eget risikoutvalg, bestående av 3 styremedlemmer og et revisjonsutvalg, som består av hele styret. Styrets leder er også leder av revisjonsutvalget. I tillegg har styret oppnevnt et eget godtgjørelsesutvalg, bestående av 3 styremedlemmer.

Generalforsamling

Generalforsamlingen består av 24 medlemmer og generalforsamlingens leder er Kari Fossvoll.

Styrets leder og adm. banksjef skal være til stede på generalforsamlingens møter. Alle styremedlemmer innkalles til generalforsamlingens møter. Styrets medlemmer har rett til å være til stede og til å uttale seg på møtene, forutsatt at generalforsamlingen ikke har bestemt noe annet.

I 2022 er det avholdt kun et generalforsamlingsmøte, hvor tema var godkjennelse av årsregnskap, gavetildeling og valg av tillitsvalgte.

Revisor

Bankens internrevisor er KPMG AS og ekstern revisor er Deloitte AS. Bankens ansvarlige internrevisor er Yngve Olsen og ansvarlig eksternrevisor er Morten Alsos.

Forutsetninger for årsregnskapet

Styret anser bankens soliditets- og likviditetsnivå som tilfredsstillende. I samsvar med regnskapsloven § 3-3a bekreftes det at forutsetningene for fortsatt drift er til stede, og dette er lagt til grunn ved avleggingen av regnskapet. Regnskapsprinsippene som er lagt til grunn er beskrevet i note 1 til årsregnskapet.

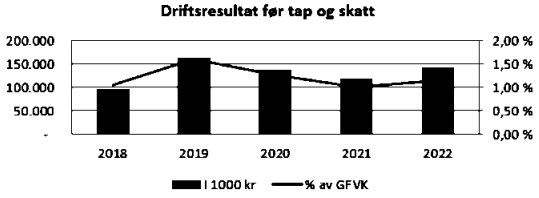
Bankens drift

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende størrelser i 2021.

Resultatutvikling

Resultat av ordinær drift etter skatt i 2022 ble 109,5 millioner kroner, mot 100,2 millioner kroner i 2021. Økningen er i hovedsak forklart av økt rentenetto. Økningen motvirkes delvis av lavere netto provisjonsinntekter og høyere driftskostnader enn året før. Økningen i driftskostnader skyldes primært ekstraordinære engangsposter.

Resultat før tap og skatt ble 141,9 (141,7) millioner kroner, en økning på 0,1 millioner kroner fra 2021. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjør resultat før tap og skatt 1,14 % (1,01 %).



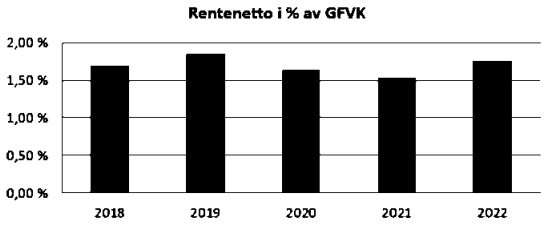
I samsvar med IFRS føres verdiendring på strategiske aksjer over utvidet resultat. Det er i løpet av året bokført en netto verdiendring på aksjer som føres over utvidet resultat på 72,3 (6,6) millioner kroner. Av dette er 61,5 millioner kroner knyttet til positiv verdiendring i bankens investering i Eika Gruppen, mens 10,0 millioner kroner er knyttet bankens investering i Eika Boligkreditt. Dette gir banken et totalresultat for året på 181,9 (106,8) millioner kroner.

Aksjene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS omsettes ikke i et aktivt marked og verdivurderingen av aksjene er basert på emisjons- og omsetningskurser, samt bankens egne vurderinger. Verdsettelsen av aksjer i Eika Gruppen AS er basert på prising av aksjene i transaksjon i desember 2022, hvor prisen var satt til 260 kroner. Eika Boligkreditt AS omsettes årlig mellom eierbankene til en kurs tilnærmet lik bokført egenkapital per aksje, og verdsettelsen av selskapet er basert på siste emisjonskurs. Opp- eller nedskrivinger av disse aksjene føres over utvidet resultat og inngår i totalresultatet, men ikke i driftsresultatet.

Rentenetto

Netto renteinntekter i 2022 beløper seg til 217,9 (180,1) millioner kroner. I prosent av GFVK utgjør rentenettoen 1,75% (1,53 %).

Dokumentreferanse: 4724914



Styringsrenta er gjennom flere rentebeslutninger blitt satt opp fra 0,50 % til 2,75 % gjennom 2022. Norges Bank signaliserer også ytterligere renteøkning i tida framover, med en forventet rentetopp i første kvartal 2023. Banken har valgt å følge utviklingen i styringsrenta gjennom året ved å sette opp sine renter tilsvarende på de fleste innskudds- og utlånsprodukter. Bankens kunderentemargin har økt noe sammenlignet med fjoråret, men banken forventer fortsatt press på rentemarginen fremover. Rentehevingene til Norges Bank reflekteres også gjennom bankens innlånskostnader knyttet opp mot NIBOR, som i snitt har økt mer enn styringsrenta gjennom 2022. I tider med renteoppgang presses bankens marginer på grunn av tidsetterslep mellom økte innlånskostnader og rentehevinger ut til kundene. På lengre sikt forventer banken likevel en styrking av rentemarginen, forutsatt et mer stabilt rentenivå i markedet framover.

Banken har betalt 5,5 millioner kroner i avgifter til Sikringsfondet i 2022, mot 4,4 millioner kroner i 2021.

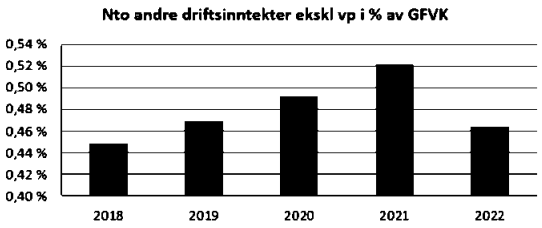
Andre driftsinntekter

Bankens netto andre driftsinntekter beløper seg til 76,9 (77,4) millioner kroner ved utgangen av året. Dette utgjør 0,62 % (0,66 %) av GFVK.

Netto gebyr- og provisjonsinntekter er redusert siden fjoråret og beløper seg til 57,1 (60,4) millioner kroner. Vi har opplevd en økning både i provisjonsinntekter fra salg av forsikringstjenester og spareprodukter, samt i gebyrinntekter fra betalingsformidling sammenlignet med 2021, grunnet økt portefølje/volum innen samtlige produktområder. I provisjonsinntekter fra lån formidlet via Eika Boligkreditt har vi imidlertid en betydelig nedgang, til tross for økt utlånsvolum. Årsaken til dette er tidsetterslepet mellom våre innlånskostnader fra Eika Boligkreditt og rentehevinger ut til kundene.

Utbytte utgjorde 24,5 (20,1) millioner kroner i 2022. Utbytte fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS utgjorde 22,3 millioner kroner, mot 17,3 millioner kroner i 2021.

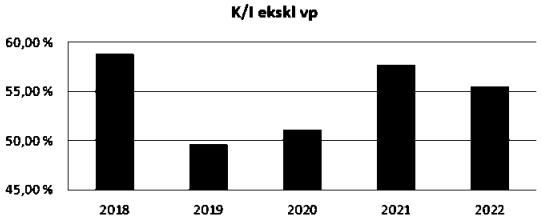
Netto avkastning på finansielle instrumenter utgjør -5,2 (-3,9) millioner kroner, mens andre driftsinntekter utgjør 0,5 (0,8) millioner kroner. Dette knytter seg først og fremst til utleie av kontorlokaler.



Driftskostnader

Bankens samlede driftskostnader utgjør 152,9 (139,2) millioner kroner. Dette er en økning på 15,1 millioner kroner fra 2021. I prosent av GFVK utgjør driftskostnadene 1,23 % (1,18 %). Kostnadsprosenten i forhold til inntekter (K/I) korrigert for verdipapirer er imidlertid redusert, fra 57,7 % i 2021 til 55,5 % i 2022. Økningen i driftskostnader skyldes primært ekstraordinær kostnadsbelastning knyttet til lønn, pensjon og offentlige avgifter. I tillegg til flere ansatte og generell lønnsvekst har vi i 2022 utgiftsført en tilleggsregning på aga på 4,3 millioner kroner, som følge av at banken har avdekt en feilberegning av aga etter fusjonen i 2017. Videre har vi utgiftsført innbetaling på en ekstraordinær pensjonsordning for adm. banksjef, som har blitt omgjort fra ytelsesordning til innskuddsordning, med tilbakevirkende kraft fra 2012.

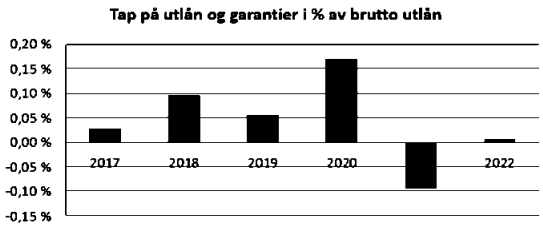
Det er i 2022 belastet 8,8 millioner kroner i konverteringskostnader. Banken har tidligere kommunisert at våre totale kostnader knyttet til bytte av kjernebanksystem estimeres til å utgjøre i overkant av 25 millioner kroner. Prosjektet forløper så langt som planlagt og Orkla Sparebank er i puljen som konverterer i februar 2023, sammen med 7 andre banker. Totalt har banken i løpet av 2020, 2021 og 2022 belastet 23 millioner kroner i direkte og indirekte konverteringskostnader. Resterende del av prosjektkostnadene vil belastes løpende inn mot konverteringstidspunktet.



Tapskostnader

Tap på utlån og garantier utgjør 0,8 millioner kroner, mens vi i 2021 hadde en inntektsføring på tap på 11,6 millioner kroner på grunn av tilbakeføring av ekstraordinære tapsavsetninger i forbindelse med COVID19. Konstaterte kredittap utgjør 3,6 (1,7) millioner kroner. Av disse var 2,5 millioner kroner allerede tapsavsatt. Balanseførte nedskrivninger for forventet kredittap på lån og garantier er redusert med 1,4 millioner kroner sammenlignet med 2021.

Dokumentreferanse: 4724914



I tillegg til å benytte Eikas tapsmodell gjennomfører banken fortløpende en grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette.

Per utgangen av 2021 utgjør totale tapsavsetninger på utlån og garantier 26,7 (28,1) millioner kroner, hvorav 8,7 millioner kroner er avsatt på personmarkedet1 og 18,0 millioner kroner på bedriftsmarkedet.

Nærmere opplysninger om tap fremgår av note 11.

Resultatdisponering

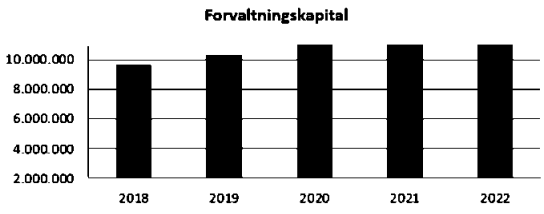
Bankens resultat av ordinær drift etter skatt for regnskapsåret 2022 utgjør 109,5 (100,2) millioner kroner. Styret foreslår følgende overføringer og disponeringer:

	2022
Overført til Gavefond	3.500
Renter på fondsobligasjon	2.634
Overført til Sparebankens fond	103.391
Sum	**109.525**

Balanseutvikling

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital var 12,6 (11,9) milliarder kroner ved utgangen av 2022. Dette tilsvarer en økning på 6,4 % sammenlignet med utgangen av 2021 og skyldes primært utlånsvekst.

