



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 937 901 925  
Organisasjonsform: Sparebank  
Foretaksnavn: ØRLAND SPAREBANK  
Forretningsadresse: Meieriveien 7  
7130 BREKSTAD

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2023 - 31.12.2023

### Konsern

Morselskap i konsern: Nei

### Regnskapsregler

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

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Marita Solbakk Frengen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 21.03.2024

### Grunnlag for avgivelse

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

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

Brønnøysundregistrene, 06.08.2025



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		7 398 000	3 169 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		201 710 000	129 814 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		18 407 000	8 783 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>227 515 000</b>	<b>141 766 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		5 545 000	3 683 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		70 063 000	29 566 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		43 904 000	22 752 000
Øvrige rentekostnader		1 026 000	865 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>120 538 000</b>	<b>56 866 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>106 977 000</b>	<b>84 900 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15 722 000	13 540 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4 557 000	3 918 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		2 252 000	2 482 000
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>		<b>2 252 000</b>	<b>2 482 000</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer			9 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		2 106 000	-3 383 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		2 329 000	2 239 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		343 000	608 000



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>		<b>4 778 000</b>	<b>-527 000</b>
Lønn og andre personalkostnader		33 143 000	32 414 000
<b>Andre driftskostnader</b>		<b>28 275 000</b>	<b>24 017 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger		2 441 000	2 970 000
Gevinst/tap			158 000
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>		<b>-2 441 000</b>	<b>-2 812 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		7 343 000	-2 425 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>		<b>7 343 000</b>	<b>-2 425 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>53 970 000</b>	<b>39 659 000</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		12 213 000	9 234 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>41 757 000</b>	<b>30 425 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>41 757 000</b>	<b>30 425 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-2 103 000	3 448 000
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko		-444 000	2 334 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		-75 000	-328 000
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>-2 472 000</b>	<b>6 110 000</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>39 285 000</b>	<b>36 535 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		5 897 000	8 532 000
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		221 384 000	153 920 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>221 384 000</b>	<b>153 920 000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		2 480 205 000	2 328 249 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		1 025 871 000	1 131 402 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>3 506 076 000</b>	<b>3 459 651 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost		400 903 000	398 787 000
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>400 903 000</b>	<b>398 787 000</b>
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		128 049 000	121 841 000
<b>Eierinteresser i konsernselskaper</b>			
Eierinteresser i konsernselskaper		1 050 000	1 050 000
<b>Varige driftsmidler</b>			
Eierbenyttet eiendom		54 420 000	55 585 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>54 420 000</b>	<b>55 585 000</b>
Andre eiendeler			
Andre eiendeler		3 273 000	5 769 000
<b>Sum andre eiendeler</b>		<b>3 273 000</b>	<b>5 769 000</b>
<b>Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg</b>			
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>4 321 052 000</b>	<b>4 205 135 000</b>

### BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>GJELD</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		121 960 000	152 980 000
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>121 960 000</b>	<b>152 980 000</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		2 602 115 000	2 497 026 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>2 602 115 000</b>	<b>2 497 026 000</b>
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		925 932 000	914 902 000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>		<b>925 932 000</b>	<b>914 902 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld		17 413 000	16 062 000
<b>Avsetninger</b>			
Pensjonsforpliktelser		6 143 000	12 964 000
Forpliktelser ved periodeskatt		9 219 000	9 396 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		1 072 000	292 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>16 434 000</b>	<b>22 652 000</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>3 683 854 000</b>	<b>3 603 622 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital/eierandelskapital		40 000 000	40 000 000



## Balanse

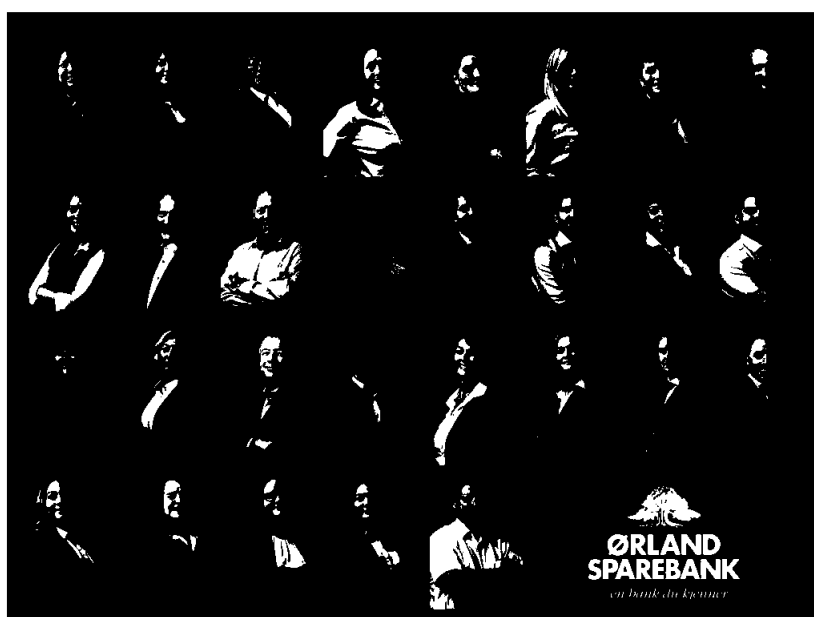
<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Overkursfond		208 000	208 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>40 208 000</b>	<b>40 208 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Fond for vurderingsforskjeller		-3 808 000	-1 780 000
Fond for urealiserte gevinster		5 378 000	3 229 000
Sparebankens fond		584 794 000	548 388 000
Gavefond		6 076 000	7 076 000
Utjevningfond		4 550 000	4 392 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>596 990 000</b>	<b>561 305 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>637 198 000</b>	<b>601 513 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>4 321 052 000</b>	<b>4 205 135 000</b>



en LOKALBANK™

# Årsrapport 2023

Org nr 937 901 925





## Innhold

Økonomiske utviklingstrekk 2023 .....	3	Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter.....	47
Strategiske samarbeidspartnere og eierskap .....	4	Note 19 – Segmentinformasjon.....	47
<b>LOKALBANK</b> .....	4	Note 20 – Andre inntekter .....	48
Eierskap.....	6	Note 21 – Lønn og andre personalkostnader .....	48
Fremtidens Industri AS (FI) .....	6	Note 22 – Andre driftskostnader.....	50
Fosen Eiendom AS .....	6	Note 23 – Nøkkeltall.....	50
Ørland Sparebank.....	6	Note 24 – Skatter.....	51
Samfunnsrolle .....	7	Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter .....	52
Bærekraft.....	9	Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter .....	53
Redegjørelse av årsregnskapet .....	11	Note 27 – Sertifikater og obligasjoner ...	54
Regnskapet.....	11	Note 28 – Aksjer, ek-bevis og fond til virkelig verdi over resultatet.....	54
Regnskap .....	17	Note 29 – Aksjer og ek-bevis til virkelig verdi over utvidet resultat .....	55
Balanse.....	19	Note 30 – Konsernselskap og Tilknyttet selskap .....	55
Kontantstrømanalyse.....	20	Note 31 – Varige driftsmidler.....	56
Egenkapitaloppstilling .....	21	Note 32 – Andre eiendeler.....	56
Noter .....	22	Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner	56
Note 1 - Regnskapsprinsipper.....	22	Note 34 – Innskudd fra kunder .....	57
Note 2 - Kredittrisiko .....	27	Note 35 – Obligasjongjeld og ansvarlig lånekapital.....	58
NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger .....	32	Note 36 – Annen Gjeld og pensjon.....	58
Note 4 – Kapitaldekning.....	33	Note 37 – Eierandelskapital og eierstruktur .....	60
Note 5 – Risikostyring.....	34	Note 38 – Resultat pr. egenkapitalbevis	62
Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet.....	36	Note 39 – Garantier.....	63
Note 7 – Fordeling av utlån .....	38	Note 40 – Hendelser etter balansedagen .....	63
Note 8 – Kredittforringede lån .....	38	Revisjonsberetning .....	64
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån .....	39		
Note – 10 Eksponering på utlån .....	39		
Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko .....	41		
Note 12 – Store engasjement.....	43		
Note 13 – Sensitivitet .....	44		
Note 14 – Likviditetsrisiko.....	44		
Note 15 – Valutarisiko .....	45		
Note 16 – Kursrisiko.....	45		
Note 17 – Renterisiko .....	46		





## Styrets årberetning

### Økonomiske utviklingstrekk 2023

For tredje året på rad var høy prisvekst det dominerende økonomiske temaet i 2023. Sentralbankene økte styringsrentene ytterligere både internasjonalt og i Norge, for å få inflasjonen ned. I løpet av 2023 økte den amerikanske sentralbanken sin styringsrente med ett prosentpoeng, og den ligger nå i intervallet 5,25 – 5,5 %. Den europeiske sentralbanken (ECB) økte sin viktigste rente fra 2 ½ % til 4 ½ %. Norges Bank har fulgt etter, og økt sin styringsrente fra 2,75% til 4,5 % i løpet av 2023.

Det er nå tegn til at pengepolitikken har virket, med betydelig nedgang i inflasjonen i løpet av 2023. I USA falt konsumprisveksten fra 6,5 % ved inngangen til året til 3,4 % ved årsslutt. Utviklingen i Europa har hatt den samme tendensen. Inflasjonen i Euro-området falt fra 9,2 til 2,9 % i løpet av fjoråret. Her hjemme falt årsveksten i konsumprisene fra 5,9 % ved utgangen av 2022 til 4,8 % ved slutten av 2023.

Selv om utviklingen i prisstigningen er gledelig, ligger norsk inflasjon fortsatt klart over inflasjonsmålet på 2 %. Dette blir spesielt tydelig når vi ser på den såkalte kjerneinflasjonen, som blant annet ekskluderer strømpriser. I Norge falt kjerneinflasjonen med bare 0,3 prosentpoeng i 2023, fra 5,8 % ved årsslutt i 2022 til 5,5 % ved utgangen av 2023.

En viktig årsak til inflasjonen har holdt seg høy i Norge, er den kraftige svekkelsen av kronen i deler av fjoråret. I løpet av høsten var norske kroner nesten 15 % svakere mot dollar og euro enn den var ved starten av 2023. Mot slutten av året styrket kronen seg en del, men var allikevel svakere enn ved begynnelsen av året.

Til tross for den «seige» nedgangen i kjerneinflasjon, er det tydelige forventninger om at sentralbankene vil kutte styringsrentene i 2024. Den amerikanske sentralbanken

indikerte rentekutt på sitt møte i desember at renten kan bli satt ned med ½ - ¾ prosentpoeng i 2024, mens markedsforventningene tilsier enda kraftigere kutt i år. Norges Banks rentebane fra desember legger opp til at styringsrenten blir holdt på dagens nivå det meste av 2024, men med mulighet for en første reduksjon i siste kvartal av 2024.

En viktig grunn til at sentralbankene kun signaliserer forsiktige rentekutt, er den lave arbeidsledigheten og høye sysselsettingen. Ledigheten er rekordlav i de største økonomiene i verden, og det samme gjelder i Norge. Gjennom 2023 har registrert arbeidsledighet hos NAV ligget rundt 1,8 % av arbeidsstyrken, som er det laveste nivået siden før finanskrisen i 2008.

Samtidig har veksten i BNP for fastlands-Norge avtatt i løpet av 2023 og ligger nå på omtrent null. Høy sysselsetting, men lav vekst, tyder på svak produktivitetsutvikling i norsk fastlands-økonomi og peker på en viktig utfordring for norsk økonomi.

Det er også store forskjeller næringene imellom. Mens den oljerelaterte leverandørindustrien har svært gode tider, går det trått i bygg- og anlegg. Nybygging har stoppet opp, og de som er ansatt i prosjekter som ferdigstilles har i liten grad nye prosjekter å gå til. Boliginvesteringene falt anslagsvis med 15 % i 2023, og nedgangen tiltok etter sommeren. Norges Bank forventer at boliginvesteringene vil falle videre i første halvår av 2024, men at de så forsiktig vil ta seg opp igjen fra høsten av.

Selv om boligprisene nominelt sett har holdt seg oppe, så har de ikke holdt takt med utviklingen i det generelle prisnivået. Det betyr at den såkalte realprisen på bolig, altså boligprisene i forhold til andre priser, har falt betydelig. Etter hvert som det økte prisnivået etter alt å dømme også vil slå ut i økte lønnsinntekter bidrar dette, sammen med forventet rentenedgang, til at husholdningenes rentebelastning etter hvert vil falle.



De høye rentene merkes særlig i markedet for næringsseiendom, hvor verdsetningen av slik eiendom har falt. Norges Bank anslår at verdiene av næringsseiendom allerede har falt en god del, og at de skal ned med mellom 20 og 30 % fra toppen. En del aktører har høy belåning, og samlet sett utgjør næringsseiendom over 40% av alle bankers utlån til bedrifter. Utviklingen på dette markedet er en av faktorene som bidrar til usikkerhet om den økonomiske utviklingen i tiden fremover.



## Strategiske samarbeidspartnere og eierskap

### LOKALBANK

#### LOKALBANK – et nært samarbeid

Vår bank har siden 2021 vært en del av LOKALBANK, en allianse av 10 selvstendige sparebanker med sterk lokal forankring.

LOKALBANK Allianzen, består av vårt felles selskap LB Selskapet AS, og bankene Aasen Sparebank, Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN, Sparebank 68° Nord, Stadsbygd Sparebank, Tolga-Os Sparebank og Ørland Sparebank.

en **LOKALBANK**<sup>™</sup>

LB Selskapet AS arbeider for å realisere LOKALBANKs alliansestrategi. Selskapet har sin forretningsadresse i Trondheim og ivaretar spisskompetanse og støttefunksjoner for bankene.



*Samling med de fleste ansatte i de 10 bankene i LOKALBANK*

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, ansatte i LB Selskapet og kontinuerlig kunnskapsinnhenting skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeid mellom norske banker og har etablert samarbeid med produktselskaper og leverandører sammen med andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

23. januar 2024 etablerte vi Frendegruppen sammen med Sparebanken Vest, Sparebanken Sør, Sparebanken Øst, De samarbeidende sparebanker (DSS) og Varig. Frendegruppen skal koordinere og utvikle samarbeidet mellom medlemmene, representere bankene på utvalgte områder og synliggjøre samarbeidet som et attraktivt alternativ til tett integrerte allianser. Gruppen vil være en paraplyorganisasjon uten mål om eget overskudd og hvor det er selskapene selv som har direkte og valgfritt eierskap til de tilknyttede produktselskapene Frende Forsikring, Brage Finans, Norne Securities, Balder Betaling og Verd Boligkreditt.

#### LB Selskapet AS

Bankene i LOKALBANK har stiftet LB Selskapet AS som alliansens verktøy for å oppnå alliansens mål om kostnadseffektiv drift, felles kompetansebygging, samarbeid om



produkselskaper og høy kundetilfredshet. Selskapet har medarbeidere med betydelig spisskompetanse, og som arbeider tett med bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder. I tillegg leverer selskapet felles tjenester som depottjenester og økonomistøttefunksjoner til de bankene i alliansen som ønsker slike tjenester. Selskapet hadde ved årsskiftet 30 medarbeidere (27 årsverk).

## IT- infrastruktur

Banken har sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK en rammeavtale med Skandinavisk Datacentral AS (SDC) for levering av IT-infrastruktur. SDC eies og brukes av nordiske banker i Norge, Danmark, Sverige og Færøyene. Bankene i LOKALBANK er direkte eiere i selskapet. Avtalen har en rullerende 3 års varighet og skal fornyes i 2024.

SDC er bankens hovedleverandør av både datadrift og datasystemer for bankdrift. Systemer som mobilappen, nettbank og bankens reskontrosystem leveres av SDC.

LOKALBANKs IT-strategi er i størst mulig grad å benytte fellesløsninger framfor egenutvikling for å holde kostnadene lavest mulig. IT-kompetansen er styrket i alliansebankene, samtidig som LB Selskapet AS innehar medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området.

## Boligkreditt – OMF-finansiering

De 10 bankene i LOKALBANK er sammen med andre sparebanker eiere av Verd Boligkreditt AS og benytter selskapet til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) med sikkerhet i deler av bankens boliglån. Fra tidligere har banken utstedt OMF gjennom Eika boligkreditt AS, men både eierskap og utstedt volum er under avvikling.

Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis. Begge selskapene praktiserer dynamisk eierskapsprinsipp og eierskapet er

avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

## Forsikring

Bankene i LOKALBANK distribuerer skadeforsikring for Frende Forsikring og eier sammen med andre samarbeidspartnere morselskapet Frende Holding AS.

## Leasing og smålån

Bankene i LOKALBANK er også medeiere i Brage Finans AS som leverer leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet.

## Betalingsområdet

Balder Betaling AS forvalter bankenes eierandeler i Vipps. Gjennom dette indirekte eierskapet er vi med på å videreutvikle Vipps sammen med øvrige eiere og selskapet. Balder Betaling AS har i tillegg en koordinerende rolle overfor bankene knyttet til opplæring og distribusjon av produkter og tjenester, samt bistand med kompetanse innen betaling og ID-området.

## Sparing og plassering

Banken er deleier i Norne Securities som er en solid aktør som leverer produkter innenfor et bredt investeringsunivers på spareområdet.

I tillegg har banken avtale med Nordea Liv innenfor livsforsikring- og pensjonsområdet. Selskapet har meget gode tekniske løsninger og scorer høyt på kundetilfredshet.

## DnB

Banken har i flere år hatt avtale med DnB om kontokreditt, avregning og utenlandsbetalinger.



## Eierskap

### Lokalmegleren og Partners

Lokalmegleren & Partners Trondheim er et selskap som banken eier sammen med 3 andre banker i LOKALBANK, Selbu Sparebank, Nidaros Sparebank og Stadsbygd Sparebank. Selskapet består av erfarne eiendomsmeglere som er lokalkjente og har meget god kunnskap om boligmarkedet i Trondheim, Selbu og på Fosen.

I løpet av 1. kvartal 2024 vil selskapet bli fusjonert med Meglerhuset Nylander AS.

Det nye navnet blir Nylander & Partners AS hvor bankene tilsammen vil ha et eierskap på 60%.

