



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

|                      |                                |
|----------------------|--------------------------------|
| Organisasjonsnummer: | 937 900 953                    |
| Organisasjonsform:   | Sparebank                      |
| Foretaksnavn:        | RINDAL SPAREBANK               |
| Forretningsadresse:  | Rindalsvegen 15<br>6657 RINDAL |

### 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: | Forenklet IFRS |

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

|  |              |
|--|--------------|
| Bekreftet av representant for selskapet: | Bjørn Heggem |
| 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, 04.04.2025



### 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 |      | 5 086 000          | 1 991 000         |
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder              |      | 114 609 000        | 68 694 000        |
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer                      |      | 8 393 000          | 4 092 000         |
| <b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>  |      | <b>128 088 000</b> | <b>74 777 000</b> |
| <b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>  |      |                    |                   |
| Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering |      | 5 974 000          | 2 505 000         |
| Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder               |      | 49 076 000         | 18 556 000        |
| Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer                          |      | 14 698 000         | 7 343 000         |
| Øvrige rentekostnader  |      | 1 216 000          | 1 301 000         |
| <b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>  |      | <b>70 964 000</b>  | <b>29 705 000</b> |
| <b>Netto renteinntekter</b>  | 18   | <b>57 124 000</b>  | <b>45 072 000</b> |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester   | 20   | 13 921 000         | 12 376 000        |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester   | 20   | 2 416 000          | 1 784 000         |
| <b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>   |      |                    |                   |
| Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter  |      | 4 595 000          | 5 664 000         |
| <b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>                                     | 20   | <b>4 595 000</b>   | <b>5 664 000</b>  |
| <b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>                       |      |                    |                   |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer                                       |      | 142 000            | -678 000          |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter                         |      | 317 000            | -849 000          |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater                                 |      | 164 000            | 163 000           |
| <b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle</b>                                | 20   | <b>623 000</b>     | <b>-1 364 000</b> |



### Resultatregnskap

| Beløp i: NOK   | Note | 2023              | 2022              |
|--|------|-------------------|-------------------|
| <b>instrumenter</b>  |      |                   |                   |
| Lønn og andre personalkostnader  | 21   | 15 944 000        | 13 487 000        |
| <b>Andre driftskostnader</b>   | 22   | <b>24 602 000</b> | <b>17 037 000</b> |
| <b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>     |      |                   |                   |
| Avskrivninger  |      | 692 000           | 905 000           |
| <b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b> | 30   | <b>-692 000</b>   | <b>-905 000</b>   |
| <b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>                      |      |                   |                   |
| Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat                                   |      | 1 099 000         | 49 000            |
| Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat  |      | 9 000             | -20 000           |
| <b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>                      | 11   | <b>1 108 000</b>  | <b>29 000</b>     |
| <b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>  |      | <b>31 501 000</b> | <b>28 506 000</b> |
| Skatt på resultat fra videreført virksomhet  | 23   | 6 924 000         | 6 072 000         |
| <b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>                                      |      | <b>24 577 000</b> | <b>22 434 000</b> |
| <b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>   |      | <b>24 577 000</b> | <b>22 434 000</b> |
| <b>Andre inntekter og kostnader</b>  |      |                   |                   |
| Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter           | 28   | 6 383 000         | 15 657 000        |
| <b>Sum andre inntekter og kostnader</b>  |      | <b>6 383 000</b>  | <b>15 657 000</b> |
| <b>Totalresultat for regnskapsåret</b>   |      | <b>30 960 000</b> | <b>38 091 000</b> |