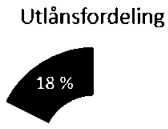


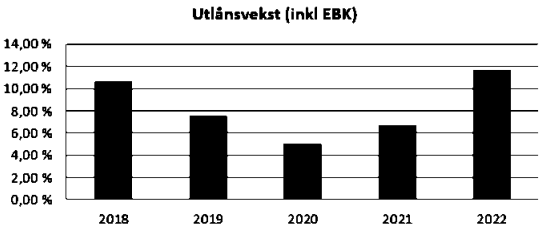
Utlån

Bankens brutto utlån til kunder utgjorde 10,8 (9,9) milliarder kroner ved utgangen av året. Dette er en økning på 917,5 millioner kroner, eller 9,2 % fra fjoråret.

Banken har i tillegg overført lån til Eika Boligkreditt, som ved utgangen av året utgjør 3,6 (3,0) milliarder kroner. Tar man hensyn til lån formidlet via Eika Boligkreditt, utgjør lån til personmarkedet 82 %, mens 18 % av utlånsmassen er utlån til bedriftsmarkedet. Veksten i personmarkedet endte totalt på 9,6 % i 2022, mens utlån til bedriftsmarkedet har hatt en økning på 22,5 % i året som har gått. Banken opplever høy kundetilfredshet i begge segmenter, som er viktig for bankens utsikter til videre vekst.

Samlede utlån utgjør 14,5 (12,9) milliarder kroner ved utgangen av året og økningen i totale utlån i 2022 er 11,6 %. Dette er vesentlig høyere enn den generelle kredittveksten i Norge, som var på 5,5 %.





Innskudd

Kundeinnskuddene utgjorde ved utgangen av året 7,7 (7,2) milliarder kroner. Dette er en økning på 447,4 millioner kroner fra utgangen av 2021. Målt i prosent er økningen på 6,2 %. Høyere utlånsvekst enn innskuddsvekst gjør at innskuddsdekningen er noe redusert, fra 72,9 % i 2021 til 70,9 % i 2022.

[1] Herav er 0,2 millioner kroner avsatt på bankens portefølje i EBK.

Dokumentreferanse: 4724914

Soliditet

Bankens kapitaldekning er 24,2 % (24,2 %), kjernekapitaldekningen er 23,0 % (23,0 %) og ren kjernekapitaldekning 22,2 % (22,2 %). Uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio) er 10,9 % (11,2 %).

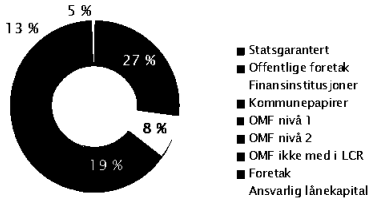
Konsoliderte tall for 2022, som hensyntar eierskap i samarbeidsgrupper, viser en konsolidert kapitaldekning på 23,6 % (22,8 %), kjernekapitaldekning på 22,2 % (21,4 %) og ren kjernekapitaldekning på 21,2 % (20,4 %). Uvektet kjernekapitalandel hensyntatt eierandeler i samarbeidsgrupper utgjør 9,8 % (9,7 %).

Bankens kapitaldekning ved utgangen av året er vesentlig høyere enn både de regulatoriske kapitalkravene og interne minimumsmålsettinger.

Likviditet og finansiering

Banken har til sammen 129,4 (168,9) millioner kroner i kontanter og innskudd i andre banker. Bokført beholdning av rentebærende verdipapirer utgjør 1,0 (1,3) milliarder kroner, mens banken har eierandeler i aksjer, EK-bevis og rentefond for 546,1 (402,5) millioner kroner. Herav utgjør aksjer i Eika Gruppen 212,9 (109,1) millioner kroner, Eika Boligkreditt 208,9 (161,5) millioner kroner og andeler i rentefond 65,6 (79,1) millioner kroner.

Fordeling obligasjonsportefølje



På gjeldssiden har banken 3,6 (6,2) millioner kroner i gjeld til kredittinstitusjoner. Banken har videre 3,1 (3,0) milliarder kroner i obligasjonsgjeld, samt ansvarlig lånekapital på 70,0 (70,0) millioner kroner. I tillegg er utlån formidlet via Eika Boligkreditt en viktig finansieringskilde for banken.

Bankens likviditetssituasjon anses tilfredsstillende og bankens portefølje er godt diversifisert, både med hensyn til finansieringskilder og løpetider.

Utsiktene fremover

Verden er i endring, også for Orkla Sparebank. I tiden fremover ventes det vedvarende lav økonomisk vekst, med svakere boligmarkeder og stigende arbeidsledighet. Markedene priser inn en ny heving av Norges Banks foliorente til 3 prosent i løpet av første kvartal 2023. Det ventes at rentene vil avta noe fra våren 2024, men markedene forventer at rentene fremover vil bli liggende på et vesentlig høyere nivå enn de har vært det siste tiåret.

Digitalisering og teknologiutvikling er avgjørende for å lykkes fremover. Overgangen til Tietoevry som ny kjernebankleverandør vil være et betydelig steg i retning av økt kostnadseffektivitet, videre teknologimodernisering og økt strategisk fleksibilitet. Fokus på å beholde, utvikle og å få tak i riktig kompetanse vil også i fortsettelsen være av strategisk betydning. Et annet prioritert område fra bankens strategi er arbeidet med å bidra til et mer bærekraftig samfunn.

Med høy tillit fra kundene og en offensiv strategi for fremtiden skal Orkla Sparebank fortsette å levere bærekraftig vekst og utvikling, basert på våre konkurransefortrinn – også i et utfordrende og skiftende marked.

Styret vil arbeide for at Orkla Sparebank fortsatt skal være en solid og viktig finansinstitusjon og en viktig bidragsyter til regionens og lokalsamfunnenes utvikling. Det er alltid usikkerhet knyttet til vurderinger av fremtidige forhold, men med et solid økonomisk fundament med høy kompetanse og engasjerte medarbeidere, sammen med en positiv holdning til utviklingen for regionen, er det god grunn til å tro på en fortsatt lønnsom og bærekraftig utvikling for Orkla Sparebank også i 2023 og årene fremover.

Dokumentreferanse: 4724914

28. februar 2023 | Styret i Orkla Sparebank

Marit Figenschau *Styrets leder*	**Olav Ree** *Styrets nestleder*	**Geir Arne Brønstad Rao** *Styremedlem*	**Erlend Eriksen** *Styremedlem*
Eivind Sandstad *Styremedlem*	**Kari Rikstad** *Styremedlem*	**Berit Brønstad** *Styremedlem*	**Tore Gjerstad** *Ass. Banksjef*

Resultat og balanse

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	Morbank 2022	Morbank 2021	Konsern 2022	Konsern 2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		357.045	246.379	357.045	246.379
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		27.342	13.025	27.342	13.025
Rentekostnader og lignende kostnader		166.505	79.292	166.505	79.292
Netto renteinntekter	Note 18	**217.883**	**180.113**	**217.883**	**180.112**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		65.053	68.750	65.053	68.750
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		7.989	8.358	7.989	8.358
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		24.470	20.087	24.470	20.087
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-5.189	-3.885	-5.189	-3.885
Andre driftsinntekter		549	818	7.688	13.052
Netto andre driftsinntekter	Note 20	**76.894**	**77.411**	**84.033**	**89.646**
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	75.011	59.496	79.971	66.531
Andre driftskostnader	Note 22	71.901	73.573	74.377	76.258
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	5.985	6.168	5.985	6.168
Sum driftskostnader før kredittap		**152.896**	**139.237**	**160.333**	**148.958**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	821	-11.640	821	-11.640
Resultat før skatt		**141.059**	**129.927**	**140.762**	**132.439**
Skattekostnad	Note 24	31.534	29.769	31.460	30.398
Resultat av ordinær drift etter skatt		**109.525**	**100.158**	**109.302**	**102.042**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	72.363	6.599	72.363	6.599
Skatt					
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**72.363**	**6.599**	**72.363**	**6.599**
Sum andre inntekter og kostnader		**72.363**	**6.599**	**72.363**	**6.599**
Totalresultat		**181.888**	**106.757**	**181.665**	**108.641**
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		**109.525**	**100.158**	**109.302**	**102.042**
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		**0**	**0**	**0**	**0**
Totalresultat					
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		**181.888**	**106.757**	**181.665**	**108.641**
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		**0**	**0**	**0**	**0**
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		**0,88 %**	**0,85 %**	**0,88 %**	**0,85 %**

Dokumentreferanse: 4724914

Tall i tusen kroner	Noter	Morbank 2022	Morbank 2021	Konsern 2022	Konsern 2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	9.338	13.881	9.338	13.881
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	120.091	155.012	120.091	155.012
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	10.821.771	9.903.426	10.821.771	9.903.426
Rentebærende verdipapirer	Note 27	1.037.398	1.297.631	1.037.398	1.297.631
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	539.879	393.032	539.879	393.032
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 31	2.952	6.202	2.952	6.202
Eierinteresser i konsernselskaper		3.300	3.300	0	0
Varige driftsmiddler	Note 32	78.624	77.149	78.734	77.166
Andre eiendeler	Note 33	10.926	14.131	12.657	18.196
Sum eiendeler		**12.624.279**	**11.863.761**	**12.622.820**	**11.864.543**

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner		3.628	6.217	3.628	6.217
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 35	7.686.484	7.239.054	7.681.949	7.234.938
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	3.070.638	2.951.425	3.070.638	2.951.425
Annen gjeld	Note 37	46.552	29.209	47.870	31.704
Pensjonsforpliktelser	Note 37	6.883	6.979	6.883	6.979
Betalbar skatt	Note 24	33.771	31.577	33.771	32.206
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	7.286	8.944	7.286	8.944
Ansvarlig lånekapital	Note 36	70.088	70.046	70.088	70.046
Sum gjeld		**10.925.330**	**10.343.451**	**10.922.113**	**10.342.459**
Fondsobligasjonskapital	Note 38	50.000	50.000	50.000	50.000
Sum innskutt egenkapital		**50.000**	**50.000**	**50.000**	**50.000**
Fond for urealiserte gevinster		155.730	83.367	155.730	83.367
Sparebankens fond		1.479.303	1.376.009	1.479.303	1.376.009
Gavefond		13.917	10.934	13.917	10.934
Annen egenkapital		0	0	1.758	1.775
Sum opptjent egenkapital		**1.648.950**	**1.470.310**	**1.650.708**	**1.472.085**
Sum egenkapital		**1.698.950**	**1.520.310**	**1.700.708**	**1.522.085**
Sum gjeld og egenkapital		**12.624.279**	**11.863.761**	**12.622.820**	**11.864.543**

Dokumentreferanse: 4724914

28. februar 2023 | Styret i Orkla Sparebank

Marit Figenschau	**Olav Ree**	**Geir Arne Brønstad Rao**	**Erlend Eriksen**
Styrets leder	*Styrets nestleder*	*Styremedlem*	*Styremedlem*
Eivind Sandstad	**Kari Rikstad**	**Berit Brønstad**	**Tore Gjerstad**
Styremedlem	*Styremedlem*	*Styremedlem*	*Ass. Banksjef*

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	55,50 %	57,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,91 %	25,36 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,93 %	-0,07 %
Utlånsmargin hittil i år	1,34 %	2,02 %
Netto rentemargin hittil i år	1,75 %	1,53 %
Egenkapitalavkastning[1]	11,66 %	7,52 %
[1] *Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital*		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,50 %	20,96 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	30,31 %	27,79 %
Innskuddsdekning	70,88 %	72,92 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,18 %	5,24 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,24 %	6,34 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	11,63 %	6,73 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	12 420 069	11 749 294
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	15 650 129	14 505 736
Nedskrivninger på utlån og misligh old		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,01 %	-0,12 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,21 %	0,24 %
Soliditet[1]		
Ren kjernekapitaldekning	21,20 %	20,44 %
Kjernekapitaldekning	22,22 %	21,44 %
Kapitaldekning	23,57 %	22,78 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,76 %	9,66 %
[1] *Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper*		
Likviditet		
LCR	214	182
NSFR	135	127