Samarbeidet med eiendomsmegler er et viktig element i bankens strategi. Vi har eiendomsmeglere både på Fosen og i Trondheim.

### Fremtidens Industri AS (FI)

Fremtidens Industri er et av Midt-Norges ledende innovasjonsselskap. Med industribasert kompetanse skal FI bidra til vekst, bærekraftig utvikling og omstilling for både eksisterende og nye virksomheter. Framtidens Industri AS er genuint opptatt av at bedriftene man samarbeider med, utvikler seg i takt med globale markedsbehov og utnytter muligheter som nye teknologier gir.

Selskapet er fremdeles i vekst, både regionalt og nasjonalt, men det er fortsatt viktig for Fremtidens Industri å ivareta den lokale industriforankringen på en god måte.

Selskapet fikk også i 2023 nye medarbeidere, noe som er med styrke selskapets posisjon, både lokalt, regionalt og nasjonalt.

Ørland Sparebank eier i dag 17,3 % av selskapet.

### Fosen Eiendom AS

Fosen Eiendom AS er fremdeles et heleid selskap av banken og det vurderes fremdeles hvordan selskapet skal driftes i fremtiden, samt hvilken rolle selskapet kan spille.

## Ørland Sparebank

### VISJON

En drivkraft for vekst og utvikling i Ørland og Fosen, samt ta posisjoner utenfor Fosen

### KJERNEVERDIER

Folkelig, kompetent, engasjert, tilgjengelig, innovativ og lokal.

### FORRETNINGSIDE

Ørland Sparebank skal være den største, mest lønnsomme og ledende lokalbanken på Fosen.

Ørland Sparebank er en selvstendig lokalbank for Ørland og omegn. Banken tilbyr betalingsløsninger, finansiering, sparing og forsikring for å skape lønnsomhet og trygghet for sine kunder. Tjenestene ytes gjennom digitale tjenester og personlig rådgivning. Bankens rådgivning kjennetegnes med god kompetanse og høye etiske krav. Banken skal være langsiktig og ta samfunnsansvar, særlig lokalt.

### Privatmarked

Ørland Sparebank har helt siden 1849 spilt en viktig rolle i lokalsamfunnet. I snart 175 år har vi tatt imot våre kunders oppsparte midler og ytet lån til små og store prosjekter. Slik har banken vært en viktig bidragsyter i å skape vekst og bygge fremtid for generasjoner.



## Rådgivere Ørland Sparebank

Ørland Sparebank kan også i 2023 vise til vekst på privatmarkedet. Vi vil i 2024 ha fullt fokus på å utnytte vår konkurransekraft og bankens gode egenkapitalsituasjon til ytterligere vekst.

Vi legger vekt på å være en bank som er tilgjengelig, og som har tid til den enkelte kunde. Vi ser at dette er verdier som våre kunder setter pris på, særlig i denne dyrtiden som vi er inne i. Våre rådgivere har lang erfaring, god kompetanse og kjenner det lokale markedet godt. I sum gjør dette oss til en attraktiv bank som får meget gode skussmål fra våre kunder. På denne måten vil vi fortsette å bidra til at våre kunder får realisert både sine kortsiktige og langsiktige mål.



## Bedriftsmarked

Banken har en variert og sammensatt portefølje av næringsengasjementer, og dekker de fleste bransjer og sektorer. Dette gir mer stabilitet ved skiftende og krevende tider, enn om banken skulle vært tungt innrettet mot enkeltbransjer eller store enkeltkunder. En av bankens styrker er nettopp dette; en bredt sammensatt kundestruktur som gjør oss mindre sårbare. Største enkeltbransje er fortsatt eiendom, som innebærer lav risiko, men også lavere pris/marginer enn hva mer ekspansive bransjer har. Andre viktige sektorer er primærnærings («grønn» og «blå» sektor) og bygge- og anleggsnærings. I

tillegg kommer andre sektorer med enkeltkunder som har vist god utvikling.

## BM avdelingen

Ved helhetlig økonomisk rådgivning har vi bidratt til at kunders planer, mål og muligheter ble oppnådd. Vi prøver å strekke oss langt for å gi markedets beste kundeopplevelse. Uavhengige målinger har vist at kunder i Ørland Sparebank har høy kundetilfredshet, noe vi selvfølgelig er svært glade for.

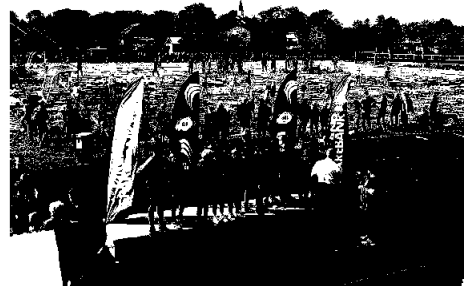
Ørland Sparebank en viktig økonomisk bidragsyter til vekst og utvikling for samfunns- og næringsliv i hele Ørland kommune. Dette skal vi fortsette med. Gjennom vår satsning bidrar banken til næringslivets lokale verdiskaping og utvikling av arbeidsplasser.

Ørland Sparebank har ambisjoner om ytterligere vekst de nærmeste årene. Vi skal naturligvis vokse og ta markedsandeler i våre primærområder, men også henvende oss til kunder i andre deler av Midt-Norge som har eller ønsker å etablere relasjoner til Ørland og Ørland Sparebank.

Vår hovedoppgave vil være å ha et tydelig fokus på kunders behov og vi vil ta relevante initiativ for å dekke disse. Også nye kunder skal oppleve at vi utgjør en forskjell, med solid kompetanse, leveranser av god kvalitet og korte beslutningsveier.

## Samfunnsrolle

Ørland Sparebank ønsker å være en aktiv støttespiller i lokalmiljøet, og det er viktig for banken å bidra til økt aktivitet og trivsel i nærområdet.



Ørland Sparebank Cup



Vi bidrar blant annet ved å være stolt sponsor til ca 25 lag og organisasjoner, noe som gir dem mulighet for langsiktig planlegging. Gjennom dette får lagene mulighet til å bruke mindre tid på økonomi, mer tid på aktivitet. Samtidig ønsker banken å bidra til lavere økonomisk utenforskap, ved at ikke medlemmer må betale alle kostnader i lag og organisasjoner.

Gjennom vår gavetildeling har mange av fått økonomisk støtte, slik at planlagte prosjekter har blitt virkeliggjorte.

Utover sponsoravtaler og gavetildeling bidrar også banken i form av å støtte enkeltprosjekt og arrangement



Åpning tribune Ørland Sparebank Stadion

Gavetildeling



Gavetildeling 2023 ble vedtatt til kr 1.000.000. Fordelingen ble foretatt av en komite bestående av 2 medlemmer fra generalforsamlingen, 2 fra styret og 2 fra administrasjonen. Det var to offentlige søknadsrunder med frist 01.03.23 og 01.09.23. I tillegg ble kr 100.000 fordelt utenfor søknadsrunde, som julegave fra banken. Totalt ble kr 973.300 tildelt, resten overføres til fordeling 2024.

Følgende lag fikk midler fra gavetildeling i 2023:

Botngård Skolemusikk  
Fattig Talt Ørland  
Fosen volleyballklubb  
Hageselskapet Ørland hagelag  
I.L. Yrjar  
Lysøysund idrettslag  
Musikklaget Kornetten  
Rosenberg Ballklubb  
Sjøsiden Velforening  
Uthaug Songlag  
Yrjar Heimbygdslag  
Yrjar Innebandy  
Ørland Ballklubb  
Ørland Barne- og Ungdomskorps  
Ørland Bluesfestival  
Ørland Bygdeungdomslag  
Ørland Frivillighetssentral  
Ørland Froskemannsklubb  
Ørland Motocross  
Ørland Rotary klubb  
Ørland Sangforening  
Ørland Sportsskyttere  
Ørland Turnforening  
Ørland/Bjugn Husflidslag  
Ørland/ Bjugn Jeger og Fiskeforening



## Bærekraft

Ørland Sparebanks visjon er å bidra til bærekraftig omstilling for våre kunder og lokalsamfunnet.

I 2023 har banken gjennomgått en lærerik reise innen bærekraft hvor vi har navigert oss gjennom et komplekst landskap av nye reguleringer, initiativer og forpliktelser. I dette nye landskapet har det til tider vært utfordrende å tyde hvilke regler som gjelder for banken og hvilke forventninger våre interessenter har til oss. Vi har samtidig erkjent at bærekraftsområdet utgjør en potensiell finansiell risiko, men det har også gitt oss innblikk i hvilke forretningsmuligheter som ligger foran oss slik at vi kan sikre en langsiktig og bærekraftig verdiskapning for banken og dens investorer.

I samarbeid med andre banker jobber vi tett med bærekraft i LOKALBANK Alliansen for å styrke vår konkurransekraft, dele ressurser og bygge kompetanse. På denne arenaen har banken både initiert og vært delaktig i en rekke tiltak blant annet for å kunne møte framtidige myndighetskrav og for å sikre at vi er best mulig sparringspartner for våre kunder i overgangen til lavutslippssamfunnet.

Bærekraft og samfunnsansvar representerer komplekse områder som kan være utfordrende å navigere i. For å sikre at banken tar ansvarlige beslutninger og unngår såkalt "grønnvasking" - altså å gi et falskt inntrykk av bærekraftighet - har vi valgt å signere Grønnvaskingsplakaten og forpliktet oss til å følge dens 10 prinsipper. Denne plakaten definerer begrepet "grønnvasking" bredere enn til kun å handle om klima og miljø, og er laget for å kunne favne alle FN's 17 bærekraftsmål. Dette initiativet skal fungere som bankens rettesnor og skal sikre at våre handlinger faktisk bidrar positivt til det grønne skiftet.

For at vi i banken skal kunne bli den beste støttespilleren for våre kunder og interessenter, mener vi at det er viktig å starte med oss selv og ta ansvar for vår egen praksis. Vi har derfor valgt å tilknytte oss Miljøfyrtårn og publiserte vår årlige rapportering per 01.04.2023. (<https://www.orland-sparebank.no/nb/om-oss/baerekraft-og-samfunnsansvar/rapporter-baerekraft>). Miljøfyrtårn er Norges mest anerkjente miljøsertifiseringsordning og bygger på viktige prinsipper for et effektivt

miljøledelsessystem slik at vi kan oppnå høyere miljøprestasjoner og til slutt lavere klimaavtrykk. Vi tar sikte på en resertifisering i 2024 for å opprettholde vår forpliktelse til bærekraftig praksis og kontinuerlig forbedring.

I henhold til lov om virksomhetens åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og arbeidsforhold (kjent som Åpenhetsloven) publiserte vi per 30.06.2023 våre aktsomhetsvurderinger knyttet til våre leverandører og samarbeidspartnere (<https://www.orland-sparebank.no/nb/om-oss/baerekraft-og-samfunnsansvar/rapporter-baerekraft>). Som ventet var det ikke registrert noen vesentlige brudd på dette og vi har god kontroll på vår leverandørkjede.

Året som har gått har lært oss at bærekraft ikke kan være en isolert innsats, men heller en tverrfaglig øvelse som berører alle aspekter av vår virksomhet. Implementeringen av vår bærekraftspolicy (<https://www.orland-sparebank.no/nb/om-oss/baerekraft-og-samfunnsansvar/retningslinjer>) reflekterer vår forpliktelse til å integrere bærekraftige prinsipper og praksiser på tvers av alle forretningsområder.

I vår bank forstår vi at bærekraft ikke bare er en ansvarsfølelse, men også en del av vår identitet og kjernevirksomhet. Vår posisjon som en betrodd aktør i lokalsamfunnet er et arvestykke som vi har båret med oss i nesten to hundre år, og vi er stolte av å ha fått bekreftet vårt engasjement for bærekraft gjennom EPSI sin årlige bærekraftsindex for bankbransjen, der vi inntar en respektert 2. plass ( Epsi-norway.org ) gjennom LOKALBANK Alliansen.

For 2024 retter vi vårt fokus på å sikre en bærekraftig strategi for fremtiden og forbereder oss for kommende rapporteringskrav i form av CSRD-regulativet fra EU hvor vi går i retning av en mer kvantitativ bærekraftsrapportering. Sentralt i denne tilnærmingen vil være utvikling av gode systemer med spesiell vekt på å sikre gode datakilder og høy datakvalitet. Dette vil være avgjørende for å kunne gi en nøyaktig og meningsfull fremstilling av både egne og kunders fotavtrykk og for å kunne iverksette tiltak rettet mot dette.

Vi anerkjenner også at bærekraftig finans er et relativt nytt og dynamisk felt, og for å møte denne utfordringen har vi forpliktet oss til

kompetanseheving i 2024. Vi har derfor satt i gang omfattende e-læringskurs for alle ansatte som skal gi en grundig forståelse av bærekraftsaspekter på tvers av de ulike forretningsområdene. Dette for å kunne identifisere og forstå risiko på bankens vegne, men også for å kunne være en god sparringspartner i møte med våre kunder.

Med disse tiltakene ser vi frem til et år med intensiv innsats og vekst innen ESG og bærekraft og vi vil fortsette å utforske nye muligheter der vi ikke bare skal møte fremtidige krav, men også være en aktiv bidragsyter til å forme en bærekraftig fremtid for bankvirksomheten vår sammen med våre kunder, ansatte og andre samarbeidspartnere.

I 2022 valgte Ørland Sparebank 4 av FNs bærekraftsmål som skal prioriteres i bankens arbeid med bærekraft:



Banken skal være en inkluderende og attraktiv arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Banken jobber for en jevn kjønnsfordeling i styret, ledergruppen og blant medarbeiderne



Banken skal gjennom sitt engasjement utvikle lokalsamfunnet. Dette skal gjøres gjennom tilgang til risikokapital, kompetanseoverføring, sponsorater og utdeling av gaver



Banken vil gjennom kredittrådgivning påvirke kunder til å redusere utslipp, samt bidra til økt fokus og kunnskap på området gjennom lokalt engasjement og samarbeid



Banken vil gjennom vårt arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering bekjempe økonomisk kriminalitet, herunder skatteunndragelse og korrupsjon.



## Redegjørelse av årsregnskapet

### Regnskapet

Regnskapet for 2023 viser en positiv utvikling innen utlån og innskudd.

Rentemarginen har i løpet av 2023 utviklet seg svært positivt og dette har vært hovedårsaken til bankens gode resultat. I tillegg så ser vi også at andre driftsinntekter har økt det siste året, mye takket være provisjonsinntekter og positiv verdiendring på våre aksjer.

Kostnadsbilde for 2023 viser økte kostnader knyttet til drift og tap.

Banken er fortsatt solid med en kapitaldekning på 26,4 % (mor) og har derfor fortsatt muligheter til en økt volumvekst.

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Boligkreditselskapene på 5,1 milliarder kroner.

Styret anser 2023 som et år hvor bankens inntjening og vekst har vist en positiv utvikling. Styret vurderer soliditeten i banken som meget tilfredsstillende, og forutsetningene for fortsatt drift er dermed absolutt til stede.

### Hovedtrekk i resultatregnskapet

#### Inntektsutvikling

Rentenettoen i 2023 ble 107 mill. kroner. Dette er 22 mill. kroner bedre enn i 2022. Forbedringen i rentenetto knyttes til økt renter og økt rentemargin.

Summen av andre inntekter inkl. kursgevinster/-tap viser 18 mill. kroner og er 7 mill. kroner høyere enn 2022. Skyldes økte provisjoner fra forsikringsområdet og boligkreditt, samt en positiv verdiutvikling på vår obligasjonsportefølje.

#### Kostnadstutvikling

Driftskostnadene utgjør 64 mill. kroner, det er en økning på 5 mill. kroner, sammenlignet med fjoråret.

Lønn, pensjon og sosiale kostnader holdes stabil i 2023. Andre driftskostnader viser en økt kostnad på 5 mill. kroner. Kostnadene er blant annet knyttet til diverse

engangskostnader som innleie av personell, ekstra sponsormidler, IT-utvikling og rekruttering og andre nye prosjekter. Avskrivninger går noe ned i 2023.

Kostnader i % av inntekter justert for VP er redusert fra 62,7 % i 2022 til 54,1 % i 2023.

#### Resultatutvikling

Resultat før tap er 61 mill. kroner, og er en bedring på 24 mill. kroner mot året før. Tap på utlån og garantier viser en netto tapskostnad på 7 mill. kroner.

Resultatet før skatt i 2023 er 54 mill. kroner. Dette er en bedring på 14 mill. kroner.

#### Balanseutvikling

Bankens forvaltningskapital økte i 2023 fra 4.205 mill. kroner til 4.321 mill. kroner. Dette utgjør en vekst på 2,8 % mot 5,7 % i 2022. Dette er eksklusiv utlån via Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt. Inklusive Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt har bankens forretningskapital økt fra 4.888 mill. kroner i 2021 til 5.066 mill. kroner i 2023. Dette gir en økning på 3,6 %.

Brutto utlån egen balanse økte med 55 mill. kroner eller 1,6 %, men hensyntatt Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt ble utlånsvolumet økt med 116 mill. kroner eller 2,8 %.

Av samlede utlån egen balanse utgjør nå lån til personmarkedet 2.681 mill. kroner og utlån til bedriftsmarkedet 852 mill. kroner.

Samlet volum i Boligkreditselskapene er nå 745 mill. kroner.

Ved utgangen av året var størrelsen på innskuddene fra bankens kunder 2.602 mill. kroner mot 2.497 mill. kroner året før. Innskuddsdekningen økte fra 71,8 % per 31.12.2022 til 73,6 % per 31.12.2023. Hensyntar vi boligkreditselskapene er innskuddsdekningen på 60,8%.