### Balanse

| Beløp i: NOK  | Note  | 2023                 | 2022                 |
|---|-------|----------------------|----------------------|
| <b>BALANSE - EIENDELER</b>  |       |                      |                      |
| Kontanter og kontantekvivalenter  | 24-25 | 76 344 000           | 73 641 000           |
| <b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>          |       |                      |                      |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost |       | 84 724 000           | 61 144 000           |
| <b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>          | 24-25 | <b>84 724 000</b>    | <b>61 144 000</b>    |
| <b>Utlån til og fordringer på kunder</b>  |       |                      |                      |
| Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost                                       |       | 2 202 098 000        | 2 131 644 000        |
| <b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>  | 6-11  | <b>2 202 098 000</b> | <b>2 131 644 000</b> |
| <b>Rentebærende verdipapirer</b>  |       |                      |                      |
| Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi  |       | 191 066 000          | 190 754 000          |
| <b>Sum rentebærende verdipapirer</b>  | 26    | <b>191 066 000</b>   | <b>190 754 000</b>   |
| <b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>                                 |       |                      |                      |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter  | 27-28 | 107 011 000          | 97 135 000           |
| <b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter</b>        |       |                      |                      |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter               | 29    | 75 000               | 2 617 000            |
| <b>Varige driftsmidler</b>  |       |                      |                      |
| Eierbenyttet eiendom  |       | 3 669 000            | 3 815 000            |
| Andre varige driftsmidler   |       | 2 278 000            | 1 173 000            |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>  | 30    | <b>5 947 000</b>     | <b>4 988 000</b>     |
| Andre eiendeler   |       |                      |                      |
| Eiendeler ved utsatt skatt  |       | 180 000              | 200 000              |
| Andre eiendeler   |       | 774 000              | 378 000              |
| <b>Sum andre eiendeler</b>  | 31    | <b>954 000</b>       | <b>578 000</b>       |
| <b>SUM EIENDELER</b>  |       | <b>2 668 219 000</b> | <b>2 562 501 000</b> |



### Balanse

| Beløp i: NOK  | Note | 2023                 | 2022                 |
|---|------|----------------------|----------------------|
| <b>BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL</b>                                       |      |                      |                      |
| <b>GJELD</b>  |      |                      |                      |
| <b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>              |      |                      |                      |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost |      | 120 707 000          | 120 674 000          |
| <b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>          | 32   | <b>120 707 000</b>   | <b>120 674 000</b>   |
| <b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>                                  |      |                      |                      |
| Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost                     |      | 1 871 787 000        | 1 822 795 000        |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>                              | 33   | <b>1 871 787 000</b> | <b>1 822 795 000</b> |
| <b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>                         |      |                      |                      |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost            |      | 302 334 000          | 276 426 000          |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>                     | 34   | <b>302 334 000</b>   | <b>276 426 000</b>   |
| <b>Finansielle derivater</b>  |      |                      |                      |
| <b>Annen gjeld</b>  |      |                      |                      |
| Annen gjeld   | 35   | 7 365 000            | 3 205 000            |
| <b>Avsetninger</b>  |      |                      |                      |
| Pensjonsforpliktelser   | 35   | 310 000              | 101 000              |
| Forpliktelser ved periodeskatt  | 23   | 7 824 000            | 7 303 000            |
| Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter                       |      | 93 000               | 91 000               |
| Andre avsetninger   |      | 1 753 000            | 449 000              |
| <b>Sum avsetninger</b>  |      | <b>9 980 000</b>     | <b>7 944 000</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>2 312 173 000</b> | <b>2 231 044 000</b> |
| <b>EGENKAPITAL</b>  |      |                      |                      |