Dokumentreferanse: 4724914

Egenkapital-oppstilling

Endringer i egenkapitalen

Morbank	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital			
Tall i tusen kroner	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	**50.000**	**1.376.008**	**10.934**	**83.367**	**1.520.310**
Resultat av ordinær drift etter skatt		106.025	3.500		109.525
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				72.363	72.363
Totalresultat 31.12.2022	**0**	**106.025**	**3.500**	**72.363**	**181.888**
Renter på hybridkapital		-2.730			-2.730
Andre egenkapitaltransaksjoner			-518		-518
Egenkapital 31.12.2022	**50.000**	**1.479.303**	**13.917**	**155.730**	**1.698.950**
Egenkapital 31.12.2020	**50.000**	**1.280.901**	**10.866**	**76.768**	**1.418.536**
Egenkapital 01.01.2021	**50.000**	**1.280.901**	**10.866**	**76.768**	**1.418.536**
Resultat av ordinær drift etter skatt		97.158	3.000		100.158
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				6.599	6.599
Totalresultat 31.12.2021	**0**	**97.158**	**3.000**	**6.599**	**106.757**
Renter på hybridkapital		-2.051			-2.051
Andre egenkapitaltransaksjoner			-2.932		-2.932
Egenkapital 31.12.2021	**50.000**	**1.376.008**	**10.934**	**83.367**	**1.520.310**

Konsern	Innskutt	Opptjent egenkapital			
Tall i tusen kroner	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	**50.000**	**1.377.897**	**10.934**	**83.367**	**1.522.198**
Resultat av ordinær drift etter skatt		105.802	3.500		109.302
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				72.363	72.363
Totalresultat 31.12.2022	**0**	**105.802**	**3.500**	**72.363**	**181.665**
Renter på hybridkapital		-2.730			-2.730
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster			-518		-518
Andre egenkapitaltransaksjoner		92			92
Egenkapital 31.12.2022	**50.000**	**1.481.061**	**13.917**	**155.730**	**1.700.707**
Egenkapital 31.12.2020	**50.000**	**1.280.677**	**10.866**	**76.768**	**1.418.311**
					0
Egenkapital 01.01.2021	**50.000**	**1.280.677**	**10.866**	**76.768**	**1.418.311**
Resultat av ordinær drift etter skatt		99.043	3.000		102.043
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				6.599	6.599
Totalresultat 31.12.2021	**0**	**99.043**	**3.000**	**6.599**	**108.642**
Renter på hybridkapital		-2.051			-2.051
Andre egenkapitaltransaksjoner		228	-2.932		-2.704
Egenkapital 31.12.2021	**50.000**	**1.377.897**	**10.934**	**83.367**	**1.522.198**

Dokumentreferanse: 4724914

Noter

Note 1 – Regnskapsprinsipper 26
Note 2 - Kredittrisiko 31
Note 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger 33
Note 4 – Kapitaldekning 35
Note 5 – Risikostyring 35
Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet 37
Note 7 – Fordeling av utlån 40
Note 8 – Kredittforringede Engasjementer 40
Note 9 – Forfalte og kredittforringede utlån 41
Note 10 – Eksponering på utlån 42
Note 11 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko 43
Note 12 – Store engasjement 46
Note 13 – Sensitivitet 47
Note 14 – Likviditetsrisiko 48
Note 15 – Valutarisiko 48
Note 16 – Kursrisiko 49
Note 17 – Renterisiko 49
Note 18 – Netto renteinntekter 50
Note 19 -Segmentinformasjon 51
Note 20 -Andre inntekter 52
Note 21 – Lønn og andre personalkostnader 52
Note 22 – Andre driftskostnader 54
Note 23 – Transaksjoner med nærstående 55
Note 24- Skatter 55
Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter 57
Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter 58
Note 27 – Sertifikater og obligasjoner 60
Note 28 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet 61
Note 29 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat 62
Note 30 – Tilknyttede selskaper og konsernselskaper 62
Note 31 – Varige driftsmidler 63
Note 32 – Andre eiendeler 63
Note 33 – Innskudd og andre innlån fra kunder 64
Note 34 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital 65
Note 35 – Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon 66
Note 36 – Fondsobligasjonskapital 67
Note 37 – Garantier 68
Note 38 – Hendelser etter balansedagen 69
Note 39 – Transaksjoner med nærstående parter 69
Note 40 – Leieavtaler 70

Dokumentreferanse: 4724914

Note 1 – Regnskapsprinsipper

Generell informasjon

Banken tilbyr bank- og forsikringstjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. I tillegg har banken et heleid datterselskap som driver med eiendomsmegling. Bankens hovedkontor ligger på Orkanger og i Meldal.

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 28.02.2023.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

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

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

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

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse

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

Inntektsføring

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

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

Finansielle instrumenter -innregning og fraregning

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

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

Dokumentreferanse: 4724914

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

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

Finansielle instrumenter -klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

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

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

Måling

Måling til virkelig verdi

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

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

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

Måling til amortisert kost

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

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes

Dokumentreferanse: 4724914

utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

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

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

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

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

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

For ytterliggere detaljer henvises det til note 2.

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

Overtakelse av eiendeler

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

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

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

Sikringsbokføring

Orkla Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

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

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

Valuta

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

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

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger.

Dokumentreferanse: 4724914

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

Immaterielle eiendeler

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

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 gjenstand 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 kontantstrømmer.

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

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

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

Investeringseiendom

Investeringseiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning. Investeringseiendommer innregnes til anskaffelseskost. Ved måling etter innregning legges anskaffelseskostmodellen til grunn.

Leieavtaler

Innføring av ny IFRS 16 standard 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 videreføres 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 kontrollere 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 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats 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 bruksretteiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

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

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

Dokumentreferanse: 4724914

Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

Skatt

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

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

av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

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

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

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Bankens tidligere kollektive ytelsesbaserte pensjonsordning er lukket og erstattet med innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Fondsobligasjon

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

Hendelser etter balansedagen

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

Kontantstrømoppstilling

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

Dokumentreferanse: 4724914

Note 2 - Kredittrisiko

Kredittrisiko

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Definisjon av mislighold

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

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

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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

Tap ved mislighold (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

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

Dokumentreferanse: 4724914

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.
Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.
For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.
For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

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

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

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

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

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

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

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

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basisscenariet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», 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	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0	0,2	-0,2	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkeds-rente (nivå)	2	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighets-rate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4	4

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

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

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå 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.

Dokumentreferanse: 4724914

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

Klassifisering

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

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,09 %
2	0,10 %	0,24 %
3	0,25 %	0,49 %
4	0,50 %	0,74 %
5	0,75 %	1,24 %
6	1,25 %	1,99 %
7	2,00 %	2,99 %
8	3,00 %	4,99 %
9	5,00 %	7,99 %
10	8,00 %	100,00 %

Dokumentreferanse: 4724914

Note 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

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

Nedskrivning på utlån og garantier

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

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert

fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

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

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

Dokumentreferanse: 4724914

Note 4 - Kapitaldekning

EUs bankpakke trådte i kraft i Norge fra 01.06.2022. Bankpakken innførte en utvidet SMB-rabatt, som har hatt en effekt på ca. 0,6 % i økt ren kjernekapitaldekning. Andre forhold fra innføringen av Bankpakken har hatt uvesentlig påvirkning på kapitaldekningen.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	1.479.303	1.376.009	1.229.936	1.198.701
Overkursfond			186.912	150.493
Utjevningsfond				
Annen egenkapital	155.730	83.367	160.336	84.869
Egenkapitalbevis			47.737	39.079
Gavefond	13.917	10.934		10.934
Sum egenkapital	**1.648.950**	**1.470.310**	**1.624.922**	**1.484.076**
Immaterielle eiendeler	0	0	-783	-582
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.584	-1.700	-2.738	-2.293
Fradrag i ren kjernekapital	-311.294	-171.534	-31.262	-24.726
Ren kjernekapital	**1.336.072**	**1.297.076**	**1.590.139**	**1.456.475**
Fondsobligasjoner	50.000	50.000	76.418	70.644
Fradrag i kjernekapital	-3.867	-5.280		0
Sum kjernekapital	**1.382.205**	**1.341.796**	**1.666.556**	**1.527.119**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	70.000	70.000	101.151	95.981
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Netto ansvarlig kapital	**1 452 205**	**1 411 796**	**1.767.707**	**1 623 100**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	42.925	53.518	101.200	90.598
Institusjoner	24.472	66.632	78.239	125.537
Foretak	353.053	381.103	375.959	405.235
Massemarked	804.534	0	879.318	52.023
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.472.416	3.769.750	4.575.552	4.761.019
Forfalte engasjementer	109.313	239.067	112.628	242.110
Høyrisiko-engasjementer	325.962	188.641	325.962	188.641
Obligasjoner med fortrinnsrett	47.049	47.710	76.332	68.460
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	23.576	30.886	23.576	30.886
Andeler i verdipapirfond	21.590	35.117	24.442	37.639
Egenkapitalposisjoner	176.321	161.778	214.708	155.717
Øvrige engasjement	116.171	379.636	128.834	389.285
CVA-tillegg	0	0	47.943	62.446
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**5.517.381**	**5.353.839**	**6.964.693**	**6.609.596**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**493.276**	**480.066**	**526.471**	**508.155**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			**8.597**	**6.608**
Sum beregningsgrunnlag	**6.010.657**	**5.833.905**	**7.499.761**	**7.124.359**
Kapitaldekning i %	**24,16 %**	**24,20 %**	**23,57 %**	**22,78 %**
Kjernekapitaldekning	**23,00 %**	**23,00 %**	**22,22 %**	**21,44 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**22,23 %**	**22,23 %**	**21,20 %**	**20,44 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**10,86 %**	**11,15 %**	**9,76 %**	**9,66 %**

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 3,3 % i Eika Gruppen AS og på 3,6 % i Eika Boligkreditt AS.

Note 5 - 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

Dokumentreferanse: 4724914

finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

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

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

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

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde. Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

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

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

Bankens markedsrisiko består videre av valutarisiko og renterisiko. Valutarisiko er hovedsakelig knyttet til bankens kontantbeholdning av utenlandsk valuta. Renterisiko er risiko knyttet til beholdning av rentebærende verdipapirer, fastrenteutlån og fastrenteinnskudd.

Se note 15-17 for vurdering av markedsrisiko, herunder renterisiko og valutarisiko.

Kredittrisiko

Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidet kreditthåndbok med policyer og rutiner, samt administrativ fullmaktstruktur for styring av kredittrisiko. For definisjon av kredittrisiko vises til note 2.