## Utvikling de siste 5 år

For å presentere et sammendrag av bankens utvikling de siste fem år, se tabell med sentrale nøkkeltall:

Utvikling	2019	2020	2021	2022	2023
	Beløp	Beløp	Beløp	Beløp	Beløp
Renteinntekter	123 600	109 320	96 715	141 766	227 516
Rentekostnader	49 545	37 100	23 931	56 866	120 538
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>74 055</b>	<b>72 220</b>	<b>72 783</b>	<b>84 900</b>	<b>106 978</b>
<b>Rentenetto i %</b>	<b>2,17 %</b>	<b>2,05 %</b>	<b>1,92 %</b>	<b>2,03 %</b>	<b>2,50 %</b>
Øvrige driftsinntekter	22 395	19 008	19 938	11 577	18 194
Driftskostnader	50 762	55 585	61 939	59 243	63 858
<b>Resultat før tap</b>	<b>45 688</b>	<b>35 644</b>	<b>30 783</b>	<b>37 234</b>	<b>61 314</b>
Tap på utlån og garantier	- 3 466	- 5 111	- 615	2 424	- 7 343
Gev/tap anleggsmidler	- 284	-	-	-	-
<b>Resultat før skatt</b>	<b>41 938</b>	<b>30 532</b>	<b>30 168</b>	<b>39 658</b>	<b>53 971</b>
<b>Skatt</b>	<b>10 135</b>	<b>6 798</b>	<b>6 724</b>	<b>9 234</b>	<b>12 213</b>
<b>Ordinært resultat</b>	<b>31 803</b>	<b>23 734</b>	<b>23 443</b>	<b>30 425</b>	<b>41 758</b>
<b>Brutto utlån til kunder</b>	<b>2 742 659</b>	<b>2 849 768</b>	<b>3 287 994</b>	<b>3 478 732</b>	<b>3 533 368</b>
<b>Innskudd fra kunder</b>	<b>2 133 224</b>	<b>2 131 809</b>	<b>2 377 912</b>	<b>2 497 026</b>	<b>2 602 115</b>
<b>Forvaltningskapital</b>	<b>3 473 085</b>	<b>3 591 924</b>	<b>3 978 490</b>	<b>4 205 135</b>	<b>4 321 052</b>
<b>Egenkapital</b>	<b>507 851</b>	<b>546 375</b>	<b>567 104</b>	<b>601 513</b>	<b>637 198</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>27 %</b>	<b>28 %</b>	<b>26 %</b>	<b>25 %</b>	<b>26 %</b>
<b>Vektet balanse</b>	<b>1 851 840</b>	<b>1 849 124</b>	<b>2 073 333</b>	<b>2 162 896</b>	<b>2 167 198</b>
<b>Utlån EBK og Verd</b>	<b>718 095</b>	<b>578 293</b>	<b>442 464</b>	<b>683 075</b>	<b>744 795</b>
<b>Egenkapitalavkastning i %</b>	<b>7 %</b>	<b>5 %</b>	<b>4 %</b>	<b>5 %</b>	<b>7</b>
<b>Kostnadsprosent utgifter/inntekter</b>	<b>55 %</b>	<b>61 %</b>	<b>70 %</b>	<b>63 %</b>	<b>54 %</b>
<b>Antall årsverk</b>	<b>26</b>	<b>26</b>	<b>31</b>	<b>28</b>	<b>29</b>

## Disponering av overskuddet

Overskuddet etter skatt utgjør

kr. 41 757 152 og er disponert slik:

Bankens grunnfond	kr. 36 652 118
Utjevningfond	kr. 2 776 382
Overført til FUG	kr. 2 328 652

## Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning viser 26,24 % ved årets utgang mot 24,84 % året før.

## Markedsområde

Jfr. bankens kredittpolicy, kan banken yte kreditt til personkunder over hele landet.

For bedriftskunder bør banken kun yte lån og kreditter til kunder med virksomhet innenfor bankens primære geografiske virkeområde BM. Bankens primære geografiske område defineres i kredittpolicy som Fosen, Hitra, Frøya og Trondheimsfjordregionen. Unntak kan gjøres for lite komplekse bedriftskunder der banken har god relasjon til virksomheten gjennom eksisterende kundeforhold knyttet til eiere/daglig ledelse og ved deltagelse i lånesyndikater (Ametalån).

Andelen utlån til personlige låntakere i balansen er 76 %, mens næringsliv og landbruk utgjør om lag 24 %. Dette er samme



nivå som i fjor. Porteføljesammensetning gjør at den samlede kredittrisikoen er lav, da tapsrisikoen i boliglån er betydelig lavere enn for lån til næringsliv. Lån til næringslivet har en forholdsvis grei bransjefordeling, noe som er positivt for kredittrisikoen.

Flesteparten av bankens kunder er i dag bosatt i «nye» Ørland kommune, men dagens muligheter i digitale flater, har gitt banken muligheter til å konkurrere om kunder bosatt utenfor Ørland kommune, fortrinnsvis i Trondheim kommune, men også i andre tettsteder i Norge. Banken har siden 2022 leid et kontor i Trondheim, samlokalisert med vår eiendomsmegler Lokalmegleren & Partners og Nidaros Sparebank. Stadsbygd Sparebank leier også kontor i samme bygg.

## Risiko og internkontroll

Største risikoområder for Ørland Sparebank er kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Risikonivået innenfor disse områdene er tilfredsstillende.

Risikoområder av særlig betydning er:

- Kredittrisiko
- Renterisiko
- Likviditetsrisiko
- Kursrisiko
- Valutarisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Operasjonell risiko

**Kredittrisiko** er historisk sett den største risikoen i bankdrift og kan deles i to områder: manglende betjeningssevne hos låntaker, og underliggende pant som ved realisasjon ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Kredittrisikoen er primært knyttet til utlåns- og garantiporteføljen, samt verdipapirbeholdningen.

For å avdekke kredittrisikoen på utlån og garantier, gjennomgås årlig de største engasjement både innenfor næringsliv, landbruk og lønnstakergruppen, i tråd med bankens kredittpolicy. Her vurderes inntjening, betalingsevne, mislighold, endringsavtaler og refinansieringer. Mislighold følges opp fortløpende og rapporteres kvartalsvis.

Rapport over store engasjement, som utgjør over 10 % av bankens egenkapital, blir rapportert til styret ved hvert kvartal. Ved utgangen av året er to engasjement over 10 %

av bankens netto ansvarlige kapital. Alle bankens næringslivs- og privatkunder blir risikoklassifisert. I tillegg er det etablert løpende oppfølging av de største næringslivsengasjement, både med regnskapsrapportering og likviditetskontroll.

Bankens samlede kredittrisiko anses som lav på privatmarked og moderat på bedriftsmarked.

**Renterisiko** er primært forbundet med endringer i rentenivået uten at banken kan foreta tilsvarende eller like store endringer på begge sider i balansen. I tillegg er bankens beholdninger av obligasjoner forbundet med renterisiko ved renteendringer.

Banken har lav risiko i balansen da de aller fleste innskudds- og låneavtaler har flytende rente som betyr at renten på disse kan endres med seks uker til to måneders varsel. Noen kunder har valgt å gå over til fastrente på utlån. Disse utgjør i 2023 ca. 30 mill. kroner eller 0,8 % av bankens totale utlån. Av dette er 12 mill. kroner bundet i tre til fem år. Banken har 246 mill. kroner i fastrenteinnskudd fra kunder, hvor resterende løpetid er mellom tre til tolv måneder.

Alle bankens lån fra kredittinstitusjoner og bankens obligasjonslån har avtaler mot tre mnd. flytende NIBOR.

Av bankens obligasjonsbeholdning på omlag 401 mill. kroner er alt avtalt med tre mnd. NIBOR. Renterisikoen ansees som lav. I forhold til anskaffelseskost er det foretatt en oppskrivning på 2,1 mill. kroner som er i samsvar med markedsverdier pr. 31. desember 2023.

Styret vurderer bankens renterisiko som lav.

**Likviditetsrisiko** er den risiko banken utsettes for når den ikke kan gjøre opp sine forpliktelser ved forfall. Graden av likviditetsrisiko styres i en viss utstrekning av bankens soliditet og drift.

Det er derfor liten endring i behovet for eksterne fundingkilder. Bruken av Verd Boligkreditt AS vil redusere bankens behov for eksterne funding.

Til styret rapporteres hver måned likviditets- og fundingsituasjonen ut ifra de måltall styret har satt i bankens likviditetsstrategi.

Styret mener banken har en tilfredsstillende likviditetssituasjon og at likviditetsrisikoen er begrenset.

**Kursrisiko** er forbundet med kurssvingninger på verdipapirporteføljen. Banken har en



verdipapirportefølje, hvor obligasjoner er den klart største med 401 mill. kroner, som utgjør 9,3 % av forvaltningskapitalen. Banken hadde avtale med Sparebank1 Kapitalforvaltning om forvaltning av porteføljen. Porteføljen er fordelt mellom kredittforetak, og sparebankobligasjoner med flytende rente. Totalt sett ansees kursrisikoen som lav.

Banken eier aksjer for omlag 128 mill. kroner og verdsettelse er foretatt etter verdivurdering pr. 31. desember 2023. Disse er i liten grad berørt av kursrisiko, og bankens kursrisiko i aksjeporteføljen er derfor lav.

**Valutarisiko** er risiko som følge av svingninger i valutakursene på fordringer og gjeld.

Banken har ikke beholdning av utenlandske sedler i balansen. Valutarisikoen er mot aksjene i SDC og betalingen av tjenesten fra SDC. Valutarisikoen er derfor svært lav.

**Konsentrasjonsrisiko** er en viktig del av den samlede risikoen i bank. Historien har vist at problemer for enkeltbanker og banksektoren samlet ofte bunner i konsentrasjoner på aktivassiden.

**Operasjonell risiko** er risiko banken blir utsatt for i den ordinære drift.

For å redusere den operasjonelle risiko gjennomfører banken internkontroll ved bankens risk- og compliancefunksjoner. Bankens fag- og avdelingsledere har også et ansvar knyttet til internkontroll og er involvert i dette arbeidet. Internkontrollen omfatter de fleste av bankens viktigste risiko- og forretningsområder. Bankens har i tillegg et hendelsesrapporteringsregister for rapportering av interne og eksterne hendelser. Styret får kvartalsvis, og ellers ved behov, rapporter for å følge med og overvåke utviklingen. Det er satt spesielt fokus på kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og hvitvaskingsrisiko.

Banken har også et kontinuerlig arbeid som involverer alle medarbeidere, hvor målet er å videreutvikle organisasjonens samlede evne til å håndtere etiske dilemma. Dette gjennomføres via Finansnæringens Autorisasjonsordning.

## Organisasjon

Banken har i løpet av 2023 ansatt 3 nye medarbeidere for å styrke organisasjonen etter generasjonsskiftet vi opplevde i 2022. Ved årsskiftet hadde banken 29 faste

funksjonærer, som til sammen utgjør 28,3 årsverk, samt en renholdsmedarbeider på heltid og innleid vaktmestertjeneste.

Generalforsamlingen er bankens høyeste myndighet. Den består av 16 medlemmer: 8 velges av og blant bankens innskyttere, 4 av og blant bankens egenkapitalbevisiere samt 4 av og blant bankens ansatte

Banken har styreansvarsforsikring.

### Oversikt over generalforsamling Ørland Sparebank

**Leder:** Gunn Eva Haug (2023 - 2024)

**Nestleder:** Arne Frode Pettersen (2022 - 2023)

#### Innskytervalgte:

Margaret Aune (2020 - 2023)

Dag Inge Hernes (2020 - 2023)

Roar Birkelund (2020 - 2023)

Frida Ervik (2021 - 2024)

Håkon Sannan (2021 - 2024)

Joakim Selfors (2022 - 2025)

Gunn Eva Haug (2023 - 2026)

Siw Tonje Snåsøy (2023 - 2026)

#### Vara innskytervalgte

Vegard Rabban (2020 - 2023)

Anne Grete Brodersen (2020 - 2023)

Per Amund Amundsveen (2021 - 2024)

#### Ansattevalgte

Guri Ulseth (2020 - 2023)

Eva A M Lien (2020 - 2023)

Thomas Hovde (2020 - 2023)

Christian Rønsholm (2023 - 2026)

#### Vara ansattevalgte:

Linda Grande (2020 - 2023)

Tove Børmark (2023 - 2026)

#### EKB valgte:

Hans Jørgen Dahl (2020 - 2023)

Arnt R Solem (2021 - 2024)

Arne Frode Pettersen (2022 - 2025)

Geir Finseth (2023 - 2026)

#### Vara EKB valgte:

Lillian Vik (2020 - 2023)

Mai Lis Hvitsand (2021 - 2024)

## Oversikt over styret i Ørland Sparebank

Styrets leder:	Hans Kristian Norset (2022 - 2023))
Nest leder:	Anniken Tiset (2023 - 2024)
Medlem:	Tora Willumsen (2023 - 2024)
Medlem:	Arne Hernes (2022-2023)
Medlem ansatte:	Marion Standahl (2023)
Vara:	Anna Størseth Lyngstad (2022 - 2023)
Vara 2:	Joakim Hestnes (2022 - 2023)
Vara ansatte:	Asgeir Angel Salamonsen (2023 - 202

## Arbeidsmiljø

Arbeidsmiljøet ansees som godt. Banken gjennomførte i 2023 en medarbeiderundersøkelse hvor ansatte ga gode tilbakemeldinger. Samarbeidet med de tillitsvalgte har også i 2023 vært meget godt og konstruktivt.

Det har i 2023, som tidligere år vært noen langtidssykemeldinger. Banken har hatt fokus på disse for å se om det er underliggende årsaker som kan relateres til interne forhold i banken. Når det gjelder sykefraværet, er dette for 2023 på 8,0 %.

Det er ikke registrert skade på personell eller materielt utstyr i 2023. Banken har fokus på å fremstå som en miljøbevisst organisasjon, og har ikke registrert avvik på dette området i 2023.

## Fremtidsvurderinger

I 2023 hadde banken en lavere vekst enn i 2022, noe som var forventet med tanke på alle

renteendringene. Banken var en av få som ikke foretok noen renteendring da Norges Bank satte opp renten i desember 2023. I 2024 er det derfor et mål om å ta markedsandeler og videreutvikle banken.



Som en av 10 banker i LOKALBANK-alliansen, opplever vi viktigheten av å stå sammen for å møte den teknologiske utviklingen og rammebetingelsene vi småbanker har i hverdagen. Sammen med de andre bankene i Frende-samarbeidet har banken dannet selskapet Frendegruppen for å utgjøre en større innkjøpskraft i forbindelse med avtaler rundt teknologi og andre aktører. Banken har tro på at dette vil kunne styrke oss i kampen for fortsatt å være en god partner for våre kunder

I 2024 vil vi fortsette utviklingen med å styrke bankens risikostyring og internkontroll for å sikre god nok kvalitet til å møte de regulatoriske rammebetingelsene.

Banken vil også i fremtiden tilstrebe å ha en god kommunikasjon med sine kunder bosatt i Ørland kommune og med kunder bosatt andre steder i Norge.

Ørland Sparebank skal fortsatt være konkurransedyktig i kraft av god kundeomsorg, som inkluderer god rådgivning, god service og produkter til konkurransedyktige priser.



Styret vil til slutt rette en spesiell takk til kunder, ansatte, tillitsvalgte og alle andre som har bidratt i 2023 og ser fram til å videreføre det gode samspillet inn i 2024 hvor bankens 175 års tilstedeværelse i lokalsamfunnet vil bli markert med mange arrangement for vise at Ørland Sparebank fortsatt skal være tilstede i mange år.

Brekstad, 22.02.2024

  
**Hans Kristian Norset**

Styreleder

  
**Anniken Tiset**

Nestleder

  
**Tora Willumsen**

Styremedlem

  
**Arne Hernes**

Styremedlem

  
**Aggeir A. Salamonsen**

Vara styremedlem ansatte

  
**Joar Dyrøndahl**

Banksjef



## Regnskap Resultatregnskap

<b>Ordinært resultat</b> (beløp i hele 1000 kr)	<b>Noter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		209 108	132 983
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		18 407	8 783
Rentekostnader og lignende kostnader		120 538	56 866
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>18</b>	<b>106 977</b>	<b>84 900</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15 722	13 540
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4 557	3 918
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2 252	2 482
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		4 777	-528
Andre driftsinntekter		0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>20</b>	<b>18 194</b>	<b>11 576</b>
Lønn og andre personalkostnader	21	33 143	32 414
Andre driftskostnader	22	28 275	24 018
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	2 441	2 812
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>63 858</b>	<b>59 244</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>61 313</b>	<b>37 232</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	7 343	-2 424
<b>Resultat før skatt</b>		<b>53 970</b>	<b>39 656</b>
Skattekostnad	24	12 213	9 234
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>41 757</b>	<b>30 422</b>
<b>Utvidet resultat</b> (beløp i hele 1000 kr)			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-2 103	3 448
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat		-444	2 334
Skatt		0	0
<b>Sum poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat</b>		<b>-2 547</b>	<b>5 782</b>
Verdiendring på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat		100	263
Skatt		25	-66
<b>Sum poster som kan bli omklassifisert til ordinært resultat</b>		<b>75</b>	<b>329</b>
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>-2 472</b>	<b>6 111</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>39 285</b>	<b>36 533</b>
<b>Totalresultat per egenkapitalbevis</b>		<b>6,9</b>	<b>6,8</b>
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt per egenkapitalbevis</b>		<b>7,4</b>	<b>5,7</b>



### Disponering av ordinært resultat etter skatt (årsresultatet)

Overført til fond for vurderingsforskjeller	-2 028	3 776
Utbytte på egenkapitalbevis	2 200	2 600
Overført til utjevningsfond	576	-505
Overført til grunnfond (sparebankens fond)	36 652	26 091
Avsatt til gaver til allmenntilretteleggelse	0	0
Overført til fond for urealiserte gevinster (FUG)	1 884	4 572
<b>Sum disponeringer</b>	<b>39 285</b>	<b>36 534</b>

### Poster utenfor balansen

#### Garantiansvar

	2023	2022
Garantiansvar overfor ordinære kunder	25 514	27 099
Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS	5 000	5 000
<b>Sum garantiansvar</b>	<b>30 514</b>	<b>32 099</b>

#### Utlån formidlet via boligkredittselskaper

	2023	2022
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	229 511	338 953
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt AS	515 285	344 122
<b>Sum utlån formidlet via boligkredittselskaper</b>	<b>744 796</b>	<b>683 075</b>



## Balanse

### Balanse - Eiendeler

(beløp i hele 1000 kr)