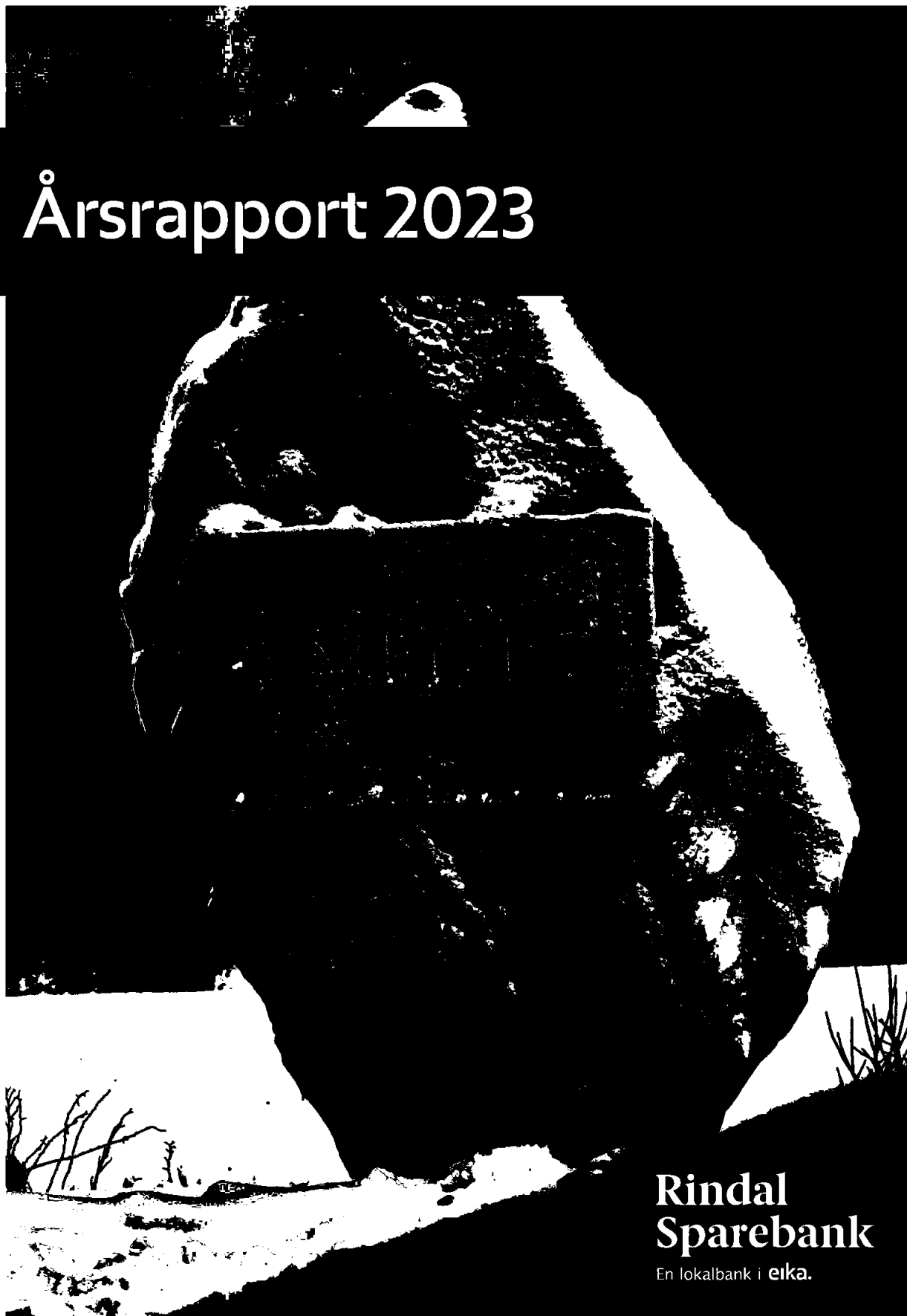


## Balanse

| <b>Beløp i: NOK</b>             | <b>Note</b> | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          |
|---------------------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| <b>Innskutt egenkapital</b>     |             |                      |                      |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b> |             | <b>0</b>             | <b>0</b>             |
| <b>Opptjent egenkapital</b>     |             |                      |                      |
| Fond for urealiserte gevinster  |             | 40 553 000           | 37 469 000           |
| Sparebankens fond               |             | 298 436 000          | 278 668 000          |
| Gavefond                        |             | 17 057 000           | 15 320 000           |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b> |             | <b>356 046 000</b>   | <b>331 457 000</b>   |
| <b>Sum egenkapital</b>          |             | <b>356 046 000</b>   | <b>331 457 000</b>   |
| <b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b> |             | <b>2 668 219 000</b> | <b>2 562 501 000</b> |



# Årsrapport 2023



**Rindal  
Sparebank**

En lokalbank i eika.