Operasjonell risiko

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

Forretningsrisiko

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

ESG-risiko

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

Dokumentreferanse: 4724914

gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

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

Compliancerisiko (etterlevelsesrisiko)

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

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

Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	8.181.802	82.992	0		8.264.794
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.565.370	462.231	0		2.027.601
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	153.724	227.862	0		381.586
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	170.450		170.450
Sum brutto utlån	**9.900.895**	**773.085**	**170.450**	**0**	**10.844.430**
Nedskrivninger	-3.540	-4.739	-14.380		-22.659
Sum utlån til balanseført verdi	**9.897.356**	**768.346**	**156.069**	**0**	**10.821.771**

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

Dokumentreferanse: 4724914

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	6.940.152	72.346	0		7.012.498
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	716.135	298.139	0		1.014.274
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	50.333	152.703	0		203.036
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	65.640		65.640
Sum brutto utlån	**7.706.621**	**523.187**	**65.640**	**0**	**8.295.448**
Nedskrivninger	-1.240	-1.988	-5.268		-8.496
Sum utlån til bokført verdi	**7.705.380**	**521.199**	**60.372**	**0**	**8.286.952**

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.241.649	10.646	0		1.252.296
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	849.235	164.092	0		1.013.327
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	103.391	75.160	0		178.550
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	104.810		104.810
Sum brutto utlån	**2.194.275**	**249.898**	**104.810**	**0**	**2.548.983**
Nedskrivninger	-2.299	-2.751	-9.113	**0**	-14.163
Sum utlån til bokført verdi	**2.191.976**	**247.147**	**95.697**	**0**	**2.534.819**

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier				
(Pr. klasse finansielt instrument:)	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi***	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	740.501	20.833	0		761.334
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	157.093	27.954	0		185.047
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.670	16.437	0		19.107
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	12.121		12.121
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**900.264**	**65.225**	**12.121**	**0**	**977.610**
Nedskrivninger	-250	-436	-3.359	0	-4.045
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**900.014**	**64.788**	**8.762**	**0**	**973.565**

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

Dokumentreferanse: 4724914

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	7.940.775	39.670	0		7.980.444
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.207.889	307.110	0		1.514.999
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	70.931	176.722	0		247.653
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	183.806		183.806
Sum brutto utlån	**9.219.595**	**523.502**	**183.806**	**0**	**9.926.902**
Nedskrivninger	-2.328	-3.799	-17.349		-23.477
Sum utlån til balanseført verdi	**9.217.266**	**519.702**	**166.457**	**0**	**9.903.425**

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	6.816.896	38.729	0		6.855.625
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	586.800	224.109	0		810.908
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	34.049	85.616	0		119.666
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	58.624		58.624
Sum brutto utlån	**7.437.745**	**348.454**	**58.624**	**0**	**7.844.823**
Nedskrivninger	-944	-1.799	-7.504	0	-10.247
Sum utlån til bokført verdi	**7.436.801**	**346.655**	**51.120**	**0**	**7.834.576**

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.123.879	941	0		1.124.820
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	621.089	83.001	0		704.090
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	36.882	91.106	0		127.988
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	125.181		125.181
Sum brutto utlån	**1.781.850**	**175.048**	**125.181**	**0**	**2.082.079**
Nedskrivninger	-1.384	-2.001	-9.845		-13.230
Sum utlån til bokført verdi	**1.780.466**	**173.047**	**115.336**	**0**	**2.068.849**

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier				
(Pr. klasse finansielt instrument:)	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi***	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	605.331	25.087	0		630.418
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	121.449	7.859	0		129.308
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.405	2.944	0		5.349
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	16.734		16.734
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**729.185**	**35.890**	**16.734**	**0**	**781.808**
Nedskrivninger	-204	-132	-4.263	0	-4.600
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**728.981**	**35.757**	**12.471**	**0**	**777.209**

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

Dokumentreferanse: 4724914

Note 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	**2022**	**2021**
Kasse-, drifts- og brukskreditter	816.135	794.582
Byggelån	382.590	203.674
Nedbetalingslån	9.645.705	8.928.646
Brutto utlån og fordringer på kunder	**10.844.430**	**9.926.902**
Nedskrivning steg 1	-3.540	-2.328
Nedskrivning steg 2	-4.739	-3.799
Nedskrivning steg 3	-14.380	-17.349
Netto utlån og fordringer på kunder	**10.821.771**	**9.903.426**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	3.607.272	3.019.230
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**14.429.043**	**12.922.656**

Brutto utlån fordelt på geografi	**2022**	**2021**
Orkland	4.955.090	4.976.085
Trondheim	2.926.197	2.159.362
Skaun	873.944	839.331
Oslo	383.463	
Rennebu	306.542	277.255
Norge for øvrig	1.398.624	1.674.232
Utland	570	637
Sum	**10.844.430**	**9.926.902**

Dokumentreferanse: 4724914

Note 8 – Kredittforringede engasjementer

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	66.045	-5.417	60.628
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	29.305	-1.298	28.007
Industri	8.919	-580	8.339
Bygg, anlegg	38.755	-1.740	37.015
Varehandel	3.088	-829	2.259
Transport og lagring	3.250	-1.562	1.688
Eiendomsdrift og tjenesteyting	26.816	-2.812	24.004
Annen næring	6.548	-3.502	3.046
Sum	**182.726**	**-17.739**	**164.986**

Banken har 11,5 millioner kroner i engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Tilsvarende tall for 2021 var 14,1 millioner kroner.

Banken har per 31.12.2022 3,7 millioner kroner i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten føres som en reduksjon av nedskrivinger. Tilsvarende tall for 2021 var 4,7millioner kroner.

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	58.715	-7.532	51.184
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	31.112	-879	30.232
Industri	10.103	-1.288	8.815
Bygg, anlegg	23.046	-3.429	19.617
Varehandel	3.024	-1.076	1.947
Transport og lagring	3.280	-1.296	1.984
Eiendomsdrift og tjenesteyting	63.843	-2.738	61.106
Annen næring	7.417	-3.374	4.043
Sum	**200.540**	**-21.612**	**178.928**

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	12.332	16.129
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarke	9.232	7.088
Nedskrivning steg 3	-10.493	-7.314
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**11.071**	**15.903**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	53.713	42.587
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	107.449	134.737
Nedskrivning steg 3	-7.247	-14.298
Netto andre kredittforringede engasjementer	**153.915**	**163.025**
Netto kredittforringede engasjementer	**164.986**	**178.928**

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2022		2021	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	65.534	35,9 %	54.777	27,3 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	107.865	59,0 %	136.111	67,9 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	9.652	4,8 %
Engasjementer uten sikkerhet	9.327	5,1 %		0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	**182.726**	**100 %**	**200.540**	**100 %**

Dokumentreferanse: 4724914

Note 9 – Forfalte og kredittforringede utlån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.
2022					
Privatmarkedet	8.285.086	164	268	4	3.187
Bedriftsmarkedet	2.535.685	3.962	254	0	5.713
Totalt	**10.820.771**	**4.126**	**522**	**4**	**8.899**

	Ikke forfalte utlån	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2022						
Privatmarkedet	8.285.086	6.739	10.362	65.640	8.589	52.869
Bedriftsmarkedet	2.535.685	3.369	13.298	104.810	7.158	85.365
Totalt	**10.820.771**	**10.109**	**23.660**	**170.450**	**15.747**	**138.234**

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.
2021					
Privatmarkedet	7.823.103	7.609	1.561	315	321
Bedriftsmarkedet	2.069.645	6.224	87	0	6.088
Totalt	**9.892.748**	**13.833**	**1.647**	**315**	**6.409**

	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2021					
Privatmarkedet	11.914	21.719	59.263	12.567	39.951
Bedriftsmarkedet	36	12.435	125.181	5.968	112.251
Totalt	**11.950**	**34.154**	**184.445**	**18.534**	**152.202**

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer. For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner. For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner.

Dokumentreferanse: 4724914

Note 10 – Eksponering på utlån

2022 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	8.296.482	-1.241	-1.988	-5.268	390.765	58.944	-20	-47	-149	8.737.477
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	806.612	-479	-859	-1.298	76.481	712	-16	-18	0	881.136
Industri	130.688	-69	-42	-580	69.608	2.002	-22	-25	0	201.559
Bygg, anlegg	394.487	-371	-403	-717	246.327	9.101	-118	-108	-1.023	647.174
Varehandel	61.340	-50	-29	-829	26.071	16.610	-12	-60	0	103.042
Transport og lagring	75.920	-21	-37	-125	24.447	13.038	-11	-1	-1.436	111.772
Eiendomsdrift og tjenesteyting	744.565	-796	-1.226	-2.106	34.059	28.827	-37	-176	-706	802.405
Annen næring	334.337	-513	-154	-3.458	35.215	1.824	-14	-1	-44	367.191
Sum	**10.844.430**	**-3.540**	**-4.739**	**-14.380**	**902.973**	**131.058**	**-250**	**-436**	**-3.359**	**11.851.757**

2021 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier*	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	7.844.822	-944	-1.799	-7.504	349.310	39.870	-22	-12	-28	8.223.694
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	840.504	-323	-1.337	-879	99.689	308	-23	-15	0	937.923
Industri	164.077	-70	-7	-1.288	48.579	2.729	-14	-9	0	213.998
Bygg, anlegg	260.694	-163	-121	-909	82.193	20.170	-47	-7	-2.520	359.290
Varehandel	62.047	-40	-27	-1.076	27.093	17.274	-12	-57	0	105.204
Transport og lagring	79.575	-50	-41	-66	17.893	12.396	-8	-28	-1.230	108.441
Eiendomsdrift og tjenesteyting	434.776	-377	-347	-2.253	66.782	1.926	-43	-4	-485	499.975
Annen næring	240.408	-361	-121	-3.374	31.209	1.278	-34	-1	0	269.003
Sum	**9.926.902**	**-2.328**	**-3.799**	**-17.349**	**722.748**	**95.952**	**-204**	**-132**	**-4.262**	**10.717.527**

Note 11 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under og på neste side spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

· Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

· Økning i nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, u
· Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.benyttede kreditter og garantier.

· Økning eller reduksjon i nedskrivingar som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Dokumentreferanse: 4724914

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	945	1.799	7.504	10.247
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	35	-526	0	-491
Overføringer til steg 2	-51	814	-145	619
Overføringer til steg 3	-3	-25	561	533
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	88	36	919	1.043
Utlån som er fraregnet i perioden	-394	-728	-3.867	-4.989
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-109	-325	276	-158
Andre justeringer	729	944	20	1.693
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2022	**1.241**	**1.988**	**5.268**	**8.497**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2022	7.437.745	348.455	58.624	7.844.824
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	109.146	-107.116	-2.030	0
Overføringer til steg 2	-209.557	210.954	-1.397	0
Overføringer til steg 3	-12.569	-1.987	14.555	0
Nye utlån utbetalt	3.059.639	191.314	9.060	3.260.013
Utlån som er fraregnet i perioden	-2.677.784	-118.432	-13.173	-2.809.389
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	**7.706.621**	**523.187**	**65.640**	**8.295.448**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	1.384	2.001	9.946	13.330
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	66	-247	-1.378	-1.559
Overføringer til steg 2	-69	1.158	0	1.090
Overføringer til steg 3	-2	-26	357	329
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	89	2	1.634	1.725
Utlån som er fraregnet i perioden	-250	-1.016	-2.232	-3.499
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	1	94	-25	70
Andre justeringer	1.080	785	812	2.677
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	**2.299**	**2.751**	**9.113**	**14.163**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	204	132	4.263	4.600
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-39	0	-36
Overføringer til steg 2	-45	282	0	238
Overføringer til steg 3	-2	-1	168	165
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	41	4	418	463
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-59	-39	-560	-658
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	-3	-309	-312
Andre justeringer	108	99	-620	-413
Nedskrivinger pr. 31.12.2022	**250**	**436**	**3.359**	**4.045**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	729.185	35.890	16.734	781.807
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.060	-4.056	-4	0
Overføringer til steg 2	-18.280	18.280	-160	-160
Overføringer til steg 3	-3.540	-160	622	-3.077
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	222.054	24.223	272	246.549
Engasjement som er fraregnet i perioden	-33.215	-8.952	-5.343	-47.510
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	**900.265**	**65.225**	**12.121**	**977.610**