	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)		70 110	70 725
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		157 171	91 727
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	6-11	2 480 205	2 328 512
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11	1 025 871	1 131 139
Rentebærende verdipapirer	27	400 903	398 787
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28, 29	128 049	121 841
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	30	1 050	1 050
Våre driftsmidler	31	54 420	55 585
Andre eiendeler	32	3 273	5 769
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4 321 052</b>	<b>4 205 135</b>

### Balanse - Gjeld og egenkapital


(beløp i hele 1000 kr)

	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	121 961	152 980
Innskudd fra kunder	34	2 602 115	2 497 026
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	925 932	914 902
Annen gjeld	36	17 413	16 062
Pensjonsforpliktelse	36	6 143	12 964
Betalbar skatt	24	9 219	9 396
Andre avsetninger		1 072	292
<b>Sum gjeld</b>		<b>3 683 855</b>	<b>3 603 622</b>
Aksjekapital/Eierandelskapital	37	40 000	40 000
Overkursfond	37	208	208
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>40 208</b>	<b>40 208</b>
Fond for vurderingsforskjeller	37	-3 808	-1 780
Fond for urealiserte gevinster	37	5 378	3 230
Sparebankens fond	37	584 794	548 388
Gavefond	37	6 076	7 076
Utjevningsfond	37	4 550	4 392
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>596 990</b>	<b>561 305</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>637 198</b>	<b>601 513</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4 321 052</b>	<b>4 205 135</b>


Brekstad, 22.02.2024

  
Hans Kristian Norset  
Styreleder

  
Anniken Tiset  
Nestleder

  
Tora Willumsen  
Styremedlem

  
Arne Hernes  
Styremedlem

  
Asgeir A. Salamonsen  
Vara styremedlem ansatte

  
Jøar Dyrendahl  
Banksjef



## Kontantstrømanalyse

<i>Tall i tusen kroner</i>	2023	2022
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto utbetaling av lån til kunder	-53 769	-199 247
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	201 710	129 814
Overtatte eiendeler	0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	105 088	119 114
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-70 063	-29 566
Avgifter til Bankenes Sikringsfond og renter skatteoppgjøret	-1 026	-865
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	-31 019	740
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	7 398	3 169
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-2 116	-3 287
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	18 407	8 783
Netto provisjonsinnbetalinger	11 165	9 622
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-1 876	-25 006
Utbetalinger til drift	-68 133	-54 050
Betalt skatt	-9 897	-6 908
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>105 870</b>	<b>-47 687</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-1 275	-1 414
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	353
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	0	0
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2 252	2 482
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>977</b>	<b>1 421</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	11 030	73 342
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	0	0
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	0	0
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-43 904	-22 752
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-5 545	-3 683
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	0	0
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0
Renter på fondsobligasjon	0	0
Utbetalinger fra gavefond	-1 000	-700
Emisjon av egenkapitalbevis	0	0
Utbytte til egenkapitalbevisene	-2 600	-1 400
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>-42 019</b>	<b>44 807</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>64 828</b>	<b>-1 459</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	162 452	163 912
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>	<b>227 280</b>	<b>162 453</b>
<b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>		
Konter og fordringer på Sentralbanken	7 917	8 455
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	219 364	153 997
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>227 281</b>	<b>162 452</b>





## Noter

### GENERELL INFORMASJON

Ørland Sparebanks hovedkontor har besøksadresse er Meieriveien 7 på Brekstad i Ørland kommune.

Bankens organisasjonsnummer i Foretaksregisteret er 937 901 925 og vi opererer i Norge og reguleres av norsk rett.

Ørland Sparebank har et datterselskap Fosen Eiendom AS, det henvises til note nr. 31 for mer informasjon.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap inkludert datterselskap. Begrunnelsen for dette er at de økonomiske størrelsene i datterselskapet ikke er av en slik størrelse at de vil påvirke bankens resultater eller balanse i vesentlig grad.

Regnskapet og årsberetningen for 2023 er blitt behandlet av bankens styre 22.02.2024, og skal behandles av bankens generalforsamling 21.03.2024.

### Note 1 - Regnskapsprinsipper

Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har banken valgt å regnskapsføre utbytte i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020. For periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk.

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

### 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 engasjement som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjement som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Ørland Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring.



Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring, benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring, korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

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

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

Utbytte fra investeringer resultatføres på det 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.

## FINANSIELLE INSTRUMENTER – KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

Amortisert kost (AC)

Virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI)

Virkelig verdi med verdiendringer over (ordinært) resultat (FVTPL)

Finansielle forpliktelser klassifiseres i gruppene:

Amortisert kost (AC)

Virkelig verdi med verdiendringer over (ordinært) resultat (FVTPL)

IFRS 9 regulerer at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er



klassifisert til amortisert kost. 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 samsvare finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Utlån med fast rente som ikke er sikret med derivater klassifiseres til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom som har en belåningsgrad under 75 % til Verd Boligkreditt AS. Slike lån klassifiseres i bankens regnskap til virkelig verdi over utvidet resultat.

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

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer klassifiseres til virkelig verdi over resultatet. 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 samt rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

## FINANSIELLE INSTRUMENTER - MÅLING

### Måling til virkelig verdi

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

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

Observerbare markedspriser for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller benyttes i den grad disse er tilgjengelige. 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 tilhørende inntekter og kostnader 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, inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av



amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

#### Måling av finansielle garantier

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

#### NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

Et finansielt instrument som ikke er kredittforringet vil ved førstegangsinnregning 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 amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

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

Realiserte gevinster og tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas som driftsinntekter i regnskapet i den perioden de oppstår.



## MOTREGNING

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

## VALUTA

Presentasjonsvaluta er norske kroner. Dette er også bankens funksjonelle 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.

## VARIGE DRIFTSMIDLER

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

## INVESTERINGER I TILKNYTTETE 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

Skattekostnaden 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 på eventuelt underskudd til fremføring.

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

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventede fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet forventes 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 for fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

## PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Ørland Sparebank omdannet i 2006 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til en innskuddsbasert ordning for alle ansatte, foruten 3 stk. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrert livs- og pensjonsforsikringselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende, og regnskapsføres som pensjons-/lønnkostnad.

AFP-ordningen behandles regnskapsmessig på samme måte som innskuddsordningen.

## 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 obligasjonsgjeld, ansvarlige lån og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank samt fordringer på øvrige kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid.

## Note 2 - Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handel, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for fall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetsverdier. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- Pant i fast eiendom
- Registerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- Fordringer og varelager
- Pant i bankinnskudd
- Finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- Kausjonister

Kredittrisiko styres gjennom bankens kreditstrategi. Det er utarbeidet kreditthåndbøker med policyer og rutiner samt administrativ fullmaktstruktur for styring av kredittrisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og betalingsevne for kunder som innvilges kredit, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.



Se note 6 – 13 for vurdering av kredittrisiko.

## Definisjon av mislighold

Endringer i kapitaldekningsregelverket innebærer at banken i 2021 implementerte en ny definisjon av mislighold. Etter den nye definisjonen, som benyttes både for regulatorisk rapportering, intern risikostyring og regnskapsrapportering, klassifiseres en kunde som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Dersom betalingsmisligholdet gjøres opp og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden friskmeldes etter en karensperiode på 90 dager. For kunder som har fått betalingslettelse (forbearance), er karensperioden 1 år.

## Sannsynlighet for mislighold (PD)

PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. En eksponering er definert som å være i mislighold dersom et eller flere av følgende kriterier er oppfylt:

- Eksponeringer/låntakere er i restanse med et beløp, som overstiger både en absolutt og en relativ grenseverdi i 90 påfølgende kalenderdager
- Lånetakeren er registrert med UTP (Unlikely To Pay) av banken
- Eksponeringen/låntakeren er smittet av en annen eksponering/låntaker som er i mislighold etter de nevnte kriterier
- Eksponeringen/låntakeren er fortsatt i karensperiode etter tidligere mislighold.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD<sup>12mnd</sup>). Totalmodellen består videre av to undermodeller, en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på varighet av kundeforhold og påløpt tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen ved opprettelse av nytt kundeforhold og kunden ikke har hatt kundeforhold i banken tidligere, samt eksisterende kunder hvor kundeforholdet er kortere enn to måneder. Dette beskrives nærmere i dokumentasjon av risikoklassifiseringsmodellene.

**Generisk modell** angir PD<sup>12mnd</sup> basert på offentlig informasjon. 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 to undermodeller, én modell for de med minst en aktiv betalingsanmerkning og en modell for personkunder uten betalingsanmerkning.

**Adferdsmodellen** angir PD<sup>12mnd</sup> basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Følgelig benytter denne modellen seg av informasjon om kundens adferd i banken og krever derfor en giit tidshorisont med kundedata før den trer i kraft. Modellene er bygget slik at kunden vurderes etter en rekke variabler, for hver variabel får kunden poeng og jo høyere samlet poeng en kunde tilegnes jo lavere PD får kunden



Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv). PDIiv er sannsynligheten for at kunden går i mislighold over hele engasjementets forventede løpetid. PDIiv beregnes basert på en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid. PDIiv beregnes på bakgrunn av en kundes risikoklasse, herunder bestemt av kundens PD12MND, og engasjementets forventede løpetid. Kunder med flere engasjementer kan ha flere ulike PDIiv-verdier da engasjementene kan ha ulik forventet løpetid.

I den løpende oppfølgingen av kredittrisikoen i porteføljen, deles engasjementene inn i 4 risikogrupper etter PD-verdi:

PRIVAT			BEDRIFT		
Risikoklasse	Misligholds-sannsynlighet i % (PD)	Risikogruppe	Risikoklasse	Misligholds-sannsynlighet i % (PD)	Risikogruppe
1	0,000 - 0,0799	Lav	1	0,0000 - 0,1799	Lav
2	0,0800 - 0,1599	Lav	2	0,1800 - 0,3699	Lav
3	0,1600 - 0,2299	Lav	3	0,3700 - 0,4999	Lav
4	0,2300 - 0,2499	Lav	4	0,5000 - 0,8399	Middels
5	0,2500 - 0,3099	Lav	5	0,8400 - 1,2099	Middels
6	0,3100 - 0,4999	Lav	6	1,2100 - 1,4599	Middels
7	0,5000 - 0,9399	Middels	7	1,4600 - 1,8699	Middels
8	0,9400 - 2,9999	Middels	8	1,8700 - 2,9999	Middels
9	3,0000 - 17,8699	Høy	9	3,0000 - 9,5199	Høy
10	17,8700 - 99,9999	Høy	10	9,5200 - 99,9999	Høy
11		Mislighold	11		Mislighold

## Eksposering ved mislighold (EAD)

Eksposering ved mislighold (EAD) beregnes av SDC og avhenger av type produkt. Engasjementene deles inn i tre hovedgrupper.

- Lån
- Kreditter og rammer
- Garantier

For lån benyttes fremtidige terminbeløp til å beregne EAD, hvor det er summen av de neddiskonterte terminbeløpene som utgjør EAD. EAD avhenger av hvorvidt lånet er i steg 1 eller 2. EAD i steg 1 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter neste 12 måneder, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen om 12 måneder. EAD i steg 2 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter frem til forventet utløpsdato, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen ved lånets forventede utløp.

Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

For ubenyttede kreditter og rammer og for garantier er EAD lik utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor. For kreditter og rammer er



konverteringsfaktoren satt lik 1 og EAD vil dermed være lik innvilget kreditt. For garantier er konverteringsfaktoren den samme som benyttes i kapitaldekningsregelverket.

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 gitt mislighold (LGD)

Estimatene for LGD er basert på historiske tap for norske banker som benytter SDC. Følgende formel benyttes for å beregne LGD:

$$\text{LGD} = \text{LGD\_B} \times \text{Blankofaktor}$$

Blankofaktoren angir andelen av en eksponering som ikke dekkes av sikkerheter. Faktoren beregnes på alle eksponeringer ut fra nedenstående formel, hvor EAD angir eksponeringen og CLT angir sikkerheten:

$$\text{Blankofaktor} = (\text{EAD} - \text{CLT}) / \text{EAD}$$

LGD Blanko (LGD\_B) blir beregnet for hvert land og kundetype (privat og bedrift) og er basert på de faktiske eksponeringer (EAD), sikkerheter (CLT) og tap (LOSS) på den misligholdte porteføljen. Akkumulert mislighold angis som andel av usikret eksponering:

$$\text{LGD\_B} = \text{LOSS} / (\text{EAD} - \text{CLT})$$

For å unngå at enkelt engasjementer ender med en LGD på 0% har banken valgt å legge inn et gulv for LGD på 2,5% for PM-kunder og 8% for BM-kunder.

### Vesentlig økning i kredittrisiko

Vesentlig økning i kredittrisiko bestemmes av endringen i PD mellom innregningstidspunktet (ini) og rapporteringstidspunktet:

For engasjement med PD ini mindre enn 1 %:

- PD 12 mnd > PD 12 mnd. ini + 0,5 % og PD liv > PD liv ini \* 2

For engasjement med PD ini større enn eller lik 1 %:

- PD 12 mnd > PD 12 mnd. ini + 2 % eller PD liv > PD liv ini \* 2

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

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

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

### Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. I bankens ECL-modell benyttes en makrofaktor for å ta hensyn til bankens forventninger til fremtiden.

Det er komplisert å utvikle gode makromodeller som ivaretar kompleksiteten i makroøkonomien og effekten på tap i bankene. Bankene har derfor valgt en enkel og robust tilnærming til modellering av makroeffekter basert på spesifisering av tre scenarier som representerer henholdsvis lav-, normal- og høykonjunktur. Beregningen av markedsrisiko tar utgangspunkt i konstatert og bokført tap i perioden 1990-2020. Basert på disse beregningene har man estimert en lav-, høy- og normal konjunktur, der en lavkonjunktur er definert som et tidspunkt der bokførte/konstaterte tap er større er



enn gjennomsnittet og motsatt for høykonjunktur. Per 31.12.2023 er det lagt til grunn følgende sannsynlighet for scenarioene:

- Lavkonjunktur: 80 %
- Normalkonjunktur: 20 %
- Høykonjunktur: 0 %

Makrofaktoren for 2023 og 2024 er etter dette beregnet til 1,96. Faktoren er redusert til 1,49 i 2025, 1,25 i 2026 og videre til 1,1.

### Nedskrivninger i steg 3

Banken har etablert egne retningslinjer for misligholds- og tapsvurdering og foretar kvartalsvis en gjennomgang av avsetningsbehovet for engasjementer med betalingsmislighold eller indikasjoner på UTP. Avsetningene for forventet kredittap i steg 3 beregnes som nåverdien av forventet fremtidig kontantstrøm som tilfaller banken.

Bankens tapsavsetninger er et estimat, og foreligger usikkerhet med hensyn til både tidspunkt og størrelse på de fremtidige kontantstrømmene. Det vises til note 11 for oversikt over avsetninger på engasjementer i steg 3.



### NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

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

#### *NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER*

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

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

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

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

#### *VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER*

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



## Note 4 – Kapitaldekning

	Kapitaldekning morbank	
(beløp i hele 1000 kr)	2023	2022
Grunnfond/sparebankens fond	584 794	548 388
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	5 378	3 230
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-3 808	-1 780
Overkursfond	208	208
Utjevningfond	2 350	1 992
Gavefond	6 076	7 076
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>634 998</b>	<b>599 114</b>
Andre fradrag	-9 750	0
Frادrag for forsvarlig verdsetting	-530	-522
Frادrag i ren kjernekapital	-57 169	-61 316
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>567 548</b>	<b>537 276</b>
Fondsobligasjoner	-	0
Frادrag i kjernekapital	-	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>567 548</b>	<b>537 276</b>
Ansvarlige lån (tilleggskapital)	-	0
Frادrag i tilleggskapital	-	0
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>567 548</b>	<b>537 276</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>		
Stater	-	-
Lokale og regionale myndigheter	16 810	20 237
Offentlige eide foretak	-	-
Institusjoner	36 773	39 953
Foretak	401 465	406 464
Massemarked	-	-
Engasjement med pantesikkerhet i fast eiendom	1 260 843	1 235 894
Forfalte engasjement	40 057	60 900
Høyrisiko-engasjement	-	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	13 640	11 131
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	21 422	9 079
Andeler i verdipapirfond	-	-
Egenkapitalposisjoner	75 118	69 561
Øvrige engasjement	106 217	131 146
CVA-tillegg	-	-
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1 972 345</b>	<b>1 984 365</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>190 353</b>	<b>178 530</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2 162 698</b>	<b>2 162 895</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>26,24 %</b>	<b>24,84 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>26,24 %</b>	<b>24,84 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>26,24 %</b>	<b>24,84 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>13,04 %</b>	<b>12,62 %</b>



## Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. I tillegg er det i 2021 inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Banken har en eierandel på 0,35 % i Eika Boligkreditt AS. Eierandeler i Brage Finans er på 0,82 % og i Verd Boligkreditt er andelen på 2,15%.

	2023	2022
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>624 472</b>	<b>589 636</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>628 852</b>	<b>597 200</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>635 005</b>	<b>606 906</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2 611 049</b>	<b>2 604 106</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,32 %</b>	<b>23,31 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,08 %</b>	<b>22,93 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>23,92 %</b>	<b>22,64 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,45 %</b>	<b>10,98 %</b>

## Note 5 – Risikostyring

Bankens rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravsforskriften og internkontrollforskriften. Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom konkurransedyktig egenkapitalavkastning og risiko, og å minimere mulige negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring og alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av banksjef i samråd med

bankens ledergruppe. 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.

### Kredittrisiko

Kredittrisiko er omhandlet i note 2.

### Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.



## Markedsrisiko

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

## Operasjonell risiko

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

## Forretnings- og omdømmerisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Omdømmerisiko er risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2022 foretatt etter samme prinsipp som foregående år. Det er foretatt systematisk

gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Styring og kontroll med bankens forretningssikkerhet 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 kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

## Miljø- og bærekraftsrisiko

Klimarisiko er risiko knyttet til klimaendringer som kan føre til økt kredittisiko og finansielle tap, samt omdømmerisiko og konsekvenser for finansiering. Overgangsrisiko vurderes som mest relevant risiko for banken, da det gjelder risiko knyttet til samfunnets tilpasning til klimaendringer, nye reguleringer, ny teknologi og endret etterspørsel fra investorer og forbrukere.