## Innhold

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 1     | Nøkkeltall .....  | 3  |
| 2     | Generelt .....  | 4  |
| 2.1   | Rindal Sparebank .....  | 4  |
| 2.2   | Lokale forhold og økonomiske utviklingstrekk .....              | 5  |
| 2.3   | Norsk økonomi i 2023 .....                                      | 7  |
| 3     | Årsregnskapet 2023 .....  | 8  |
| 3.1   | Resultatregnskapet .....  | 8  |
| 3.1.1 | Netto renteinntekt .....  | 9  |
| 3.1.2 | Andre driftsinntekter .....                                     | 9  |
| 3.1.3 | Driftskostnader .....   | 9  |
| 3.1.4 | Tap på utlån .....  | 10 |
| 3.1.5 | Disponering av overskudd .....                                  | 10 |
| 3.2   | Balanseutvikling .....  | 10 |
| 3.2.1 | Innskudd .....  | 10 |
| 3.2.2 | Verdipapir .....  | 11 |
| 3.2.3 | Utlån .....   | 11 |
| 3.2.4 | Egenkapital .....   | 11 |
| 4     | Risikoområder – ICAAP .....                                     | 11 |
| 4.1   | Risikostyring .....   | 11 |
| 4.2   | ICAAP .....   | 12 |
| 5     | Organisasjon .....  | 12 |
| 5.1   | Bankens ansatte .....   | 12 |
| 5.2   | Sykefravær og arbeidsmiljø .....                                | 13 |
| 5.3   | Ledergruppen .....  | 13 |
| 5.4   | Styret i Rindal Sparebank .....                                 | 13 |
| 5.5   | Forstanderskap .....  | 13 |
| 5.6   | Revisor .....   | 14 |
| 6     | Bærekraft og bankens samfunnsansvar .....                       | 14 |
| 7     | Eika–Alliansen og utsiktene framover for Rindal Sparebank ..... | 18 |
| 8     | Avslutning .....  | 20 |
| 9     | Resultat og balanse .....                                       | 21 |
| 10    | Kontantstrømoppstilling og noter .....                          | 23 |
| 11    | Uavhengig revisors beretning .....                              | 63 |

Foto første side: Eli Solvik



## 1 Nøkkeltall

### NØKKELTALL

| Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert                          | 2023      | 2022      |
|--|-----------|-----------|
| <b>Resultat</b>  |           |           |
| Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)                                     | 60,09 %   | 56,50 %   |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)                               | 16,76 %   | 19,03 %   |
| Innskuddsmargin hittil i år  | 1,46 %    | 1,00 %    |
| Utlånsmargin hittil i år   | 1,15 %    | 1,30 %    |
| Netto rentemargin hittil i år  | 2,19 %    | 1,82 %    |
| Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>   | 9,01 %    | 12,15 %   |
| <sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital |           |           |
| <b>Balanse</b>   |           |           |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen                                | 13,27 %   | 15,33 %   |
| Andel lån overført til EBK - kun PM  | 21,26 %   | 21,44 %   |
| Innskuddsdekning   | 84,65 %   | 85,19 %   |
| Innskuddsvekst (12mnd)   | 2,69 %    | 9,79 %    |
| Utlånsvekst (12 mnd)   | 3,34 %    | 9,87 %    |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)   | 3,60 %    | 10,30 %   |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)  | 2.603.679 | 2.473.346 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK                              | 3.100.081 | 2.940.651 |
| <b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>                                     |           |           |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån                            | 0,05 %    | 0,00 %    |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån  | 0,41 %    | 0,37 %    |
| <b>Soliditet<sup>1</sup></b>   |           |           |
| Ren kjernekapitaldekning   | 24,05 %   | 22,97 %   |
| Kjernekapitaldekning   | 24,31 %   | 23,26 %   |
| Kapitaldekning   | 24,65 %   | 23,61 %   |
| Uvektet kjernekapitalandel   | 10,39 %   | 10,00 %   |
| <sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper                         |           |           |
| <b>Likviditet</b>  |           |           |
| LCR  | 309       | 212       |
| NSFR   | 148       | 140       |



## 2 Generelt

### 2.1 Rindal Sparebank

Rindal Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor i Rindal kommune, og med et avdelingskontor på Grilstad Marina i Trondheim kommune. Rindal Sparebank er aksjonær i Eika-Gruppen AS og er med i Eika-Alliansen sammen med om lag 50 andre lokale sparebanker.