Dokumentreferanse: 4724914

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	**2022**	**2021**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	21.612	23.620
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.544	974
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.647	4.512
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-10.063	-7.495
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**17.740**	**21.612**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**2022**	**2021**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.439	-6.313
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-1.433	3.512
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2.501	-10.532
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3	2.515	1.286
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivinger i steg 3	1.044	407
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-1.366	
Tapskostnader i perioden	**821**	**-11.640**

2021	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	548	1.928	8.299	10.776
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9	-240	0	-230
Overføringer til steg 2	-40	1.041	0	1.001
Overføringer til steg 3	-48	-151	2.791	2.592
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	49	0	311	360
Utlån som er fraregnet i perioden	-160	-608	-3.807	-4.575
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	98	-22	-90	-15
Andre justeringer	489	-150	0	339
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2021	**945**	**1.799**	**7.504**	**10.247**

2021	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2021	6.983.250	156.361	59.466	7.199.077
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37.223	-37.223	0	0
Overføringer til steg 2	-217.309	217.309	0	0
Overføringer til steg 3	-21.323	-6.705	28.028	0
Nye utlån utbetalt	2.497.008	93.466	420	2.590.894
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.841.104	-74.753	-29.289	-1.945.147
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	**7.437.745**	**348.455**	**58.624**	**7.844.824**

2021	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	13.064	971	14.171	28.205
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	62	-230	-677	-845
Overføringer til steg 2	-78	1.446	-448	921
Overføringer til steg 3	-36	-155	798	608
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	54	7	3.807	3.868
Utlån som er fraregnet i perioden	-337	-289	-8.157	-8.783
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	125	5	395	525
Andre justeringer	-11.470	247	-44	-11.268
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	**1.384**	**2.001**	**9.845**	**13.230**

Dokumentreferanse: 4724914

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.868.704	88.479	179.004	2.136.188
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	46.693	-26.275	-20.418	0
Overføringer til steg 2	-112.339	122.266	-9.928	0
Overføringer til steg 3	-10.721	-4.808	15.529	0
Nye utlån utbetalt	447.880	20.568	6.992	475.440
Utlån som er fraregnet i perioden	-458.370	-25.182	-45.998	-529.550
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	**1.781.849**	**175.048**	**125.181**	**2.082.078**

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	98	389	1.150	1.636
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	16	-84	0	-68
Overføringer til steg 2	-8	50	0	42
Overføringer til steg 3	-2	-150	745	593
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	31	4	2.891	2.926
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-21	-77	-1.000	-1.098
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-5	-18	316	294
Andre justeringer	96	19	160	275
Nedskrivinger pr. 31.12.2021	**204**	**132**	**4.263**	**4.600**

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	617.441	60.175	19.790	697.405
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15.033	-15.033	0	0
Overføringer til steg 2	-1.397	1.592	-1.018	-823
Overføringer til steg 3	-994	-1.018	859	-1.153
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	173.668	2.544	1.031	177.243
Engasjement som er fraregnet i perioden	-74.566	-12.371	-3.928	-90.865
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	**729.185**	**35.890**	**16.734**	**781.808**

Dokumentreferanse: 4724914

Note 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 6,3 % (2021: 4,4 %) av brutto engasjement. Banken har kun et konsolidert engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital, som utgjør 18,0 % av ansvarlig kapital.

	2022	2021
10 største engasjement	**747.219**	**472.390**
Totalt brutto engasjement	11.878.461	10.745.602
i % brutto engasjement	**6,29 %**	**4,40 %**
Kjernekapital	1.382.205	1.411.796
i % kjernekapital	**54,06 %**	**33,46 %**
Største engasjement utgjør	**18,93 %**	**7,78 %**

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp før risikovekting og sikkerheter

Note 13 – Sensitivitet

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

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	**3.545.556**	**2.874.106**	**3.895.467**	**3.667.842**	**3.372.186**	**5.584.951**	**4.459.358**	**2.004.148**
Steg 2	**5.175.756**	**3.604.661**	**5.004.178**	**5.964.042**	**4.323.864**	**8.886.391**	**7.192.096**	**3.025.143**

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i

12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

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

Dokumentreferanse: 4724914

Note 14 – Likviditetsrisiko

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

Balansestruktur: Banken har liten forksjell i omløpshastighet og bindingstid på aktiva og passiva, og har dermed et lavt refinansieringsbehov.

Likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

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

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						9 338	9 338
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						120 091	120 091
Netto utlån til og fordringer på kunder	82 636	99 373	711 126	900 391	9 028 245		10 821 771
Rentebærende verdipapirer		28 128	16 043	993 227			1 037 398
Øvrige eiendeler						539 879	539 879
Sum finansielle eiendeler	**82.636**	**127.501**	**727.169**	**1.893.618**	**9.028.245**	**669.308**	**12.528.477**
Innlån fra kredittinstitusjoner						3 628	3 628
Innskudd og andre innlån fra kunder		2 808 418				4 878 066	7 686 484
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	164 649	15 729	425 133	2 741 238	2 207		3 348 956
Øvrig gjeld						94 492	94 492
Ansvarlig lånekapital		877	70 877				71 754
Fondsobligasjonskapital som EK		864	50 864				51 728
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	60 160	90 240				902 973	1 053 373
Sum forpliktelser	**224.809**	**2.916.128**	**546.873**	**2.741.238**	**2.207**	**5.879.159**	**12.310.414**

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						13 881	13 881
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						155 012	155 012
Netto utlån til og fordringer på kunder	44 287	110 973	717 003	1 328 774	7 702 389	0	9 903 426
Rentebærende verdipapirer	22 064	152 620	357 022	765 925			1 297 631
Øvrige finansielle eiendeler						402 533	402 533
Sum finansielle eiendeler	**66.350**	**263.594**	**1.074.025**	**2.094.699**	**7.702.389**	**571.425**	**11.772.482**
Innlån fra kredittinstitusjoner						6 217	6 217
Innskudd og andre innlån fra kunder		1 510 578	105 127			5 623 349	7 239 054
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 438	122 982	403 129	2 321 295	204 397		3 056 241
Øvrig gjeld						73 028	73 028
Ansvarlig lånekapital		463		72 301			72 764
Fondsobligasjonskapital som EK		566		52 831			53 397
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	116 531	136 850				737 157	990 538
Sum forpliktelser	**120.969**	**1.771.439**	**508.256**	**2.446.427**	**204.397**	**6.439.751**	**11.491.239**

Note 15 – Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap fra endringer i valutakursene slik at våre nettoverdier målt i norske kroner synker. Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,2 millioner kroner og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022.

Dokumentreferanse: 4724914

Note 16 – Kursrisiko

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

Note 17 – Renterisiko

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

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						9.338	9 338
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						120.091	120 091
Netto utlån til og fordringer på kunder		10 821 771					10 821 771
Obligasjoner, sertifikat og lignende	128 654	908 744					1 037 398
Øvrige eiendeler						635 682	635 682
Sum eiendeler	**128 654**	**11 730 515**	**0**	**0**	**0**	**765 110**	**12 624 279**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						3 628	3 628
Innskudd fra og gjeld til kunder		7 164 089	522 395				7 686 484
Obligasjonsgjeld			151 226	2 919 412			3 070 638
Øvrig gjeld						94 492	94 492
Ansvarlig lånekapital			70 088				70 088
Sum gjeld	**0**	**7 164 089**	**743 708**	**2 919 412**	**0**	**98 120**	**10 925 330**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**128 654**	**4 566 426**	**- 743 708**	**-2 919 412**	**0**	**666 990**	**1 698 950**

2021

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						13 881	13 881
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						155 012	155 012
Netto utlån til og fordringer på kunder		9 903 426				0	9 903 426
Obligasjoner, sertifikat og lignende	215 506	1 047 064	35 061				1 297 631
Øvrige eiendeler						493 813	493 813
Sum eiendeler	**215 506**	**10 950 490**	**35 061**	**0**	**0**	**662 705**	**11 863 761**
-herav i utanlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						6 217	6 217
Innskudd fra og gjeld til kunder		7 133 927	105 127				7 239 054
Obligasjonsgjeld	1 319 425	1 632 000					2 951 425
Øvrig gjeld						76 709	76 709
Ansvarlig lånekapital	46	70 000					70 046
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	**1 319 471**	**8 835 927**	**105 127**	**0**	**0**	**82 926**	**10 343 451**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**-1 103 965**	**2 114 563**	**- 70 066**	**0**	**0**	**579 778**	**1 520 310**

Endring av rentevilkår

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

Dokumentreferanse: 4724914

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	10 844	0,12	(12,5)
Utlån til kunder med rentebinding	0	-	-
Rentebærende verdipapirer	1 103	0,12	(1,3)
Øvrige rentebærende eiendeler	120	0,12	(0,1)
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	522	0,50	2,6
Flytende innskudd	7 164	0,12	8,3
Verdipapirgjeld	3 071	0,12	3,5
Øvrig rentebærende gjeld	120	0,12	0,1
Sum renterisiko			**0,6**

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,6 millioner kroner.

Note 18 – Netto renteinntekter

	2022	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	3 060	738
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	353 985	245 642
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	27 342	13 025
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**384.387**	**259.404**

			Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2022	Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	726	621	2,72 %	0,65 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	85 465	40 455	1,12 %	0,56 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	72 333	32 183	2,41 %	1,13 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2 482	1 592	3,53 %	2,27 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	5 500	4 440		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**166.505**	**79.292**		
Netto renteinntekter	**217.883**	**180.113**		

Dokumentreferanse: 4724914

Note 19 -Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedrfitsmarked (BM).

	2022				2021			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**202.402**	**62.933**	**-47.453**	**217.883**	**146.925**	**20.497**	**12.690**	**180.113**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			24.470	24.470			20.087	20.087
Netto provisjonsinntekter			57.065	57.065			60.391	60.391
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-5.189	-5.189			-3.885	-3.885
Andre driftsinntekter			549	549			818	818
Netto andre driftsinntekter	**0**	**0**	**76.894**	**76.894**	**0**	**0**	**77.411**	**77.411**
Lønn og personalkostnader			75.011	75.011			59.496	59.496
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			5.985	5.985			6.168	6.168
Andre driftskostnader			71.901	71.901			73.573	73.573
Sum driftskostnader	**0**	**0**	**152.896**	**152.896**	**0**	**0**	**139.237**	**139.237**
Tap på utlånsengasjement og garantier	-966	1.788		821			-11.640	-11.640
Resultat før skatt	**203.369**	**61.145**	**-123.455**	**141.059**	**146.925**	**20.497**	**-37.496**	**129.927**

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kundar	8.286.952	2.534.819		10.821.771	7.834.576	2.068.849		9.903.425
Innskudd fra kunder	5.057.741	2.628.743		7.686.484	4.671.472	2.567.581		7.239.054

Segmentinformasjon etter IFRS 8 må presenteres av selskaper som har, eller planlegger å gjøre, gjelds- eller egenkapitalinstrumenter tilgjengelig for alminnelig omsetning. Med alminnelig omsetning menes instrumenter som er notert på børs (regulert marked) og instrumenter notert i et uregulert marked, som OTC-listen i Norge.