## Compliance (etterlevelse)

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

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån - totalt				
2023		Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Pr. gruppe	finansielt instrument:					
	Lav risiko (PD 0.00 - 0.49)	2 460 963	103 304		2 254 162	2 564 267
	Middels risiko (PD 0.50 - 2.99)	507 162	236 642		226 043	743 804
	Høy risiko (PD 3.00 - 99.99)	22 317	154 537			176 854
	Misligholdt			48 443		48 443
	<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2 990 441</b>	<b>494 484</b>	<b>48 443</b>	<b>2 480 205</b>	<b>3 533 367</b>
	Nedskrivninger	-1 509	-7 498	-18 284		-27 291
	<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>2 988 932</b>	<b>486 986</b>	<b>30 159</b>	<b>2 480 205</b>	<b>3 506 077</b>

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Privatmarked				
2023		Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Pr. gruppe	finansielt instrument:					
	Lav risiko (PD 0.00 - 0.49)	2 254 162	16 202		2 254 162	2 270 364
	Middels risiko (PD 0.50 - 2.99)	257 709	49 702		226 043	307 411
	Høy risiko (PD 3.00 - 99.99)	6 959	83 981			90 941
	Misligholdt			12 596		12 596
	<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2 518 830</b>	<b>149 885</b>	<b>12 596</b>	<b>2 480 205</b>	<b>2 681 311</b>
	Nedskrivninger	-542	-634	-4 411		-5 586
	<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>2 518 288</b>	<b>149 252</b>	<b>8 185</b>	<b>2 480 205</b>	<b>2 675 725</b>

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarked				
2023		Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Pr. gruppe	finansielt instrument:					
	Lav risiko (PD 0.00 - 0.49)	206 801	87 102	-	-	293 903
	Middels risiko (PD 0.50 - 2.99)	249 453	186 940	-	-	436 393
	Høy risiko (PD 3.00 - 99.99)	15 358	70 556	-	-	85 913
	Misligholdt			35 847	-	35 847
	<b>Sum brutto utlån</b>	<b>471 611</b>	<b>344 598</b>	<b>35 847</b>	<b>0</b>	<b>852 056</b>
	Nedskrivninger	-967	-6 864	-13 873	-	-21 704
	<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>470 644</b>	<b>337 734</b>	<b>21 974</b>	<b>0</b>	<b>830 352</b>

Uben. kred. og gar. fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier - totalt				
2023		Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav til virkelig verdi	Sum eksponering
Pr. gruppe	finansielt instrument:					
	Lav risiko (PD 0.00 - 0.49)	189 624	2 100			191 724
	Middels risiko (PD 0.50 - 2.99)	5 498	9 612			15 110
	Høy risiko (PD 3.00 - 99.99)	7	1 567			1 574
	Misligholdt	0	0	14 629		14 629
	<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>195 129</b>	<b>13 279</b>	<b>14 629</b>	<b>0</b>	<b>223 036</b>
	Nedskrivninger	-46	-108	-903		-1 057
	<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>195 083</b>	<b>13 171</b>	<b>13 726</b>	<b>0</b>	<b>221 979</b>



2022				Herav utlån til	
Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0.00 - 0.49)	2 408 994	100 182	0	2 408 993	2 509 176
Middels risiko (PD 0.50 - 2.99)	488 942	286 304	0	0	775 246
Høy risiko (PD 3.00 - 99.99)	31 227	107 754	0	0	138 981
Misligholdt	0	0	55 330	0	55 330
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2 929 163</b>	<b>494 240</b>	<b>55 330</b>	<b>2 408 993</b>	<b>3 478 733</b>
Nedskrivninger	-1 642	-2 657	-14 782	0	-19 081
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>2 927 521</b>	<b>491 583</b>	<b>40 548</b>	<b>2 408 993</b>	<b>3 459 652</b>

## Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

## Privatmarkedet

2022				Herav utlån til	
Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0.00 - 0.49)	2 198 078	25 768		2 198 078	2 223 846
Middels risiko (PD 0.50 - 2.99)	166 472	159 663		130 171	326 135
Høy risiko (PD 3.00 - 99.99)	20 193	44 260			64 453
Misligholdt			10 168		10 168
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2 384 743</b>	<b>229 691</b>	<b>10 168</b>	<b>2 328 249</b>	<b>2 624 602</b>
Nedskrivninger	-286	-508	-4 382		-5 176
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>2 384 457</b>	<b>229 183</b>	<b>5 786</b>	<b>2 328 249</b>	<b>2 619 426</b>

## Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

## Bedriftsmarkedet

2022				Herav utlån til	
Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0.00 - 0.49)	210 916	74 414		210 915	285 330
Middels risiko (PD 0.50 - 2.99)	322 470	126 641		-130 171	449 111
Høy risiko (PD 3.00 - 99.99)	11 034	63 494		0	74 528
Misligholdt			45 162	0	45 162
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>544 420</b>	<b>264 549</b>	<b>45 162</b>	<b>80 744</b>	<b>854 131</b>
Nedskrivninger	-1 356	-2 149	-10 400	0	-13 905
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>543 064</b>	<b>262 400</b>	<b>34 762</b>	<b>80 744</b>	<b>840 226</b>

## Uben. kred. og gar. fordelt på nivå for kredittkvalitet

## Ubenyttede kreditter og garantier - totalt

2022				Herav til	Sum
Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	virkelig verdi	eksponering
Lav risiko (PD 0.00 - 0.49)	217 246	2 045			219 291
Middels risiko (PD 0.50 - 2.99)	4 258	25 204			29 462
Høy risiko (PD 3.00 - 99.99)	278	916			1 194
Misligholdt	0	0	13 165		13 165
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>221 782</b>	<b>28 165</b>	<b>13 165</b>	<b>0</b>	<b>263 112</b>
Nedskrivninger	-48	-224	0	0	-272
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>221 734</b>	<b>27 941</b>	<b>13 165</b>	<b>0</b>	<b>262 840</b>



## Note 7 – Fordeling av utlån

<b>Utlån fordelt på fordringstyper</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Kasse-, drifts- og brukskreditter	301 371	363 280
Byggelån	34 194	64 750
Nedbetalingslån	3 197 803	3 050 703
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>3 533 368</b>	<b>3 478 733</b>
Nedskrivning steg 1	-1 509	-1 642
Nedskrivning steg 2	-7 498	-2 658
Nedskrivning steg 3	-18 284	-14 782
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>3 506 077</b>	<b>3 459 651</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	229 511	338 953
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	515 285	344 122
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS og Verd Boligkreditt</b>	<b>4 250 872</b>	<b>4 142 726</b>
<b>Brutto utlån fordelt på geografi</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Ørland	2 130 491	2 148 661
Trøndelag for øvrig	829 985	795 459
Resten av landet og utlandet	572 891	534 613
<b>Sum</b>	<b>3 533 368</b>	<b>3 478 733</b>

## Note 8 – Kredittforringede lån

<b>2023</b>	<b>Brutto</b>	<b>Netto</b>
	<b>kredittforringede</b>	<b>kredittforringede</b>
<b>Fordelt etter sektor/næring</b>	<b>engasjement</b>	<b>engasjement</b>
	<b>Nedskrivning</b>	
	<b>steg 3</b>	
Personmarkedet	12 581	8 170
<b>Næringssektor fordelt:</b>		
Primærnæringer	4 357	2 357
Industri	-	-
Elektrisitet, gass, damp, vann	-	-
Bygg og anlegg	5 921	769
Varehandel	1 031	531
Eiendomsdrift/-omsetning	25 473	19 046
Øvrige næringer	36	19
<b>Sum</b>	<b>49 399</b>	<b>30 893</b>
<b>2022</b>	<b>Brutto</b>	<b>Netto</b>
	<b>kredittforringede</b>	<b>kredittforringede</b>
<b>Fordelt etter sektor/næring</b>	<b>engasjement</b>	<b>engasjement</b>
	<b>Nedskrivning</b>	
	<b>steg 3</b>	
Personmarkedet	10 158	5 776
<b>Næringssektor fordelt:</b>		
Primærnæringer	22 630	20 730
Industri	179	179
Elektrisitet, gass, damp, vann	0	0
Bygg og anlegg	19 202	14 202
Varehandel	0	0
Eiendomsdrift/-omsetning	16 298	12 798
Øvrige næringer	0	0
<b>Sum</b>	<b>68 467</b>	<b>53 685</b>



<b>Kredittforringede engasjement</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Brutto misligholdte engasjement - over 90 dager	37 425	13 304
Nedskrivning steg 3	12 598	5 082
<b>Netto misligholdte engasjement</b>	<b>24 827</b>	<b>8 222</b>
Andre kredittforringede engasjement	11 974	55 162
Nedskrivning steg 3	5 908	9 700
<b>Netto kredittforringede, ikke misligholdte engasjement</b>	<b>6 066</b>	<b>45 462</b>
<b>Netto misligholdt og kredittforringede engasjement</b>	<b>30 893</b>	<b>53 684</b>

## Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittforringede eng.
<b>2023</b>								
Privatmarkedet	2 664 517	3 753	5 630	-	88	7 323	16 794	12 581
Bedriftsmarkedet	821 456	-	-	36	21 805	8 759	30 600	36 818
<b>Totalt</b>	<b>3 485 973</b>	<b>3 753</b>	<b>5 630</b>	<b>36</b>	<b>21 893</b>	<b>16 082</b>	<b>47 394</b>	<b>49 399</b>
<b>2022</b>								
Privatmarkedet	2 606 182	3 665	5 497	2 418	56	6 784	18 420	10 158
Bedriftsmarkedet	849 878	-	-	-	-	4 253	4 253	58 309
<b>Totalt</b>	<b>3 456 060</b>	<b>3 665</b>	<b>5 497</b>	<b>2 418</b>	<b>56</b>	<b>11 037</b>	<b>22 673</b>	<b>68 467</b>

## Note – 10 Eksponering på utlån

2023	Brutto utlån	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Uben. kreditter	Garan- tier	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Maks kreditt- eksponering
<i>Tall i hele 1000 kr</i>										
<b>Personmarkedet</b>	2 681 311	-542	-634	-4 411	146 340	5 214	-18	-1		2 995 429
<b>Bedriftsmarkedet:</b>										
Primærnæringer	141 918	-261	-822	-2 750	9 275	578	-8	-32		54 149
Industri	107 936	-167	-97	-	2 067	1 663	-2	-3		19 897
Elektrisitet, gass, damp, vann										309 730
Bygg og anlegg	94 815	-20	-1 828	-4 929	9 959	14 905	-2	-20	-222	11 518
Varehandel	12 552	-3	-136	-500	11 940	4 756	-7	-30		9 020
Eiendomsdrift/-omsetning	359 533	-389	-3 772	-6 427	2 895	560	-1	-4	-681	412 880
Øvrige næringer	135 303	-127	-209	733	10 036	2 839	-7	-17		105 385
<b>Sum bedriftsmarkedet</b>	<b>852 057</b>	<b>-968</b>	<b>-6 864</b>	<b>-13 873</b>	<b>46 182</b>	<b>25 300</b>	<b>-28</b>	<b>-106</b>	<b>-903</b>	<b>922 579</b>
<b>Sum eksponering</b>	<b>3 533 368</b>	<b>-1 510</b>	<b>-7 498</b>	<b>-18 284</b>	<b>192 522</b>	<b>30 514</b>	<b>-46</b>	<b>-108</b>	<b>-903</b>	<b>3 918 008</b>



2022	Brutto	Nedskr.	Nedskr.	Nedskr.	Uben.	Garan-	Nedskr.	Nedskr.	Nedskr.	Maks kreditt-
Tall i hele 1000 kr	utlån	steg 1	steg 2	steg 3	kreditter	tier	steg 1	steg 2	steg 3	eksponering
<b>Personmarkedet</b>	2 622 036	-286	-508	-4 382	154 543	5 234	-17	-6		2 776 614
<b>Bedriftsmarkedet:</b>										
Primærnæringer	143 838	-123	-290	-1 900	12 016	901	-4	-18		154 420
Industri	28 600	-18	-20		1 559	2 270	-6			32 385
Elektrisitet, gass, damp, vann										-
Bygg og anlegg	116 523	-28	-710	-5 000	13 017	14 363	-2	-4		138 159
Varehandel	13 618	-4	-32		11 865	4 947	-5	-4		30 385
Transport og lagring	33 122	-27	-107		5 694	2 007	-1	-1		40 687
Eiendomsdrift/omsætnng	375 593	-591	-959	-3 500	28 293	2 293	-1	-183		400 945
Øvrige næringer	145 404	-566	-30		4 026	84	-12	-9		148 897
<b>Sum bedriftsmarkedet</b>	<b>856 698</b>	<b>-1 357</b>	<b>-2 148</b>	<b>-10 400</b>	<b>76 470</b>	<b>26 865</b>	<b>-31</b>	<b>-219</b>	<b>-</b>	<b>945 878</b>
<b>Sum eksponering</b>	<b>3 478 734</b>	<b>-1 643</b>	<b>-2 656</b>	<b>-14 782</b>	<b>231 013</b>	<b>32 099</b>	<b>-48</b>	<b>-225</b>	<b>-</b>	<b>3 722 492</b>



## Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

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

Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler,

beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	286	508	4 382	5 177
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	41	-261	0	-220
Overføringer til steg 2	-23	311	0	288
Overføringer til steg 3	-1	0	110	109
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	69	21	391	481
Utlån som er fraregnet i perioden	-88	-116	-88	-292
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	67	63	-385	-255
Andre justeringer	192	107	0	299
Økte nedskr. utover de modellberegnete	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>542</b>	<b>634</b>	<b>4 411</b>	<b>5 587</b>

2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2 384 479	229 691	10 168	2 624 339
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	108 028	-108 028	0	0
Overføringer til steg 2	-66 293	66 293	0	0
Overføringer til steg 3	-4 411	0	4 411	0
Nye utlån utbetalt	990 799	43 450	21	1 034 270
Utlån som er fraregnet i perioden	-893 772	-81 522	-2 004	-977 298
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>2 518 830</b>	<b>149 885</b>	<b>12 596</b>	<b>2 681 311</b>

2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1 356	2 149	10 400	13 905
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	3	-70	0	-67
Overføringer til steg 2	-150	2 188	0	2 037
Overføringer til steg 3	-3	-603	3 125	2 519
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	104	55	160	318
Utlån som er fraregnet i perioden	-642	-897	-5 305	-6 844
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-116	2 548	6 023	8 455
Andre justeringer	415	1 495	-529	1 380
Økte nedskr. utover de modellberegnete	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>967</b>	<b>6 864</b>	<b>13 873</b>	<b>21 704</b>



2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	544 420	264 550	45 162	854 131
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1				0
Overføringer til steg 2	-99 609	99 609	0	0
Overføringer til steg 3	-1 066	-21 653	22 719	0
Nye utlån utbetalt	198 478	83 458	152	282 088
Utlån som er fraregnet i perioden	-170 612	-81 366	-32 185	-284 163
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>471 611</b>	<b>344 598</b>	<b>35 847</b>	<b>852 056</b>
2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	48	224	0	272
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	2	-5	0	-3
Overføringer til steg 2	-7	51	0	44
Overføringer til steg 3	0	-12	0	-12
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	5	8	222	235
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-24	-196	0	-221
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	6	25	0	31
Andre justeringer	17	13	681	711
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>	<b>46</b>	<b>108</b>	<b>903</b>	<b>1 057</b>
2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto eksponering pr. 01.01.2023	221 782	28 166	13 165	263 113
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	835	-835	0	0
Overføringer til steg 2	-2 756	2 756	0	0
Overføringer til steg 3	-1	0	-1	-3
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	26 526	319	0	26 845
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-51 257	-17 127	1 465	-66 919
<b>Brutto eksponering pr. 31.12.2023</b>	<b>195 128</b>	<b>13 279</b>	<b>14 629</b>	<b>223 036</b>
2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Akkumulerte nedskrivninger balanse-/utenombalansposter</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1 690	2 882	14 782	19 354
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	46	-336	0	-290
Overføringer til steg 2	-180	2 550	0	2 370
Overføringer til steg 3	-4	-615	3 235	2 616
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	173	76	551	800
Utlån som er fraregnet i perioden	-730	-1 013	-5 393	-7 136
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-42	2 635	5 638	8 231
Andre justeringer	623	1 615	152	2 390
Økte nedskr., utover de modellberegnete	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	5	8	222	235
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-24	-196	0	-221
<b>Akkumulerte nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>	<b>1 556</b>	<b>7 605</b>	<b>19 187</b>	<b>28 348</b>



2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulert brutto eksponering balanse-/utenombalansposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2023	3 150 681	522 407	68 495	3 741 583
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	108 863	-108 863	0	0
Overføringer til steg 2	-168 658	168 658	0	0
Overføringer til steg 3	-5 478	-21 653	27 128	-3
Nye utlån utbetalt	1 189 277	126 909	173	1 316 359
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 064 384	-162 888	-34 189	-1 261 461
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	26 526	319	0	26 845
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-51 257	-17 127	1 465	-66 919
<b>Akkumulert brutto eksponering pr. 31.12.2023</b>	<b>3 185 570</b>	<b>507 762</b>	<b>63 072</b>	<b>3 756 403</b>
<b>Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier</b>				<b>2023</b>
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden				14 700
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden				2 000
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden				1 651
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskr. fra tidligere perioder				-900
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for				
<b>Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden</b>				<b>17 451</b>
<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>				<b>2023</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån				2 787
Endring i perioden i steg 3 på garantier				0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2				4 275
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3				0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3				-272
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier				-9
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap				561
<b>Tapskostnader i perioden</b>				<b>7 343</b>
				<b>-2 424</b>

## Note 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 12,82 % (2022: 11,65 %) av brutto engasjement.

Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. at engasjementet utgjør mer enn 10 % av bankens ansvarlige kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 20,22 % av bankens ansvarlige kapital.

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

	2023	2022
<b>10 største engasjement</b>	<b>481 392</b>	<b>435 779</b>
Totalt brutto engasjement	3 756 041	3 741 846
<b>i % av brutto engasjement</b>	<b>12,82 %</b>	<b>11,65 %</b>
Ansvarlig kapital	567 548	537 276
<b>i % av ansvarlig kapital</b>	<b>84,82 %</b>	<b>81,11 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>20,22 %</b>	<b>19,98 %</b>

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder (før nedskrivning), ubenyttede kredittrammer og garantiansvar. Engasjementsbeløpet er før risikovektning og sikkerheter.

## Note 13 – Sensitivitet

### Beskrivelse av scenarioene:

#### Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

*Scenario 1: Ingen forventninger til fremtiden*

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden".

Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid.

Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

*Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler*

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for

steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

*Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %*

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

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

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

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Steg 1	<b>1 555</b>	<b>1 992</b>	<b>2 490</b>	<b>2 147</b>	<b>2 391</b>
Steg 2	<b>7 685</b>	<b>3 740</b>	<b>8 284</b>	<b>11 876</b>	<b>8 861</b>

## Note 14 – 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 drastisk. 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.



2023						Uten	
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						70 110	70 110
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						157 171	157 171
Netto utlån til og fordringer på kunder	191	11 512	101 285	309 908	3 083 181		3 506 077
Obligasjoner, sertifikat og lignende			47 527	352 365	1012		400 903
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						186 792	186 792
<b>Sum eiendeler</b>	<b>191</b>	<b>11 512</b>	<b>148 812</b>	<b>662 273</b>	<b>3 084 193</b>	<b>414 073</b>	<b>4 321 053</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner			30 000	80 000	-	11 961	121 961
Innskudd fra og gjeld til kunder	159 750	713 856	246 264	-	-	1 482 245	2 602 115
Obligasjonsgjeld	25000		244000	656 932	-		925 932
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						33 847	33 847
Ansvarlig lånekapital				0			0
<b>Sum gjeld</b>	<b>184 750</b>	<b>713 856</b>	<b>520 264</b>	<b>736 932</b>	<b>0</b>	<b>1 528 053</b>	<b>3 683 855</b>
<b>Netto</b>	<b>-184 559</b>	<b>-702 344</b>	<b>-371 452</b>	<b>-74 660</b>	<b>3 084 193</b>	<b>-1 113 980</b>	<b>637 198</b>

2022						Uten	
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0		70 725	70 725
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	91 727	91 727
Netto utlån til og fordringer på kunder	283 428	30 634	63 557	336 281	2 745 753	0	3 459 653
Obligasjoner, sertifikat og lignende	0	0	7 916	389 853	1 019	0	398 788
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						184 245	184 245
<b>Sum eiendeler</b>	<b>283 428</b>	<b>30 634</b>	<b>71 473</b>	<b>726 134</b>	<b>2 746 772</b>	<b>346 697</b>	<b>4 205 138</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner	40 000	0		70 000	0	42 980	152 980
Innskudd fra og gjeld til kunder	48 774	692 821	83 980	0	0	1 671 451	2 497 026
Obligasjonsgjeld	0	25 173	100 617	789 112	0	0	914 902
Finansielle derivater	0	0	0	0	0		0
Øvrig gjeld						38 714	38 714
Ansvarlig lånekapital							0
<b>Sum gjeld</b>	<b>88 774</b>	<b>717 994</b>	<b>184 597</b>	<b>859 112</b>	<b>0</b>	<b>1 753 145</b>	<b>3 603 622</b>
<b>Netto</b>	<b>194 654</b>	<b>-687 360</b>	<b>-113 124</b>	<b>-132 978</b>	<b>2 746 772</b>	<b>-1 406 448</b>	<b>601 516</b>

## Note 15 – Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer i valutakurser.

Banken har ingen kontantbeholdning av valuta og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2023.

Bankens balanseposter består av aksjer omregnet til norske kroner basert på kursen ved årets utgang.

Bokført beløp er på til sammen 9,8 mill. kr.

## 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

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente.

Banken hadde pr 31.12.2023 gitt utlån til kunder med fastrente for totalt 30 mill. kr, mens mottatte innskudd fra kunder med fastrente utgjorde 246 mill. kr.

### Tidspunkt fram til avtalt/sannsynlig endring av rentevilkår

Post i balansen pr 31.12.2023	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	ing 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	64 213					5 897	70 110
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	157 171						157 171
Netto utlån til og fordringer på kunder		3 476 559	9 382	20 136			3 506 077
Obligasjoner, sertifikater og lignende		400 903					400 903
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)						186 792	186 792
<b>Sum eiendeler</b>	<b>221 384</b>	<b>3 877 462</b>	<b>9 382</b>	<b>20 136</b>	<b>0</b>	<b>192 689</b>	<b>4 321 053</b>
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	4 522	4 522
Gjeld til kredittinstitusjoner		110 646				11 315	121 961
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	2 396 500	205 615				2 602 115
Obligasjonsgjeld	28 796	897 136					925 932
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)						33 847	33 847
Ansvarlig lånekapital							0
<b>Sum gjeld</b>	<b>28 796</b>	<b>3 404 282</b>	<b>205 615</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45 162</b>	<b>3 683 854</b>
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjel</b>	<b>192 588</b>	<b>473 180</b>	<b>-196 233</b>	<b>20 136</b>	<b>0</b>	<b>147 527</b>	<b>637 198</b>

### Tidspunkt fram til avtalt/sannsynlig endring av rentevilkår

Post i balansen pr 31.12.2022	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	ing 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						70 725	70 725
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						91 727	91 727
Netto utlån til og fordringer på kunder	101	3 426 918	209	1 191	31 232		3 459 651
Obligasjoner, sertifikater og lignende		398 787					398 787
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)						184 245	184 245
<b>Sum eiendeler</b>	<b>101</b>	<b>3 825 705</b>	<b>209</b>	<b>1 191</b>	<b>31 232</b>	<b>346 697</b>	<b>4 205 135</b>
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		152 980					152 980
Innskudd fra og gjeld til kunder	48 774	2 364 272	83 980				2 497 026
Obligasjonsgjeld		914 902					914 902
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)						38 714	38 714
Ansvarlig lånekapital							0
<b>Sum gjeld</b>	<b>48 774</b>	<b>3 432 154</b>	<b>83 980</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 714</b>	<b>3 603 622</b>
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjel</b>	<b>-48 673</b>	<b>393 551</b>	<b>-83 771</b>	<b>1 191</b>	<b>31 232</b>	<b>307 983</b>	<b>601 513</b>



## Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2023	2022	Gj.snittlig rentesats* 2023	Gj.snittlig rentesats* 2022
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>				
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	7 398	3 169	5,27 %	3,05 %
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	201 710	129 814	5,74 %	3,70 %
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	0	0		
Renter og lign. inntekter av sertifikater, obl. og andre renteb. vpp (virkelig verdi)	18 407	8 783	4,57 %	2,22 %
Andre renteinntekter og lign. inntekter	0	0		
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>227 516</b>	<b>141 766</b>		

	2023	2022	2023	2022
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>				
Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	5 545	3 683	4,26 %	2,29 %
Renter og lign. kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder (amortisert kost)	70 063	29 566	2,75 %	1,19 %
Renter og lign. kostnader på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	43 904	22 752	4,78 %	2,47 %
Renter og lign. kostnader på ansvarlig lånekapital (amortisert kost)	0	0		
Renter og lign. kostnader på fondsobligasjonskapital (amortisert kost)	0	0		
Andre rentekostnader og lign. kostnader	1 026	865		
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>120 538</b>	<b>56 866</b>		

**Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter** 106 977 84 900

\*Gjennomsnittlig rentesats er beregnet for nominell rente

	2023	2022
<b>Andre rentekostnader og lignende kostnader</b>		
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til innskuddsgarantifondet	838	715
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til krisetiltaksfondet	150	150
<b>Sum andre rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>988</b>	<b>865</b>

## Note 19 – Segmentinformasjon

Banken utarbeider pt. ikke egne segmentregnskap for privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Det vurderes fortløpende om banken skal utarbeide slike regnskap.

BALANSETALL	31.12.2023			31.12.2022		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder - egen balanse	2 677 224	828 853	3 506 077	2 619 424	840 227	3 459 651
Utlån til og fordringer på kunder - via EBK	229 511		229 511	338 953	0	338 953
Utlån til og fordringer på kunder - via VERD	515 285		515 285	344 122	0	344 122
<b>Sum utlån til og fordringer på kunder</b>	<b>3 422 019</b>	<b>828 853</b>	<b>4 250 872</b>	<b>3 302 499</b>	<b>840 227</b>	<b>4 142 726</b>
<b>Innskudd fra kunder</b>	<b>1 528 000</b>	<b>1 074 115</b>	<b>2 602 115</b>	<b>1 535 481</b>	<b>961 545</b>	<b>2 497 026</b>

Banken vurderer at det ikke foreligger vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Bankens anser rapportering på geografiske segmenter for å gi lite tilleggsmateriale da banken stort sett opererer i et definert geografisk område.



## Note 20 – Andre inntekter

<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Garantiprovisjon	576	1 222
Førmidlingsprovisjoner	3776	1477
Provisjoner fra boligkreditselskaper	0	0
Betalingsformidling	4 840	4 879
Verdipapirforvaltning	473	403
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	2 738	2 451
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3 320	3 109
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>15 723</b>	<b>13 541</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	2 188	3 918
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 369	0
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>4 557</b>	<b>3 918</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	0	9
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	2 106	-3 383
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	2 329	2 239
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	0	0
Netto gevinst/tap på valuta	343	608
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>4 777</b>	<b>-527</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Driftsinntekter faste eiendommer	0	0
Andre driftsinntekter	0	0
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Utbytte</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 252	2 482
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	-
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>2 252</b>	<b>2 482</b>
<b>Sum netto andre driftsinntekter</b>	<b>18 195</b>	<b>11 578</b>

## Note 21 – Lønn og andre personalkostnader

<b>Lønn og andre personalkostnader</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Lønn	23 128	23 226
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4 769	4 549
Pensjoner	3 842	3 102
Sosiale kostnader	1 404	1 537
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>33 143</b>	<b>32 414</b>



2023	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjons- kostnad	Sum lønn m.v. 2023
<b>Funksjon</b>					
Banksjef	1 752		31	205	1 988
Ass. banksjef	1 100		13	370	1 484
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>2 853</b>	<b>0</b>	<b>43,614</b>	<b>575,261</b>	<b>3 472</b>
Styrets leder		105			105
Styrets nestleder		75			75
Styremedlem		65			65
Styremedlem		65			65
Styremedlem		65			65
Styremedlem		25			25
Styremedlem		3			3
<b>Sum styret</b>	<b>0</b>	<b>403</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>403</b>
Generalforsamlingens medlemmer					89
<b>Sum generalforsamlingen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>89</b>
<b>2022</b>					
<b>Funksjon</b>	<b>Lønn</b>	<b>Honorar</b>	<b>Andre ytelser</b>	<b>Pensjons- kostnad</b>	<b>Sum lønn m.v. 2022</b>
Banksjef	1 343		16	175	1 534
Ass. banksjef	1 006		12	291	1 309
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>2 349</b>	<b>0</b>	<b>28</b>	<b>466</b>	<b>2 843</b>
Styrets leder		100			100
Styrets øvrige medlemmer		275			275
<b>Sum styret</b>	<b>0</b>	<b>375</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>375</b>
Generalforsamlingens medlemmer		114			114
<b>Sum generalforsamlingen</b>	<b>0</b>	<b>114</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>114</b>
<b>2023</b>					<b>Lån/kreditter/ garantier</b>
<b>Funksjon</b>					
Banksjef					3 286
Ass. banksjef					0
Øvrige ansatte					67 934
<b>Sum ansatte</b>					<b>71 220</b>
Styrets leder					0
Styrets øvrige medlemmer					5 028
<b>Sum styret</b>					<b>5 028</b>
Generalforsamlingens medlemmer					18 403
<b>Sum generalforsamlingen</b>					<b>18 403</b>
<b>2022</b>					<b>Lån/kreditter/ garantier</b>
<b>Funksjon</b>					
Banksjef					3 409
Ass. banksjef					0
Øvrige ansatte					74 240
<b>Sum ansatte</b>					<b>77 649</b>
Styrets leder					0
Styrets øvrige medlemmer					8 309
<b>Sum styret</b>					<b>8 309</b>
Antall årsverk i banken pr. 31.12.				<b>2023</b>	<b>2022</b>
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret				29	28
				377	60



## Note 22 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2023	2022
Kjøp eksterne tjenester	9 370	7 845
IT-kostnader	9 029	8 148
Kostnader leide/eide lokaler	1 181	909
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	680	772
Reiser	362	257
Markedsføring	2 261	1 968
Ekstern revisor	1 090	1 007
Andre driftskostnader	4 303	3 114
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>28 275</b>	<b>24 018</b>
<b>Honorarer til ekstern revisor (inkl mva)</b>		
Lovpålagt revisjon	488	444
Skatte- og regnskapsrådgivning	44	50
Merarbeid revisjon	458	514
Annet	103	0
<b>Sum kostnader til ekstern revisjon</b>	<b>1 090</b>	<b>1 008</b>

## Note 23 – Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2023	2022
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	54,10 %	62,70 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	7,79 %	-4,35 %
Egenkapitalavkastning*	6,73 %	5,20 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	9,45 %	9,17 %
Netto rentemargin hittil i år	2,50 %	2,03 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
<b>Innskudd og Utlån</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	24,00 %	25,00 %
Andel BK i forhold til PM-utlån inkl. BK	21,70 %	20,70 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	4,21 %	5,01 %
Innskuddsdekning	73,60 %	71,80 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	1,57 %	5,79 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. boligkreditt	2,80 %	11,60 %
<b>Soliditet</b>		
Kapitaldekning	26,24 %	24,84 %
Kjernekapitaldekning	26,24 %	24,84 %
Ren kjernekapitaldekning	26,24 %	24,84 %
Leverage ratio	13,04 %	12,62 %
<b>Likviditet</b>		
LCR	375 %	126 %
NSFR	132 %	132 %



## Note 24 – Skatter

<b>Betalbar inntektsskatt</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Resultat før skattekostnad	53 970	39 658
Estimattavvik	-2 472	
Permanente forskjeller	-5 196	-405
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen (periodisert)	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	-6 621	-6 266
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>39 681</b>	<b>32 987</b>
<b>Betalbar inntektsskatt (25%)</b>	<b>9 920</b>	<b>8 247</b>
<b>Årets skattekostnad</b>		
Betalbar inntektsskatt	9 920	8 247
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Endring utsatt skatt over resultatet	2 316	921
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-24	66
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>12 212</b>	<b>9 234</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>53 970</b>	<b>39 658</b>
25% skatt av resultat før skattekostnad	13 492	9 915
25% skatt av permanente forskjeller	-1 256	-747
25% skatt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	0	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-24	66
<b>Skattekostnad</b>	<b>12 212</b>	<b>9 234</b>
Effektiv skattesats (%)	22,63 %	23,28 %
<b>Endring balanseført utsatt skattefordel</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Balanseført utsatt skattefordel 31.12. forrige år	-4 290	-5 211
Resultatført utsatt skatt i perioden	-2 316	921
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	0	0
<b>Balanseført utsatt skattefordel 31.12.</b>	<b>-6 606</b>	<b>-4 290</b>
<b>Utsatt skattefordel</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>01.01.2023</b>
Driftsmidler	-1 375	-1 093
Pensjonsforpliktelse	-6 143	-12 964
Amortisering av etableringsgebyrer fra 2017-2019 (IFRS)	0	0
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-814	-3 457
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)		
Gevinst- og tapskonto	72	90
Avsetning til forpliktelser		
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	363	263
<b>Sum midlertidige forskjeller</b>	<b>-7 897</b>	<b>-17 161</b>
<b>Utsatt skattefordel (25% utsatt skatt)</b>	<b>-1 974</b>	<b>-4 290</b>
<b>Resultatført utsatt skatt</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Driftsmidler	70	-152
Pensjonsforpliktelse	-1 705	1 616
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-661	-711
Amortisering av etableringsgebyrer fra 2017-2019 (IFRS)	0	108
Gevinst- og tapskonto	5	-6
Avsetning til forpliktelser	0	0
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	-25	66
<b>Sum endring utsatt skattefordel</b>	<b>-2 316</b>	<b>921</b>



## Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter

2023

Regnskapspost	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til		Totalt
			Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbank)	70 110				70 110
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	157 171				157 171
Utlån til og fordringer på kunder	1 025 871		2 480 205		3 506 076
Obligasjoner og andre renteb. verdipapirer med fast avkastning		400 903			400 903
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		92 609		35 440	128 049
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>1 253 152</b>	<b>493 512</b>	<b>2 480 205</b>	<b>35 440</b>	<b>4 262 309</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	121 961				121 961
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 602 115				2 602 115
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	925 932				925 932
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>3 650 007</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 3 650 007</b>

2022

Regnskapspost	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til		Totalt
			Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbank)	70 725				70 725
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	91 727				91 727
Utlån til og fordringer på kunder	1 131 139		2 328 512		3 459 651
Obligasjoner og andre renteb. verdipapirer med fast avkastning		398 787			398 787
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		82 122		40 769	122 891
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>1 293 591</b>	<b>480 909</b>	<b>2 328 512</b>	<b>40 769</b>	<b>4 143 781</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	152 980				152 980
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 497 026				2 497 026
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	914 902				914 902
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>3 564 908</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 3 564 908</b>



## Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

### Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld

	2023		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
<b>Finansielle eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)	70 110	70 110	70 725	70 725
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	157 171	157 171	91 727	91 727
Utlån til kunder (kun utlån vurdert til amortisert kost)	1 025 871	1 025 871	1 131 139	1 131 139
<b>Sum finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>1 253 152</b>	<b>1 253 152</b>	<b>1 293 591</b>	<b>1 293 591</b>
<b>Finansiell gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Gjeld til kredittinstitusjoner	121 961	121 961	152 980	152 980
Innskudd fra kunder	2 602 115	2 602 115	2 497 026	2 497 026
Gjeld stiftet ved utsedelse av verdipapirer	925 932	923 141	914 902	904 683
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
<b>Sum finansiell gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>3 650 007</b>	<b>3 647 217</b>	<b>3 564 908</b>	<b>3 554 689</b>