Dokumentreferanse: 4724914

Note 20 -Andre inntekter

	Morbank		Konsern	
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester				
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
Garantiprovision	1 347	1 151	1 347	1 151
Formidlingsprovisjoner	733	497	733	497
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	14 448	24 768	14 448	24 768
Betalingsformidling	21 142	19 591	21 142	19 591
Verdipapirforvaltning	7 082	5 713	7 082	5 713
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	17 884	15 846	17 884	15 846
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2 417	1 184	2 417	1 184
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**65.053**	**68.750**	**65.053**	**68.750**
Provisjonskostnader				
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
Betalingsformidling	7 989	8 358	7 989	8 358
Sum provisjonskostnader med mer	**7.989**	**8.358**	**7.989**	**8.358**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-9.297	-5.483	-9.297	-5.483
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	2.709	926	2.709	926
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1.398	672	1.398	672
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**-5.189**	**-3.885**	**-5.189**	**-3.885**
Andre driftsinntekter				
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
Driftsinntekter faste eiendommer	541	538	541	538
Andre driftsinntekter	8	280	7 147	12 514
Sum andre driftsinntekter	**549**	**818**	**7.688**	**13.052**
Utbytte				
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	23.942	20.087	23.942	20.087
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	528	-	528	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-	-	-
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**24.470**	**20.087**	**24.470**	**20.087**

Dokumentreferanse: 4724914

Note 21 – Lønn og andre personalkostnader

Krav til godtgjørelse er regulert i Finansforetakslovens kapittel 15. Bestemmelsene ivaretar EUs kapitalkravsdirektivbestemmelser (CRD IV) om gode godtgjørelsesordninger for å redusere overdreven risikotaking og fremme en sunn og effektiv risikohåndtering i finansielle foretak. Med bakgrunn i dette har Orkla Sparebank vedtatt retningslinjer for godtgjørelse i banken. Banken har eget godtgjørelsesutvalg, som forbereder alle saker om godtgjørelsesordningen som skal avgjøres av styret.

Banken har en bonusordning for de ansatte, som er kollektiv og basert på oppnåelse av budsjettert salg og resultat. Det er ingen individuelle bonusmål og utbetalt bonus ligger innenfor forskriftens og bankens retningslinjer for godtgjørelse. Alle ansatte, med unntak av adm. banksjef, inngår i bonusordningen.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente. De ansatte blir fordelsbeskattet for differansen mellom subsidiert rentesats og myndighetenes normrentesats.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår per 31.12.2021 var 159,1 millioner kroner, mens samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår var 3,2 millioner kroner.

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

Bankens pensjonsordning tilfredsstiller kravene til obligatorisk tjenestepensjon (OTP).

Samlede utgifter til lønn, pensjon og annen godtgjørelse

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Lønn	48 552	43 167	52 529	48 936
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	13 758	8 208	14 365	9 068
Pensjoner	9 706	5 796	9 925	6 019
Sosiale kostnader	2 995	2 325	3 152	2 507
Sum lønn og andre personalkostnader	**75.011**	**59.496**	**79.971**	**66.531**

Ledergruppen

2022 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	1.954	0	594	2.406

2022 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Leder salg og marked	1 316	31	193	814
Leder adm. og selskapsstyring	1 121	31	132	0
RCM	1 009	31	139	4 241
Kredittsjef	1 082	31	135	2 393
Leder HR og økonomi	1 040	31	123	4 781
Leder IT og forretningsutvikling	911	31	98	3 277
Daglig leder Orkla Eiendomsmegling	1 446	56	71	6 591

Banksjef har en plikt til å fratre stillingen ved fylte 62 år, med en egen innskuddsbasert pensjonsordning som kompensasjon for tidlig pensjonering for perioden 62-67 år. Det er 6 mnd. gjensidig oppsigelsestid. Banksjef har innskudsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken fra fylte 67 år. Dersom styret ber banksjef om å fratre sin stilling, har banksjefen rett på etterlønn i 6 mnd. fra det tidspunktet han fratrer.

2021 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
	1 875	0	184	2 236

2021 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef Stab	1 083	19	166	0
Banksjef PM	1 092	19	137	909
Banksjef BM	1 068	19	160	1 503
Kredittsjef	1 022	19	112	2 499
Sjef markeds- og forretningsutvikling	834	19	112	3 364
RCM	840	4	112	5 023
RCM*	253	4	29	4 000
Daglig leder Orkla Eiendomsmegling	1 943	100	81	6 903

* Gjelder fra 1. oktober 2021

Dokumentreferanse: 4724914

Styrehonorar og øvrige honorarer

2022

Styret	**Ordinært honorar**	**Tilleggshonorar**
Styreleder	185	3
Øvrige styremedlemmer	98	3
Vara	0	6

Medlemmer i godtgjørelsesutvalg og risikoutvalg får i tillegg kr 2.750 per møte.
Leder og øvrige medlemmer i valgkommiteen får godgjørelse på hhv. kr 14.000 og kr 8.500,- per år.

2021

Styret	**Ordinært honorar**	**Tilleggshonorar**
Styreleder	170	3
Øvrige styremedlemmer	90	3
Vara	0	5

Medlemmer i godtgjørelsesutvalg og risikoutvalg får i tillegg kr 2.500 per møte.
Leder og øvrige medlemmer i valgkommiteen får godgjørelse på hhv. kr 12.500 og kr 7.500,- per år.

	Bank	Konsern
Antall årsverk pr. 31.12.2022	63	67
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	429	466

Dokumentreferanse: 4724914

Note 22 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	**Morbank**		**Konsern**	
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
Kjøp eksterne tjenester	6 206	6 629	6 206	6 629
IT-kostnader	27 648	28 642	27 648	28 642
Kostnader faste eiendommer	2 760	3 028	2 760	3 028
Kostnader leide lokaler	713	2 484	713	2 484
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 205	1 549	1 205	1 549
Reiser	1 340	682	1 340	682
Markedsføring	5 729	4 528	5 729	4 528
Ekstern revisor	393	306	442	350
Internrevisor	1 243	344	1 243	344
Konvereringskostnader	8 758	13 008	8 758	13 008
Andre driftskostnader	15 907	12 373	18 334	15 015
Sum andre driftskostnader	**71.901**	**73.573**	**74.377**	**76.259**
Honorar til ekstern revisor				
Lovpålagt revisjon	368	270	465	314
Andre attestasjonstjenester	25	36	25	36

Note 23 – Transaksjoner med nærstående

Orkla Eiendomsmegling AS er et 100 % eid datterselskap og er et rent eiendomsmeglingskontor.

Resultatposter	**2022**	**2021**
Renteinntekter	3	1
Rentekostnader	38	78
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	7	9
Andre driftskostnader	563	402

Balanseposter	**2022**	**2021**
Innskudd fra, og gjeld til, kunder	4 535	3 116

Note 24- Skatter

	Morbank		**Konsern**	
Betalbar inntektsskatt	**2022**	**2021**	**2022**	**2021**
Resultat før skattekostnad	141 059	129 927	140 762	132 440
Permanente forskjeller	- 20 258	- 12 749	- 20 258	- 12 749
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 2 730	- 2 051	- 2 730	- 2 051
Virkning av implementering IFRS 9				
Endring i midlertidige forskjeller	2 013	1 183	2 013	1 183
Sum skattegrunnlag	**120.084**	**116.310**	**119.787**	**118.823**
Betalbar skatt	**30.021**	**29.077**	**29.947**	**29.706**
Årets skattekostnad				
Betalbar inntektsskatt	30 021	29 077	29 947	29 706
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen				
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkaptalen 01.01.2018				
Endring utsatt skatt over resultatet	1 515	- 1 140	1 515	- 1 140
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 2	1 831	- 2	1 831
Årets skattekostnad	**31.534**	**29.769**	**31.460**	**30.398**
Resultat før skattekostnad	141 059	129 927	140 762	132 440
25 % skatt av:				
Resultat før skattekostnad	35 265	32 482	35 190	33 110
Permanente forskjeller	- 5 064	- 3 187	- 5 064	- 3 187
Endring i midertidige forskjeller	503	296	503	296
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 682	- 513	- 682	- 513
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen				
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 2	1 831	- 2	1 831
Endring i utsatt skatt	1 515	- 1 140	1 515	- 1 140
Skattekostnad	**31.534**	**29.769**	**31.460**	**30.398**
Effektiv skattesats (%)	22 %	23 %	22 %	23 %

Dokumentreferanse: 4724914

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Betalbar skatt i balansen				
Formuesskatt	3 750	2 500	3 750	2 500
Inntektsskatt	30 021	29 077	29 947	29 706
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år				
Sum betalbar skatt	**33.771**	**31.577**	**33.697**	**32.206**
Endring balanseført utsatt skatt				
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 3 393	- 2 253	- 3 393	- 2 253
Resultatført i perioden	1 515	- 1 140	1 515	- 1 140
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat				
Balanseført utsatt skatt 31.12	**-1.878**	**-3.393**	**-1.878**	**-3.393**
Utsatt skatt				
Driftsmidler	- 5 640	- 3 930	- 5 640	- 3 930
Pensjonsforpliktelse	- 6 883	- 6 979	- 6 883	- 6 979
Gevinst og tapskonto	991	1 585	991	1 585
Obligasjoner og andre verdipapirer	4 024	- 4 049	4 024	- 4 049
Sum utsett skatt	**-7.508**	**-13.372**	**-7.508**	**-13.372**
Resultatført utsatt skatt				
Driftsmidler	- 428	- 354	- 428	- 354
Pensjonsforpliktelse	24	206	24	206
Gevinst og tapskonto	- 79	- 99	- 79	- 99
Obligasjoner og andre verdipapirer	2 018	- 844	2 018	- 844
Andre forskjeller	- 20		- 20	
Sum endring utsatt skatt	**1.515**	**-1.091**	**1.515**	**-1.091**

Dokumentreferanse: 4724914

Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter

2022	Ordinær		Utvidet		
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	9.338				9.338
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	120.091				120.091
Utlån til og fordringer på kunder	10.821.771				10.821.771
Rentebærende verdipapirer			1.037.398		1.037.398
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		88.604		457.527	546.131
Sum finansielle eiendeler	**10.951.199**	**88.604**	**1.037.398**	**457.527**	**12.534.729**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	3.628				3.628
Innskudd og andre innlån fra kunder	7.686.484				7.686.484
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.070.638				3.070.638
Ansvarlig lånekapital	70.088				70.088
Sum finansiell gjeld	**10.830.838**	**0**	**0**	**0**	**10.830.838**

2021					
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	13.881				13.881
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	155.012				155.012
Utlån til og fordringer på kunder	9.903.426				9.903.426
Rentebærende verdipapirer			1.297.631		1.297.631
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		102.930		299.603	402.533
Sum finansielle eiendeler	**10.072.318**	**102.930**	**1.297.631**	**299.603**	**11.772.482**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	6.217				6.217
Innskudd og andre innlån fra kunder	7.239.054				7.239.054
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.951.425				2.951.425
Ansvarlig lånekapital	70.046				70.046
Sum finansiell gjeld	**10.266.742**	**0**	**0**	**0**	**10.266.742**

Dokumentreferanse: 4724914

Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	9 338	9 338	13 881	13 881
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	120 091	120 091	155 012	155 012
Utlån til og fordringer på kunder	10 821 771	10 821 771	9 903 426	9 903 426
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**10.951.199**	**10.951.199**	**10.072.318**	**10.072.318**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 686 484	7 686 484	7 239 054	7 239 054
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 070 638	3 034 168	2 951 425	2 959 988
Ansvarlig lånekapital	70 088	69 880	70 046	70 827
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**10.827.209**	**10.790.533**	**10.260.525**	**10.269.869**

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2022	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	67.048	1.038.732	20.157	1.125.937
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			457.527	457.527
Sum eiendeler	**67.048**	**1.038.732**	**477.684**	**1.583.464**

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	299.603	22.681
Realisert gevinst resultatført		452
Urealisert gevinst og tap resultatført		183
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	72.363	0
Investering	85.561	0
Salg		-3.159
Utgående balanse	**457.527**	**20.157**

Dokumentreferanse: 4724914

2021	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	80.249	1.297.631	22.681	1.400.561
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			299.603	299.603
Sum eiendeler	**80.249**	**1.297.631**	**322.284**	**1.700.164**

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	289.579	21.888
Realisert gevinst resultatført		0
Urealisert gevinst og tap resultatført		793
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	6.599	0
Investering	3.425	0
Salg		0
Utgående balanse	**299.603**	**22.681**

			2022 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	16.126	18.141	22.173	24.188
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	366.022	411.774	503.280	549.032
Sum eiendeler	**382.147**	**429.916**	**525.452**	**573.221**

			2021 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	18.145	20.413	24.949	27.217
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	239.682	269.643	329.563	359.524
Sum eiendeler	**257.827**	**290.056**	**354.512**	**386.741**

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 421,8 millioner kroner av totalt 477,7 mill. kroner i nivå 3.