### Nivåfordeling finansielle instrumenter (verdipapirer)

2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettsings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettsings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	0	0	92 609	92 609
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	0	0	35 440	35 440
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>128 049</b>	<b>128 049</b>

2023	Verdipapirer	
	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	39 719	82 122
Realisert resultatført gevinst/tap		
Urealisert resultatført gevinst/tap		2 329
Valutakorreksjoner aksjer i utenlandsk valuta		
Urealisert gevinst og tap i utvidet resultat (OCI)	-444	
Investeringer/kjøp	3 338	8 158
Salg	-7 173	
Omklassifisering til tilknyttet selskap		
<b>Utgående balanse</b>	<b>35 440</b>	<b>92 609</b>

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3 (verdipapirer)	2023 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	74 087	83 348	101 870	111 131
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	28 352	31 896	38 984	42 528
<b>Sum eiendeler</b>	<b>102 439</b>	<b>115 244</b>	<b>140 854</b>	<b>153 659</b>

### Nivåfordeling finansielle instrumenter (verdipapirer)

2022	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettsings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettsings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		398 787	82 122	480 909
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)		0	40 769	40 769
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>398 787</b>	<b>122 891</b>	<b>521 678</b>

2022	Verdipapirer	
	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	75 634	19 394
Realisert resultatført gevinst/tap		
Urealisert resultatført gevinst/tap		2 208
Valutakorreksjoner aksjer i utenlandsk valuta		
Urealisert gevinst og tap i utvidet resultat (OCI)	2 365	
Investeringer/kjøp	5 742	67 369
Salg	-44 022	-6 849
<b>Utgående balanse</b>	<b>39 719</b>	<b>82 122</b>



		2022			
		Kursendring			
<b>Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3 (verdipapirer)</b>	<b>-20 %</b>	<b>-10 %</b>	<b>10 %</b>	<b>20 %</b>	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	65 698	73 910	90 334	98 546	
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	32 615	36 692	44 846	48 923	
<b>Sum eiendeler</b>	<b>98 313</b>	<b>110 602</b>	<b>135 180</b>	<b>147 469</b>	

## Note 27 – Sertifikater og obligasjoner

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Obligasjonsportefølje</b>			
Stat / statsgaranterte	48 457	48 634	48 634
Kommune / fylke	100 846	101 636	101 636
Bank og finans	137 138	138 205	138 205
Obligasjoner med fortrinsrett	112 254	112 430	112 430
Industri			0
<b>Sum obligasjonsportefølje</b>	<b>398 696</b>	<b>400 903</b>	<b>400 903</b>
Herav børsnoterte verdipapirer	398 696	400 903	400 903
<b>2022</b>	<b>Kostpris</b>	<b>Virkelig verdi</b>	<b>Bokført verdi</b>
<b>Obligasjonsportefølje</b>			
Stat / statsgaranterte	48 457	48 591	48 591
Kommune / fylke	94 019	93 591	93 591
Bank og finans	145 375	144 275	144 275
Obligasjoner med fortrinsrett	112 839	112 330	112 330
Industri			
<b>Sum obligasjonsportefølje</b>	<b>400 690</b>	<b>398 787</b>	<b>398 787</b>
Herav børsnoterte verdipapirer	400 690	398 787	398 787

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

## Note 28 – Aksjer, ek-bevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	2023				2022			
	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
<b>Sum sertifikat og obligasjoner</b>		<b>398 568</b>	<b>400 905</b>			<b>400 690</b>	<b>398 787</b>	
Norne Securities AS	68 484	571	557		0			
Nylander & Partners AS	150 000	1 500	1 500		0			
Frende Holding AS	30 253	18 253	18 266	1 566	30 253	18 253	18 266	1 687
Brage Finans AS	1 114 404	21 326	26 679		1 114	19 695	21 920	
Verd Boligkreditt AS	30 122	32 003	32 003	314	26 767	28 438	28 438	
Balder Betaling AS	281 236	9 407	8 622		252 140	8 515	8 515	
Egenkapitalbevis Aasen Sparebank	47 000	4 982	4 982	306		4 982	4 982	
<b>Sum aksjer til virkelig verdi over resultatet</b>		<b>88 041</b>	<b>92 609</b>	<b>2 186</b>		<b>79 883</b>	<b>82 121</b>	<b>1 687</b>
<b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>		<b>486 609</b>	<b>493 513</b>			<b>480 573</b>	<b>480 908</b>	



## Note 29 – Aksjer og ek-bevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	2023				2022			
	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
VN Norge AS	1	0	626		1	0	484	26
VN Norge Forvaltning	4		36		4	0	29	0
RomReal Inv EUR	6 680	1 379	13		6 680	1 379	13	0
Spama AS	150	15	233	39	150	15	233	79
Eika Boligkreditt	5 013 377	21 141	21 419	27	6 619 579	27 910	29 476	300
Kredittfor. for Sp.banker	460	460	545		460	460	545	0
Midvest I AS -A-	110 384	221	0		110 384	221	0	0
Midvest I AS -B-	2 116	4	0		2 116	4	0	0
Lokalmegler Eiendomsmegling	1 443	4 392	1 443		1 443	1 800	375	0
Leksvik Industrier AS (Fremtidens	5 233	1 460	1 047		5 223	1 460	1 047	0
Fosenbrua as	120	610	100		100	510	0	0
Future Innovation AS	20	20	20		20	20	20	0
Norsk Gjeldsinfo	383	28	8		383	28	8	0
Visa A-aksjer	147	66	1 556		343	154	2 402	0
Visa C-aksjer	343	154	3 632		147	66	1 029	0
LB samarbeidet	2000	200	200		200	200	200	0
SDC	7350	3958	4562		6 785	3 594	3 858	0
<b>Sum aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat</b>		<b>34 109</b>	<b>35 440</b>	<b>66</b>		<b>37 821</b>	<b>39 719</b>	<b>405</b>

Aksjene og egenkapitalbevisene er verdsatt til virkelig verdi pr 31.12.23, og urealiserte gevinst og tap føres over utvidet resultat.

## Note 30 – Konsernselskap og Tilknyttet selskap

Banken eier 100% av aksjene i Fosen Eiendom AS

Fosen Eiendom har i dag et innskudd på 0,9 mill. kr

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap siden datterselskapet ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

### 2023

Selskaps navn	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Total EK	Resultat	Utgående balanse
Fosen Eiendom AS	2 900	100.0 %	-	1 050	-12	1 050
Lokalmegleren Trondheim AS	1 444	25.0 %	-			1 443
<b>Sum investeringer i tilknyttede selskaper</b>	<b>4 344</b>			<b>1 050</b>	<b>-12</b>	<b>2 493</b>

### 2022

Selskaps navn	Antall aksjer	Eierandel	Total EK	Resultat	Bokført
Fosen Eiendom AS	2 900	100.0 %	1 067	-18	1 050
<b>Sum investeringer i tilknyttede selskaper</b>			<b>1 067</b>	<b>-18</b>	<b>1 050</b>



## Note 31 – Varige driftsmidler

	Driftsmidler	Bygninger	Tomt	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	13 242	66 944	5 011	85 197
Tilgang	507	907	0	1 414
Avgang til kostpris	-879	0	0	-879
Utrangert til kostpris	0	0	0	0
<b>Kostpris pr. 31.12.2022</b>	<b>12 870</b>	<b>67 851</b>	<b>5 011</b>	<b>85 732</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	12 146	18 000	0	30 146
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>	<b>724</b>	<b>49 851</b>	<b>5 011</b>	<b>55 586</b>
Kostpris pr. 01.01.2023	12 870	67 851	5 011	85 732
Tilgang	472	804	0	1 275
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0
<b>Kostpris pr. 31.12.2023</b>	<b>13 342</b>	<b>68 655</b>	<b>5 011</b>	<b>87 007</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	12 587	20 000	0	32 587
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2023</b>	<b>755</b>	<b>48 655</b>	<b>5 011</b>	<b>54 420</b>
Akkumulerte avskrivninger 2022	12 146	18 000	0	30 146
Akkumulerte avskrivninger 2023	12 587	20 000	0	32 587
<b>Avskrivningstider</b>	<b>3 år</b>	<b>5 år igen avskrivning</b>		

## Note 32 – Andre eiendeler

Andre eiendeler	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	1 974	4 290
Opptjente, ikke motatte inntekter	0	239
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	1 179	987
Andre eiendeler	120	253
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>3 273</b>	<b>5 769</b>

## Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Innlån fra kredittinstitusjoner	2023	Rente	2022	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	121 961	4.26 %	152 980	2.29 %
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>	<b>121 961</b>		<b>152 980</b>	

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig nominell rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.



### Note 34 – Innskudd fra kunder

<b>Innskudd fra kunder</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	2 602 115	2 497 026
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>2 602 115</b>	<b>2 497 026</b>

<b>Innskudd fordelt etter geografiske områder</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Ørland	1 486 283	1 472 143
Trøndelag for øvrig	354 960	303 665
Resten av landet	760 872	721 218
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>2 602 115</b>	<b>2 497 026</b>

<b>Innskudd fordelt etter kundesektorer</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Lønnstakere m.v.	1 528 000	1 535 481
Offentlig sektor	57 326	41 447
Finansiell sektor	46 305	61 377
Næringssektorer	970 484	858 721
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>2 602 115</b>	<b>2 497 026</b>

<b>Spesifikasjon av næringssektorene</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Lønnstakere	1 528 000	1 535 481
Primærnæringer	93 566	33 325
Industri	72 670	38 644
Elektrisitet, gass, damp, vann	0	-
Bygg og anlegg	49 313	68 716
Varehandel	33 901	46 581
Transport og lagring	158 587	124 461
Eiendomsdrift-/omsetning	266 811	256 721
Øvrige næringer	399 269	393 097
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>2 602 115</b>	<b>2 497 026</b>



## Note 35 – Obligasjongjeld og ansvarlig lånekapital

Banken har ingen ansvarlig lånekapital

Låne type/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.12.2023	Bokført verdi 31.12.2022	Rentevilkår
<b>Sertifikat- og senior obligasjonslån</b>						
NO0010815418	02.02.2018	02.02.2023	0	0	25 173	3M Nibar + 0.83
NO0010867757	06.11.2019	06.11.2023	0	0	100 617	3M Nibar + 0.62
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	125 000	126 315	125 978	3M Nibar + 0.72
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	125 000	125 825	125 602	3M Nibar + 0.90
NO0010921216	29.01.2021	29.04.2024	109 000	110 010	150 971	3M Nibar + 0.46
NO0011090300	06.09.2021	06.09.2024	135 000	135 489	135 370	3M Nibar + 0.37
NO0012520529	10.05.2022	10.05.2027	125 000	126 022	125 780	3M Nibar + 0.94
NO0012694241	06.09.2022	06.03.2026	125 000	125 522	125 411	3M Nibar + 1.13
NO0012816802	17.01.2023	12.01.2024	25 000	25 303	0	3M Nibar + 0.65
NO0012939125	09.06.2023	09.06.2028	50 000	50 176	0	3M Nibar + 1.45
NO0013019729	15.09.2023	15.09.2026	101 000	101 269	0	3M Nibar + 1.06
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>920 000</b>	<b>925 932</b>	<b>914 902</b>	

	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalt/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	914 902	176 000	-166 000	1 030	925 932
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapire</b>	<b>914 902</b>	<b>176 000</b>	<b>-166 000</b>	<b>1 030</b>	<b>925 932</b>
Ansvarlige lån	0	0	0	0	0
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Note 36 – Annen Gjeld og pensjon

Annen gjeld	2023	2022
Påløpte kostnader	3 662	3 171
Bankremisser	0	64
Skyldige offentlig avgifter	2 978	1 039
Skattetrekk	1 408	1 648
Leverandørgjeld	2 811	2 314
Annen gjeld ellers	908	833
Formuesskatt	1 626	1 405
Betalingsformidling	4 020	5 588
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>17 413</b>	<b>16 062</b>
<b>Pensjonsforpliktelser</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Pensjonskostnad kollektiv ordning	6 143	6 292
Pensjonsavtale banksjef		6 672
<b>Sum pensjonskostnader</b>	<b>6 143</b>	<b>12 964</b>



<b>Pensjonskostnad kollektiv ordning</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,70 %	3,20 %
Forventet avkastning	3,70 %	3,20 %
Lønnsregulering	3,75 %	3,75 %
G-regulering	3,50 %	3,50 %
Pensjonsregulering	2,25 %	2,00 %
Arbeidsgiveravgift-sats	15,60 %	15,60 %

#### **Beløp mot OCI/direkte mot egenkapital i perioden**

Estimatawik tap (gevinst) - endring diskonteringsrente	-3 002	-10 944
Estimatawik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutsetningene DBO	1 314	3 471
Estimatawik tap (gevinst) - endring i dødelighetstabell	0	0
Estimatawik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger DBO	0	0
Estimatawik tap (gevinst) - Endring annet (experience) DBO	3 812	3 523
Estimatawik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutsetningene midler	-193	-636
Estimatawik tap (gevinst) - Endring annet (experience) pensjonsmidler	545	-10
Estimatawik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger Midler	0	0
Fonds- og rentegaranti kostnader	329	0
Estimatawik tap (gevinst) i perioden ført mot OCI/egenkapitalen	2 804	-4 597

#### **Netto beløp i regnskapsført i balanseregnskapet inkl. arbeidsgiveravgift (AGA)**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler i periodens begynnelse	-6 292	-12 612
Effekt EK ved overgang til IAS 19R gevinst / (tap)	0	0
Periodens netto pensjonskostnad	-684	-789
Innbetalinger/tilbakeføring premiefond/flytting til innskuddsfond	3 637	2 512
Premiefond overføring til innskuddsfond	0	0
Pensjonsutbetalinger over egen drift	0	0
Estimatawik (tap) / gevinst	-2 804	4 597
Øvrige bevegelser i perioden	0	0
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler ved periodens slutt	-6 143	-6 292

#### **Spesifikasjon av netto pensjonskostnad i resultatregnskapet**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Service cost inkl. renter og arbeidsgiveravgift (AGA)	478	556
Endringer i årets pensjonsopptjening inkl. renter og AGA	0	0
Administrasjonskostnader inkl. AGA	53	62
Sum amortiseringer inkl. AGA tap / (gev.)	0	0
Netto planendringer, avkortning, oppgjør inkl. AGA	0	0
Netto rentekostnader (inntekter)	174	171
Periodens netto pensjonskostnad / (inntekt)	684	789
Egenandel AFP	545	279
Innbetalt individuell pensjonsordning banksjef	0	128
Innskuddsbasert ordning	2 612	1 906
Sum pensjonskostnader	3 841	3 102

Banken har i dag en innskuddsbasert pensjonsordning for de nyansatte mens ansatte før 2006 fikk velge om skulle beholde den gamle ordningen eller gå over på innskuddsbasert ordning. Den kollektive pensjonsordningen dekker i dag 3 ansatte og 15 pensjonister/uføre.

Innskuddsbasert løsning har betingelsene 7 % av lønn mellom 0 G og 7,1 G, og 25 % av lønn mellom 7,1 G og 12 G.

Regnskapsmessig behandling av ny AFP-ordning likestilles med innskuddsordning og kostnadsføres med årets premiebetaling. Estimatavvik føres mot Sparebankens fond.



## Note 37 – Eierandelskapital og eierstruktur

Ørland Sparebanks eierandelskapital utgjør 40 MNOK og består av 400 000 EK-bevis, pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen ble tatt opp i sin helhet i 4.kvartal 2019. Det finnes kun en klasse av EK-bevisene og alle EK-bevis har lik stemmerett.

<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>01.01.2023</b>	<b>01.01.2022</b>
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	208	208
Utjevningsfond	1 792	308
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>42 000</b>	<b>40 516</b>
Sparebankens fond	548 388	497 519
Gavefond	6 076	7 076
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>554 464</b>	<b>504 595</b>
Fond for urealiserte gevinster	3 230	19 893
Fond for vurderingsforskjeller	-1 780	0
Fondsobligasjoner	0	0
Avsatt gaver og utbytte	3 600	2 100
<b>Sum egenkapital</b>	<b>601 514</b>	<b>567 104</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>7,04 %</b>	<b>7,43 %</b>
<b>Utbytte</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	5,50	6,50
Samlet foreslått utbytte (i hele 1000 kr.)	2 200	2 600

Foreslått utbytte for 2023 utgjør kr 5,5 pr egenkapitalbevis, total 2,2 MNOK og er iht. IFRS ikke definert som gjeld på årsavslutningstidspunktet, men inngår i bankens egenkapital pr 31.12.23.



## 31.12.2023

20 største egenkapitalbeveiere pr 31.12.2023	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	71 400	17,85 %
AFP Holding AS	36 417	9,10 %
Inge Mikkellaug	29 200	7,30 %
Høøen Holding AS	24 800	6,20 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Arnfinn Pettersen	12 600	3,15 %
Geir Finseth AS	12 600	3,15 %
Svein Løvik	12 600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7 700	1,93 %
Elise Botngård	7 300	1,83 %
Arne Petter Hansen	6 400	1,60 %
Marianne Lunde Kårli	6 400	1,60 %
Johan Kårli	6 400	1,60 %
Solfrid Brodersen	6 400	1,60 %
Gumdund Brodersen	6 400	1,60 %
Håbjørn Sivertsen	6 400	1,60 %
Atle Grande	6 400	1,60 %
Mikal Arnfinn Tyskø	6 100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5 800	1,45 %
Johnny Haukland	5 417	1,35 %
<b>Sum 20 største egenkapitalbeveiere</b>	<b>295 434</b>	<b>73,86 %</b>
Øvrige egenkapitalbeveiere	104 566	26,14 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400 000</b>	<b>100,00 %</b>

## 31.12.2022

20 største egenkapitalbeveiere pr 31.12.2022	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
AFP Holding AS	30 117	7,53 %
Inge Mikkellaug	29 200	7,30 %
Høøen Holding AS	24 800	6,20 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Arnfinn Pettersen	12 600	3,15 %
Geir Finseth AS	12 600	3,15 %
Svein Løvik	12 600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7 700	1,93 %
Elise Botngård	7 300	1,83 %
Arne Petter Hansen	6 400	1,60 %
Marianne Lunde Kårli	6 400	1,60 %
Johan Kårli	6 400	1,60 %
Solfrid Brodersen	6 400	1,60 %
Gumdund Brodersen	6 400	1,60 %
Håbjørn Sivertsen	6 400	1,60 %
Atle Grande	6 400	1,60 %
Mikal Arnfinn Tyskø	6 100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5 800	1,45 %
Johnny Haukland	5 417	1,35 %
<b>Sum 20 største egenkapitalbeveiere</b>	<b>293 634</b>	<b>73,41 %</b>
Øvrige egenkapitalbeveiere	106 366	26,59 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400 000</b>	<b>100,00 %</b>



	31.12.2023	31.12.2022
<b>Nærstående egenkapitalbevisiere</b>		
Gudmund Brodersen, ass. banksjef 1)	12 800	12 800
Joar Dyrendahl	1 000	1 000
<b>Sum ledende ansatte inkl personlig nærstående</b>	<b>13 800</b>	<b>13 800</b>
Hans Kristian Norset, styreleder 1)	21 300	21 300
Arne Hernes, styremedlem	400	400
Marion Standahl, styremedlem ansatte	100	0
<b>Sum styret inkl personlig nærstående</b>	<b>21 800</b>	<b>21 700</b>
Inge Mikkelhaug 1)	32 500	32 500
Arne Frode Pettersen 1)	36 417	30 117
Dag Inge Hernes 1)	1 700	1 700
Hans Jørgen Dahl	1 000	1 000
Arnt Ragnvald Solem	0	1 600
Lillian Vik	1 000	1 000
Eva Anette Lien	500	700
Mai Liss Hvitsand	300	300
Janne Eldrid Vik 1)	300	300
Margaret Aune	200	200
Guri Ulset	100	100
Kari Nergård	100	100
Geir Finseth 1)	84 000	12 600
<b>Sum generalforsamlingen inkl personlig nærstående</b>	<b>158 117</b>	<b>69 617</b>
1) Inkl. nærstående		

## Note 38 – Resultat pr. egenkapitalbevis

Banken utstedte Egenkapitalbevis i 4 kvartal 2019.

	31.12.2023	31.12.2022
Ordinært resultat etter skatt	41 757	30 425
Urealiserte verdiendringer i ordinært resultat overføres til FUG1	2 329	2 239
<b>Sum andel av resultatet til egenkapitalbevisierne og sparebankens fond</b>	<b>39 429</b>	<b>28 186</b>
<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>7,04 %</b>	<b>7,43 %</b>
<b>Andel av resultatet som er tilordnet bankens egenkapitalbevisiere</b>	<b>2 777</b>	<b>2 095</b>
<b>Veid gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis</b>	<b>400 000</b>	<b>400 000</b>
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>	<b>6,94</b>	<b>5,24</b>

1 FUG = Fond for Urealiserte Gevinster



## Note 39 – Garantier

	31.12.2023	31.12.2022		
Betalingsgarantier	9 429	10 766		
Kontraktsgarantier	15 617	15 865		
Lånegarantier	468	468		
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>25 514</b>	<b>27 099</b>		
<b>Garantiansvar (lånegarantier) Eika Boligkreditt</b>				
Saksgaranti	0	0		
Tapsgaranti	5 000	5 000		
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>5 000</b>	<b>5 000</b>		
<b>Sum garantiansvar</b>	<b>30 514</b>	<b>32 099</b>		
	<b>31.12.2023</b>		<b>31.12.2022</b>	
<b>Garantier fordelt geografisk</b>	<b>Tusen kr</b>	<b>%</b>	<b>Tusen kr</b>	<b>%</b>
Ørland	20 187	66,2 %	27 889	86,9 %
Trøndelag for øvrig	2 863	9,4 %	1 954	6,1 %
Resten av landet og utlandet	2 465	8,1 %	2 256	7,0 %
Tapsgaranti EBK	5 000			
<b>Sum garantier</b>	<b>30 514</b>	<b>83,6 %</b>	<b>32 099</b>	<b>100,0 %</b>

### Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.23 lån for 230 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt, men banken har per dags dato ingen saksgarantibeløp.

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

2. Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Bankens plikter å dekke 80 % av konstaterte tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrengi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBKs overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må utstede obligasjoner direkte til eierbankene

Pr.31.12.2023 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 0.

## Note 40 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.



## Revisjonsberetning



Medlem av  
Den norske Revisorforening

NO 928 942 767 MVA  
www.revisorkonsult.no

Til generalforsamlingen i  
Ørland Sparebank

### UAVHENGIG REVISORS BERETNING

#### Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

#### Konklusjon

Vi har revidert Ørland Sparebanks årsregnskap som består av:

- årsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling, for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

#### Etter vår mening

- Oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av den finansielle stillingen per 31. desember 2023 og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd bokstav b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av Eu med mindre annet følger av forskriften

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

#### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

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

Vi har vært Ørland Sparebank sin revisor fra valget på generalforsamlingen våren 1997 for regnskapsåret 1997.

#### Sentrale forhold ved revisjonen

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

Hovedkontor  
Tynset

Parkveien 1, 2500 Tynset  
+ 47 909 30 488  
post@revisorkonsult.no

Avdeling  
Oslo

Østensjøveien 36, 0667 Oslo  
+ 47 995 19 560  
post@revisorkonsult.no

Avdeling  
Røros

Tollief Bredals vei 13, 7374 Røros  
+ 47 928 39 297  
post@revisorkonsult.no



## Verdien av utlån til kunder

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

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

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

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

## Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

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

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

Vår gjennomgang av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer.

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

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

## IT -miljø som understøtter finansiell rapportering

Hovedkontor Tynset	Parkveien 1, 2500 Tynset + 47 909 30 488 post@revisorkonsult.no	Avdeling Oslo	Østenslevens 36, 0667 Oslo + 47 995 19 560 post@revisorkonsult.no	Avdeling Røros	Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros + 47 928 39 297 post@revisorkonsult.no
-----------------------	---	------------------	---	-------------------	--



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

En vesentlig del av transaksjonene innen banker og finansinstitusjoner er systemgenererte transaksjoner. Dette gjelder bl.a. renteberegninger på utlån og innskudd, samt inntekter og kostnader knyttet til betalingsformidling. Vi har etablert en forståelse for bankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi har innhentet og evaluert en tredjepartsbekreftelse (ISAE 3402- rapport) som dekker de relevante kjernebankssystemene og tilhørende infrastruktur som understøtter den finansielle rapporteringen til selskapet. Vi har også innhentet og evaluert tredjepartsbekreftelse( avtalte kontrollhandlinger) knyttet til den applikasjonen i kjernebanksystemet som har automatiserte beregninger, herunder renteberegning, gebyramortisering, periodisering, kontering, systembasert avstemming og integrasjon mot regnskap. Videre vurderte vi også målrettethet og effektivitet av relevante kontroller hos banken.

#### Øvrig informasjon

Styret og daglig leder er ansvarlige for øvrig informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjon i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

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

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

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

#### Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av denne forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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

#### Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

Hovedkontor Tynset	Parkveien 1, 2500 Tynset	Avdeling Oslo	Øststensveien 36, 0667 Oslo	Avdeling Røros	Tollef Bredtals vei 13, 7374 Røros
	+ 47 909 30 488		+ 47 995 19 560		+ 47 928 39 297
	post@revisorkonsult.no		post@revisorkonsult.no		post@revisorkonsult.no



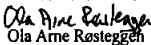
I tillegg:

- 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 modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

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

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

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

Tynset 14. mars 2023  
Revisorkonsult AS  
  
Ola Arne Røsteggen  
statsautorisert revisor

Hovedkontor  
Tynset  
Parkveien 1, 2500 Tynset  
+ 47 909 30 488  
post@revisorkonsult.no

Avdeling  
Oslo  
Østensjøveien 36, 0667 Oslo  
+ 47 995 19 560  
post@revisorkonsult.no

Avdeling  
Røros  
Tollfjell Bredals vei 13, 7374 Røros  
+ 47 928 39 297  
post@revisorkonsult.no



**ØRLAND  
SPAREBANK**

*– en bank du kjenner*



**ØRLAND SPAREBANK**

*– en bank du kjenner*

**PROTOKOLL GENERALFORSAMLING**

**MØTEDATO: 21. mars 2024**

**REFERENT: Joar Dyrendahl**

**Tilstede på generalforsamlingen:**

Kundevalgte: Gunn Eva Haug, Frida K. Ervik, Siw Tonje Snåsøy, Tore Kavli, Marianne Røstad Haug, Aina Singstad.

Vara Eirik Aronsen og Helen- Johanne Pettersen stilte for Joakim Selfors og Håkon Sannan som meldte forfall.

Ansattevalgte: Gudrun Hvitsand, Eva Myhre Lien, Karl Kristian Dahl og Christian Rønsholm

Egenkapitalbevisiere: Geir Finseth, Arne Frode Pettersen, Mai Lis Hvitsand og Inge Mikkelhaug.

Fra styret møtte: Hans Kristian Norset, Anniken Tiset, Tora Willumsen, Arne Hernes og Marin Standahl.

Fra administrasjonen deltok: Marita S. Frengen og Joar Dyrendahl.

Fra Valgkomiteen møtte leder Thomas Hovde

Møteleder leder generalforsamling Gunn Eva Haug foretok et opprop.



### **Sak 1/2024 Godkjenning av innkalling og dagsorden**

**Vedtak:**

Innkalling og saksorden ble ellers godkjent uten kommentarer.

### **Sak 2/2024 Valg av to til å underskrive protokoll.**

Gunn Eva Haug foreslo Siw Tonje Snåsøy og Inge Mikkellaug til å underskrive protokoll.

**Vedtak:**

Valg av Siw Tonje Snåsøy og Inge Mikkellaug til å underskrive protokoll ble enstemmig vedtatt.

### **Sak 3/2024 Regnskap og årsberetning for 2023**

Banksjef Joar Dyrendahl gjennomgikk hovedlinjene i årsberetningen. Økonomisjef Marita S. Frengen gjennomgikk hovedlinjene i regnskapet.

**Vedtak:**

Regnskapet og årsberetningen 2023 for Ørland Sparebank godkjennes. Resultat av ordinær drift etter skatt på kr. 41 757 152 og er disponert slik:

Bankens grunnfond	kr. 36 652 118
Utjevningsfond	kr. 2 776 382
Overført til FUG	kr. 2 328 652

Fra utjevningsfondet utdeles det et utbytte til egenkapitalbeviserne på kr 5,50 per bevis som totalt gir kr 2.200.000,-. Det utgjør 80% av ek-beviserens andel av resultatet.

### **Sak 4/2024 Gaveutdeling fra bankens gavefond.**

Banksjef la frem styrets forslag til tildeling gavemidler 2024.

Det er tidligere nedsatt følgende gruppe for tildeling av gaver:

Gunn Eva Haug - rep fra generalforsamlingen

Frida Ervik – rep fra generalforsamlingen

Arne Hernes – rep fra styret



Tora Willumsen – rep fra styret  
Janne Eldrid Vik (Leder) – rep fra administrasjonen  
Karl Kristian Dahl – rep fra administrasjonen

Gruppen vil foreta en prioritert tildeling av mottatte søknader når endelig beløp for gavetildeling foreligger..

**Styret foreslår til generalforsamlingen at det gis gaver for kr 1.500.000.- ved årets gavetildeling fordelt på 2 utdelinger i løpet av året.**

**Vedtak:**

Generalforsamlingen vedtok enstemmig at det gis gaver for 1.500.000,- ved årets gavetildeling fordelt på 2 utdelinger i løpet av året.

## Sak 5/2024 Valgkomiteens innstilling til valg.

Leder valgkomite Thomas Hovde la fram valgkomiteens arbeid og innstilling.

### Valg til valgkomiteen

Oversikt over nåværende valgkomite:

<b>Valgkomiteen</b>			
Faste medlemmer			
Ansattevalgt	Thomas Hovde	2022 – 2023	På valg
Innskytervalgt	Frida Ervik	2023 – 2024	
EKB valgt	Arnt Solem	2022 – 2023	På valg
Vara medlemmer			
Ansattevalgt	Eva Lien	2022 – 2023	På valg
Innskytervalgt	Joakim Selfors	2023 – 2024	
EKB valgt	Hans Jørgen Dahl	2022 – 2023	På valg

**Det skal i år velges:**

Ansatte representanter: 1 fast medlem og 1 varamedlem

Innskytervalgte representanter: Ingen

EKB-eier representanter: 1 fast medlem og 1 varamedlem

**Valgkomiteens innstilling:**

Fast medlem, ansattevalgt representant: Christian Rønsholm – velges for 2 år

Varamedlem, ansattevalgt representant: Eva Lien – velges for 2 år

Fast medlem, EKB valgt representant: Geir Finseth – velges for 2 år

Varamedlem, EKB valgt representant: Arne Frode Pettersen – velges for 2 år

EK – bevis eiernes representanter i GF uttrykte ønske om at Geir Finseth skulle bekle rollen som leder. Ingen andre forslag innkommet, og valgkomiteen innstiller derfor på han som leder av valgkomiteen i den kommende perioden.



## Valg til styret

### **I styret er følgende på valg i år:**

Hans Kristian Norset, styreleder, Arne Hernes – styremedlem, Marion Standahl, ansattevalgt medlem, 1.vara Anna Størseth Lyngstad og 2.vara Joachim Hestnes.

### **Bankens ansatte har gjennomført sitt valg med følgende resultat:**

Marion Standahl, ansattevalgt medlem 2024 - 2025

### **Valgkomiteens innstilling på øvrige styremedlemmer:**

Fra punkt 4.2 i Instruks for valgkomiteen Ørland Sparebank:

*Styret skal være allsidig sammensatt og dekke sparebankens behov for kompetanse, kapasitet, og mangfold. Det skal videre være kjønnsrepresentasjon i henhold til allmennaksjelovens bestemmelser. Styret skal fungere godt som kollegium, og samlet bakgrunn og kompetanse bør dekke sparebankens virksomhetsområder. Styret bør sammensettes slik at det kan handle uavhengig av særinteresser. Minst ett medlem skal inneha kvalifikasjoner innen regnskap eller revisjon.*

På bakgrunn av innspill fra banksjef, styreleder, styrets egenevaluering, finanstillsynets økte fokus på bankstyrenes samlede kompetanse/kvalifikasjoner og valgkomiteens vurderinger, innstiller valgkomiteen på følgende til styreleder, styremedlem, 1.varamedlem og 2.varamedlem i Ørland Sparebank:

### **Hans Kristian Norset, styreleder, velges for 2 år**

Hans Kristian er 65 år, bosatt på Grande og er daglig leder i Fosen Transport AS samt eier i flere selskap. I tillegg driver han gården Norset Gård. Han har lang og bred erfaring, og fremstår som strukturert og tydelig. Han har sittet som bankens styreleder siden 2020 og valgkomiteen oppfatter at han har hatt engasjement, tid og kompetanse til å fylle dette vervet på en god måte. Han har gjennom årene som styreleder i banken opparbeidet seg god forståelse og kompetanse på bank.

### **Arne Hernes – styremedlem, velges for 2 år**

Arne er 53 år, bosatt på Aune og er daglig leder/ eier i Era Samdrift DA på Ørland. Han har lang og bred erfaring fra landbruk, privat næringsliv og lag/ organisasjoner. Arne har gjennom sitt verv som styremedlem i Ørland Sparebank over flere perioder opparbeidet seg god kompetanse på bankdrift.

### **Joachim Hestnes – 1. vara, velges for 2 år**

Joachim er 50 år, bosatt på Hovde og jobber i Grøntvedt Pelagic AS. Joachim er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole, og har bred erfaring fra jobber i flere forskjellige næringer. Joachim har vært 2. vara til styret i utgående periode.

### **Line Gillebo – 2. vara, velges for 2 år**

Line er 43 år, bosatt på Brekstad og jobber som Advokat. Hun tok sin master i rettsvitenskap ved Universitetet i Oslo i 2016 og fikk sin Advokatbevilling i



2019. Lines utdanning og opparbeidede erfaring vurderes som god og passende for å kunne bekle dette vervet.

Kandidatene er forespurt og har bekreftet at de både ønsker og har kapasitet til dette vervet. Kandidatene bes valgt under forutsetning av at politiattest og egnethetstest fra Finanstilsynet blir godkjent.

Valgkomiteen mener med dette at krav til det enkelte styremedlem og styret som kollegium som beskrevet i punkt 4.2 i «Instruks for valgkomite i Ørland Sparebank» er ivarettatt.

## Honorar tillitsvalgte

Valgkomiteen fremmer følgende forslag endringer honorar for tillitsvalgte:

	2022	2023
Generalforsamlingens medlemmer	Kr 2.000 pr. møte	Kr 2.000 pr. møte
Leder GF	Kr 25.000 pr. år	Kr 25.000 pr. år
Nest leder GF	Kr 10.000 pr. år	Kr 10.000 pr. år
Styrets leder	Kr 105.000 pr år	Kr 105.000 pr år
Styrets nestleder	Kr 75.000 pr år	Kr 75.000 pr år
Styrets medlemmer	Kr 65.000 pr. år	Kr 65.000 pr. år
Styrets 1. varamedlem	Kr 20.000 + kr 2.500 pr møte – begrenset opp til kr 65.000	Kr 3.500 pr møte – begrenset opp til kr 65.000
Styrets 2. varamedlem	Kr 2.500 pr. møte	Kr 3.500 pr møte – begrenset opp til kr 65.000
Valgkomiteens leder	Kr 20.000 pr. år	Kr 20.000 pr. år
Medlemmer valgkomiteen	Kr 15.000 pr. år	Kr 15.000 pr. år
Varamedlemmer i valgkomiteen	Kr 1.000 pr. møte	Kr 1.000 pr. møte

### **Vedtak:**

Valgkomiteens innstillinger til valg og honorarsatser ble enstemmig vedtatt.

Siw Tonje Snåsøy

Inge Mikkelsen