Dokumentreferanse: 4724914

Note 27 – Sertifikater og obligasjoner

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	283.192	281.229	281.229
Kommune / fylke	191.559	192.089	192.089
Bank og finans	94.137	93.592	93.592
Obligasjoner med fortrinsrett	471.774	470.488	470.488
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	**1.040.662**	**1.037.398**	**1.037.398**
Herav børsnoterte verdipapir	1.020.648	1.017.417	1.017.417

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	278.607	275.233	275.233
Kommune / fylke	266.899	267.592	267.592
Bank og finans	277.848	277.701	277.701
Obligasjoner med fortrinsrett	477.483	477.104	477.104
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	**1.300.837**	**1.297.631**	**1.297.631**
Herav børsnoterte verdipapir	395.909	396.007	396.007

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

Dokumentreferanse: 4724914

Note 28 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Eierandel	Antall	2022 Kostpris	2022 Bokført verdi	Eierandel	Antall	2021 Kostpris	2021 Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				**1.323.863**	**1.037.398**			**1.300.837**	**1.297.631**
Aksjer									
DNB Bank ASA	984.851.006		1.500	88	278		1.500	88	238
Kredittforeningen for sparebanker	986.918.930		460	474	474		460	474	474
Bøndernes Hus AS	921.061.838		124	1	1		124	1	1
Næringshagen i Orkdalsregionen AS	983.409.652		2.934	296	296		2.934	296	296
Rosenvik AS	915.484.425		100	25	25		100	25	25
Sentrumsbygget AS	933.836.762		0	0	0	50 %	900	900	3.250
Orkla Kornsilo og Mølle AS			50	5	5	40 %	50	5	5
STN Invest AS	989.664.395	40 %	960	3.914	2.952		960	3.914	2.952
MS Eiendom AS	990.223.009		0	0	0		1.020	33	33
Nordito Property AS			1	14	14		1	14	14
Orkla Eiendomsmegling AS	913.118.219	100 %	330	3.300	3.300	100 %	330	3.300	3.300
Meldal Fotballhall AS	913.080.483		1	900	50		1	900	50
Visa Inc C			890	401	9.731		890	401	8.987
Visa Inc A			381	171	739		381	171	728
RomReal Inv EUR			0	0	0		71.800	1.483	6
Midtnorsk Opplæring AS	978.650.902		1	1	1		1	1	1
Visa Norge Holding 1 AS (VHN1)					182				305
Sum aksjer				**9.591**	**18.049**			**12.006**	**20.664**
Egenkapitalbevis									
Melhus Sparebank	937.901.291		4.300	710	679		4.300	710	606
Sparebank 1 SMN	937.901.003		2.139	87	257		2.139	87	209
Helgeland Sparebank	977.901.003		198	12	23		198	12	16
Jæren Sparebank	913.851.080		800	88	187		800	88	119
Kvinesdal Sparebank	937.894.805		25.119	2.512	2.386		25.119	2.512	2.261
Hemne Sparebank EK Bevis			14.426	1.399	1.399				
Sum egenkapitalbevis				**4.807**	**4.932**			**3.408**	**3.211**
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Likviditet	893.253.432		50.925	51.435	51.804		50.585	51.095	51.090
Eika Kreditt	912.370.275		13.127	13.029	13.819		26.741	26.539	27.964
Sum aksje- og pengemarkedsfond				**64.464**	**65.623**			**77.633**	**79.054**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				**78.861**	**88.604**			**93.047**	**102.930**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				**1.402.725**	**1.126.002**			**1.393.884**	**1.400.560**

Aksje- og pengemarkedsfond

Eika Likviditet	893.253.432	50.585	51.095	51.090	50.033	50.540	50.804
Eika Kreditt	912.370.275	26.741	26.539	27.964	26.103	25.914	26.167
Eika Sparebank	983.231.411	0	0	0	91.356	92.339	93.191
Sum aksje- og pengemarkedsfond			**77.633**	**79.054**		**168.794**	**170.162**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			**93.047**	**102.930**		**185.207**	**193.245**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			**1.393.884**	**1.400.560**		**1.214.765**	**1.222.105**

Dokumentreferanse: 4724914

Note 29 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

		2022				2021			
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
	DK 16988 138	5.210	2.346	2.963	0	5.210	2.346	2.747	
	979.319.568	818.867	75.978	212.905	20.272	645.777	33.799	109.136	7.816
	885.621.252	46.917.580	198.536	208.921	2.045	38.432.868	161.188	161.526	9.525
	916.148.690	180	18	279	95	180	18	276	36
	979.391.285	57.219	5.854	9.527	380	57.219	5.854	6.968	309
	974.404.192	5	5	5	0	5	5	5	
	918.713.867	4.337	15.959	21.804	0	3.137	9.926	17.066	
	821.083.052			1.123	860	1	0	1.879	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			**298.696**	**457.527**	**23.652**		**213.135**	**299.603**	**17.686**

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	299.603	289.579
Tilgang	85.561	3.425
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	72.363	6.599
Balanseført verdi 31.12.	**457.527**	**299.603**

Note 30 – Tilknyttede selskaper og konsernselskaper

2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Utgående balanse
STN Invest AS (tilknyttet)	989.664.395	960	40 %	528		2 952
Orkla Eiendomsmegling AS (konsern)	913.118.219	330	100 %			3 300
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap						**6 252**

2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Utgående balanse
Sentrumsbygget AS (tilknyttet)	933.836.762	900	50 %			3 250
STN Invest AS (tilknyttet)	989.664.395	960	40 %		585	2 952
Orkla Eiendomsmegling AS (konsern)	913.118.219	330	100 %			3 300
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap						**9 502**

Dokumentreferanse: 4724914

Note 31 – Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	15 849	87 678	5 407	108 934
Tilgang	117	185		302
Kostpris pr. 31.12.2021	15 966	87 863	5 407	109 236
Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2021	13 523	17 284	1 280	32 087
Bokført verdi pr. 31.12.2021	**2 443**	**70 579**	**4 127**	**77 149**
Kostpris pr. 01.01.2022	15 966	87 863	5 407	109 235
Tilgang	1 787	5 673		7 460
Kostpris pr. 31.12.2022	17 753	93 536	5 407	116 695
Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2022	15 362	20 149	2 560	38 071
Bokført verdi pr. 31.12.2022	**2 391**	**73 386**	**2 847**	**78 624**
Avskrivinger 2021	2 064	2 824	1 280	6 168
Avskrivinger 2022	1.839	2.865	1.280	5.984
Avskrivingsprosent / Levetid	20 % - 30 %	2 % - 10 %	6 % - 12 %	

I forbindelse med overgang til forskrifts-IFRS er overgangsregelen om bruk av kostmedtoden med fradrag for avskrivninger videreført for alle faste eiendommer, og dermed har vi ingen endring av balanseført verdi utover avskrivninger som følge av overgangen til IFRS.

Nedskrevet verdi pr. 31.12.2022 er 62,3 millioner kroner

Note 32 – Andre eiendeler

	Morbank		Konsern	
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
Eiendeler ved utsatt skatt	1 877	3 392	1 877	3 392
Opptjente, ikke motatte inntekter	3 338	8 447	3 338	12 410
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	4 676	2 218	4 676	2 218
Overtatte eiendeler	0	0	0	0
Andre eiendeler	1 036	74	2 767	176
Sum andre eiendeler	**10 926**	**14 131**	**12 657**	**18 196**

Dokumentreferanse: 4724914

Note 33 – Innskudd og andre innlån fra kunder

	2.022,00	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	7.686.484,02	7.239.054
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**7 686 484**	**7 239 054**
Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Orkdal	4 284 157	4 136 868
Trondheim	732 538	681 847
Skaun	276 975	257 210
Rennebu	408 776	384 624
Norge for øvrig	1 937 421	1 728 311
Utland	46 616	50 193
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**7 686 484**	**7 239 054**
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	5 057 741	4 671 472
Jordbruk, skogbruk og fiske	150 774	195 055
Industri	200 289	174 875
Bygg, anlegg	142 661	130 032
Varehandel	112 503	118 297
Transport og lagring	113 894	121 280
Eiendomsdrift og tjenesteyting	383 978	281 935
Annen næring	1 524 644	1 546 107
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**7 686 484**	**7 239 054**

Dokumentreferanse: 4724914

Note 34 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2022	Bokført verdi 2021	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010798556	22.06.2017	22.06.2022	200.000	0	200.000	3m Nibor + 75 bp
NO0010809387	31.10.2017	31.01.2022	117.000	0	117.000	3m Nibor + 74 bp
NO0010814114	17.01.2018	17.01.2023	150.000	150.000	150.000	3m Nibor + 78 bp
NO0010821176	17.04.2018	17.04.2023	150.000	150.000	150.000	3m Nibor + 72 bp
NO0010826944	27.06.2018	27.09.2022	175.000	0	175.000	3m Nibor + 64 bp
NO0010838790	29.11.2018	29.11.2023	190.000	190.000	190.000	3m Nibor + 89 bp
NO0010849870	11.04.2019	11.04.2024	175.000	175.000	175.000	3m Nibor + 74 bp
NO0010862030	06.09.2019	06.09.2024	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 40 bp
NO0010872849	10.01.2020	09.01.2026	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 72 bp
NO0010872807	15.01.2020	15.01.2025	250.000	250.000	250.000	3m Nibor + 64 bp
NO0010893209	11.09.2020	11.09.2025	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 68 bp
NO0010902174	28.10.2020	25.01.2024	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 60 bp
NO0010917784	15.01.2021	15.01.2026	190.000	190.000	190.000	3m Nibor + 57 bp
NO0010960396	24.03.2021	24.03.2027	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 59 bp
NO0011008336	24.03.2021	24.03.2027	200.000	200.000	200.000	3m Nibor + 59 bp
NO0011094708	10.09.2021	10.12.2024	150.000	200.000	150.000	3m Nibor + 35 bp
NO0011204232	17.01.2022	17.04.2026	200.000	200.000	0	3m Nibor + 50bp
NO0012559337	22.06.2022	22.09.2026	200.000	200.000	0	3m Nibor + 117bp
NO0012780099	09.12.2022	09.12.2026	150.000	150.000	0	3m Nibor + 130bp
Over-/underkurs				-338	-66	
Påløpte, ikke forfalte, renter				15.976	4.491	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**3 070 638**	**2 951 425**	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2022	Bokført verdi 2021	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010826175	20.06.2018	20.06.2028	70.000	70.088	70.046	3m Nibor + xx bp
Sum ansvarlig lånekapital				**70.088**	**70.046**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdip	2.951.425	600.000	-492.000	11.213	3.070.638
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av	**2 951 425**	**600 000**	**- 492 000**	**11 213**	**3 070 638**
Ansvarlig lånekapital	70.046			42	70.088
Sum ansvarlig lånekapital	**70 046**	**0**	**0**	**42**	**70 088**

Dokumentreferanse: 4724914

Note 35 – Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Annen gjeld				
Påløpte kostnader	2 741	4 073	2 741	4 073
Avsatt til konvertering	14 400	9 700	14 400	9 700
Avsatte feriepenger	5 067	4 996	5 067	4 996
Øvrig gjeld	1 963	3 664	1 963	3 664
Avsatt til gaver	314	1 514	314	1 514
Leverandørgjeld	20 118	2 721	20 118	2 721
Skyldige offentlige avgifter	1 950	2 541	1 950	2 541
Sum annen gjeld	**46 552**	**29 209**	**46 552**	**29 209**

	2022	2021	2022	2021
Avstemming av netto gjeld				
Kontanter og kontantekvivalenter	9.338	13.881	9.338	13.881
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	120.091	155.012	120.091	155.012
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-3.074.266	-2.957.642	-3.074.266	-2.957.642
Leieforpliktelser	-3.124	-4.323	-3.124	-4.323
Netto gjeld	**-2 947 962**	**-2 793 073**	**-2 947 962**	**-2 793 073**
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	129.428	168.892	129.428	168.892
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-3.077.390	-2.961.965	-3.077.390	-2.961.965
Netto gjeld	**-2 947 962**	**-2 793 073**	**-2 947 962**	**-2 793 073**

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leie-forpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt-institusjoner uten	Sum
Netto gjeld 01.01.2021	**-2.832.320**		**-2.832.320**	**13.210**	**336.844**	**350.054**
Kontantstrømmer	- 122 000		- 122 000	671	- 181 832	- 181 163
Anskaffelser - leieforpliktelser		- 4 323	- 4 323			0
Andre endringer	- 3 322		- 3 322	0	0	0
Netto gjeld 31.12.2021	**-2.957.642**	**-4.323**	**-2.961.965**	**13.881**	**155.012**	**168.891**
Kontantstrømmer	- 108 000		- 108 000	- 4 543	- 34 921	- 39 464
Anskaffelser - leieforpliktelser		1 563	1 563			0
Andre endringer	- 8 624	- 364	- 8 988			0
Netto gjeld 31.12.2022	**-3.074.266**	**-3.124**	**-3.077.390**	**9.338**	**120.091**	**129.428**

	Morbank		Konsern	
Pensjonsforpliktelser				
	2022	2021	2022	2021
Bokførte pensjonsforpliktelser				
Kollektiv ytelsesbasert ordning	6 883	6 979	6 883	6 979
Sum pensjonsforpliktelser	**6.883**	**6.979**	**6.883**	**6.979**

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. I tillegg har adm. banksjef en egen avtale om innskuddsbasert pensjonsordning fra han må gå av med pensjon ved fylte 62 år og fram til pensjonsalder ved 67 år.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert

Dokumentreferanse: 4724914

flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

Den tidligere banksjefen i gamle Orkdal Sparebank har en livslang ytelsespensjonsavtale. Denne avtalen utgjør pensjonsforpliktelsen i balansen.

Note 36 – Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi 2022	Bokført verdi 2021
NO0010826183	20.06.2018	20.06.2023	50.000.000	3m Nibor + 370 bp	50.000	50.000
Fondsobligasjonskapital					**50 000**	**50 000**

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

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	50.000				50.000
Sum fondsobligasjonskapital	**50 000**	**0**	**0**	**0**	**50 000**

Dokumentreferanse: 4724914

Note 37 – Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	31 796	31 702
Kontraktsgarantier	7 582	18 991
Lånegarantier		0
Andre garantier	35 259	8 367
Sum garantier overfor kunder	**74 637**	**59 060**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	20 348	6 700
Tapsgaranti	36 073	30 192
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**56 421**	**36 892**
Sum garantier	**131 058**	**95 952**

	2022		2021	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Orkland	37.080	28,3 %	30.786	32,1 %
Trondheim	29.293	22,4 %	6.326	6,6 %
Skaun	524	0,4 %	624	0,7 %
Melhus	2.881	2,2 %		0,0 %
Rennebu	1.386	1,1 %	11.281	11,8 %
Norge for øvrig	59.894	45,7 %	46.935	48,9 %
Sum garantier	**131 058**	**100 %**	**95 952**	**100 %**

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for 3.607 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

Dokumentreferanse: 4724914

sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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

Note 38 – Hendelser etter balansedagen

Det er ingen vesentlige hendelser etter balansedagen som påvirker regnskapet per 31.12.2022.

Note 39 – Transaksjoner med nærstående parter

Konserninterne transaksjoner (slik de er ført i Orkla Eiendomsmegling AS)

	2022	2021
Resultatposter		
Finansinntekter	38	78
Finanskostnader	3	1
Leie lokaler	142	129
Verdivurdering fakturert	422	291
Balanseposter		
Utlån til kredittinstitusjoner	4 535	3 116
Gjeld til kredittinstitusjoner		
Ubenyttet kreditt	1 000	1 000

Dokumentreferanse: 4724914

Note 40 – Leieavtaler

Selskapets leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer, maskiner/utstyr og kjøretøy. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2022	5 407	0	0	5 407
Tilgang av bruksretteiendeler				0
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
Anskaffelseskost 31.12.2022	**5407**	**0**	**0**	**5407**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	1 280	0	0	1 280
Avskrivninger i perioden	1 280			1 280
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger				0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	**2 560**	**0**	**0**	**2 560**
Balanseført verdi 31.12.2022	**2 847**	**0**	**0**	**2 847**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	6 måneder			
Avskrivningsmetode	Lineær			

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	5 407			5 407
Tilgang av bruksretteiendeler				0
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
Anskaffelseskost 31.12.2021	**5 407**	**0**	**0**	**5 407**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	0	0	0	0
Avskrivninger i perioden	1 280			1 280
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger				0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	**1 280**	**0**	**0**	**1 280**
Balanseført verdi 31.12.2021	**4 127**	**0**	**0**	**4 127**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	1 år, 6 måneder			
Avskrivningsmetode	Lineær			

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år				0
1-2 år	57			57
2-3 år				0
3-4 år				0
4-5 år		406		406
Mer enn 5 år				0
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022	**57**	**406**	**0**	**463**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	4 323	0	0	4 323
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden				0
Betaling av hovedstol	- 1 563			- 1 563
Betaling av renter	364			364
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser				0
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	**3 124**	**0**	**0**	**3 124**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	5 407			5 407
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden				0
Betaling av hovedstol	- 1 534			- 1 534
Betaling av renter				0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	449			449
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	**4 323**	**0**	**0**	**4 323**

Beløp i resultatregnskapet	2022	2021
Rente på leieforpliktelser	364	449
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1 280	1280
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler		
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	463	57
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler		

Dokumentreferanse: 4724914

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 9 %

For husleieavtaler har banken brukt beste estimat basert på geografi, leieavtalenes varighet og press på bygget i forhold til nye leietakere for å bestemme diskonteringsrenten. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Banken har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 10 år. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode.

Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leiebetalinger som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner (på opptil 13 år frem i tid) er 7,9 MNOK per 31.12.2022.

Kjøpsopsjoner

Banken leier maskiner/utstyr og kjøretøy med en leieperiode mellom 3 og 5 år. Ingen av disse leiekontraktene inkluderer en opsjon til å kjøpe eiendelene ved endt leieperiode.

Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, under 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

Dokumentreferanse: 4724914

Dokumentreferanse: 4724914

OrklaSparebank

ADRESSE: Postboks 8, 7301 Orkanger TELEFON: 72 49 80 00

E-POST: post@orklasparebank.no NETTSTED : www.orklasparebank.no

E-Signing validert

secured by nets

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Rao, Geir Arne Brønstad	9578-5994-4-447514	28.02.2023 13:34:00 UTC	PersonBankID NO Qual.
Brønstad, Berit	9578-5995-4-75392	28.02.2023 15:30:58 UTC	PersonBankID NO Qual.
Rikstad, Kari	9578-5995-4-236513	28.02.2023 15:40:22 UTC	PersonBankID NO Qual.
Ree, Olav	9578-5995-4-132062	28.02.2023 15:48:44 UTC	PersonBankID NO Qual.
Gjerstad, Tore	9578-5995-4-667614	28.02.2023 16:23:19 UTC	PersonBankID NO Qual.
Eriksen, Erlend	9578-5999-4-1904912	28.02.2023 18:22:52 UTC	PersonBankID NO Qual.
Figenschau, Marit	9578-5995-4-113011	01.03.2023 07:22:37 UTC	PersonBankID NO Qual.
NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID

Dokumentreferanse: 4724914

E-Signing validert

secured by nets

Sandstad, Eivind	9578-5995-4-129206	02.03.2023 09:45:15 UTC	PersonBankID NO Qual.

Dokumentreferanse: 4724914

- Dette er et PDF dokument digitalt signert i Nets' E-Signing service.
- Dokumentet er integritetsbeskyttet ved at innholdet er signert og forseglet med et sertifikat utstedt til Nets av en tiltrodd tredjepart. En validering av denne signaturen vil bekrefte at innholdet ikke har blitt endret etter signeringstidspunktet.
- For mer informasjon om dokumentformater, se https://www.nets.eu/developer

nets

Deloitte.

Deloitte AS
Dyre Halses gt 1a
NO-7042 Trondheim
Norway

Tel: +47 73 87 69 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Orkla Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon
Vi har revidert Orkla Sparebanks årsregnskap, som består av:

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

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,

- gir selskapsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og

- gir konsernregnskapet et rettvisende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen
Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Orkla Sparebanks revisor sammenhengende i 5 år fra og med regnskapsåret 2018.

Sentrale forhold ved revisjonen
Sentrale 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.

Penneo Dokumentnøkkel: Z0P2W-1Q43X-D723E-NNUZA-FYFT6-X7256

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no to learn more.

© Deloitte AS

Registrert i Foretaksregisteret Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980 211 282

Deloitte.

IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
Orkla Sparebanks IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon. IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører. God styring og kontroll med IT-systemene både i Orkla Sparebank og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.	Orkla Sparebank har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for Orkla Sparebanks overordnede styringsmodell for IT- systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen. Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebanksystemet relevant for den finansielle rapporteringen som er knyttet til tilgangsstyring. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra Orkla Sparebank tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Orkla Sparebanks finansielle rapportering. Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISRS 4400 Avtalte kontrollhandlinger) knyttet til tjenesteleverandøren av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet knyttet til beregning av renter og gebyrer og utvalgte systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden. Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT- systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.

Penneo Dokumentnøkkel: Z0P2W-1Q43X-D723E-NNUZA-FYFT6-X7256

Deloitte.

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
Orkla Sparebank har utlån til bedriftsmarkedet, se note 11 for en omtale om kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier. Orkla Sparebank har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap Orkla Sparebank benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap. Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.	Orkla Sparebank har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet. Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet utformingen av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. For et utvalg av kredittforringede utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene. For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller og informasjon fra Orkla Sparebank sin tjenesteleverandør, vurderte vi tredjepartsbekreftelse knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap og grunnlagsdata som benyttes i beregningene. Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap. Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstiller kravene i IFRS 7.

Penneo Dokumentnøkkel: Z0P2W-1Q43X-D723E-NNUZA-FYFT6-XZ256

Øvrig informasjon
Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.
I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.
Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet
Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.
Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet
Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.
Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

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

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.
Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Penneo Dokumentnøkkel: Z0P2W-1Q43X-D723E-NNUZA-FYFT6-X7256

Deloitte.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Trondheim, 2. mars 2023
Deloitte AS

Morten Alsos
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: Z0P2W-1Q43X-D723E-NNUZA-FYFT6-X7256

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Morten Alsos
Statsautorisert revisor
På vegne av: Deloitte AS
Serienummer: 9578-5990-4-1916891
IP: 217.173.xxx.xxx
2023-03-02 13:40:34 UTC

bankID

Penneo Dokumentnøkkel: Z0P2W-1Q43X-D723E-NNU7A-FYFT6-X7256

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er orginalen?
Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - **https://penneo.com/validator**