Rindal Sparebank ble stiftet 1. januar 1873, og i bankens 151. driftsår legger banken fram det beste årsresultat i bankens historie. En vekst i både innskudd og utlån, og en marginforbedring som følge av et økt rentenivå, samt kursøkning på bankens verdipapir bidrar til bankens gode totalresultat.

I 2023 har vi markert at Rindal Sparebank er 150 år ved flere ulike arrangement. 4. januar i 2023 var det 150 år siden den første innskyteren satte inn 50 spesidaler på konto i Rindal Sparebank, og jubileet ble markert med kaffe og kaker i bankens lokaler hvor tidligere banksjef og styreledere var invitert sammen kunder og representanter for Rindal kommune.

Rindal Sparebanks historie gjennom 150 år ble også dokumentert for ettertiden med en egen bokutgivelse – Rindal Sparebank – 150 år i bygdas og kundenes tjeneste.

I forbindelse med jubileet avsatte banken midler fra bankens gavefond, og oppfordret lag og foreninger til å søke om arrangementsstøtte for å støtte frivilligheten og kulturlivet i Rindal. Det ble gitt støtte til 9 ulike arrangement med om lag kr 600.000 til gjennomføring av flere konserter og foredrag, samt en kunstutstilling under den årlige Kulturvøkku.

Bankens hovedarrangement i jubileumsåret var en konsert for bankens kunder i en fullsatt Rindal kirke med Åge Aleksandersen, Gunnar

Pedersen og Trondheimssolistene i slutten av april.

I dag er Rindal Sparebank en av ca. 90 selvstendige sparebanker i Norge, og bankens drift er tuftet på nærhet til kundene, lokal forankring og lokale beslutninger, samt et samfunnsansvar for det lokalmiljøet som vi er en viktig del av.

Banken hadde ved årsskiftet 15 ansatte, og banken har ca. 5300 kunder bosatt over hele landet. Med en forretningskapital på ca. 3,2 mrd. inkl. lån i Eika Boligkreditt, er Rindal Sparebank en av de minste bankene i landet, men med en egenkapital på ca. 356 mill. er banken samtidig en av de mest solide med en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 24,05 %.

Rindal Sparebank legger vekt på å være en tilgjengelig bank som det er enkelt å komme i kontakt med, enten i direkte kundemøter eller via digitale kanaler. I februar 2023 gjennomførte Kantar den årlige undersøkelsen om kundeopplevelser i personkundemarkedet, og i likhet med tidligere år er Rindal Sparebank den banken i Midt-Norge som har høyest score på denne undersøkelsen.

Disse gode tilbakemeldingene fra våre kunder setter vi stor pris på, men det forplikter også banken til å være på tå hev for å tilby de beste produktene og den beste servicen til våre kunder også i framtida.

I tillegg til å ha blant landets mest fornøyde bankkunder, legger Rindal Sparebank vekt på å ha konkurransedyktige vilkår både på utlån, innskudd og øvrige banktjenester. I et marked preget av meget sterk priskonkurranse, er det en hard kamp om kundene både innenfor personmarkedet, landbruk og øvrige næringskunder. Selv om veksten i 2023 er noe under budsjett, tilsier veksten at vi har konkurransedyktige priser, og at vi har et konkurransefortrinn ved å tilby alle våre kunder en rask og effektiv saksbehandling hvor alle vedtak fattes lokalt.

Dette viser at Rindal Sparebank som en liten, lokal sparebank har et godt framtidig eksistensgrunnlag gjennom en effektiv og lønnsom bankdrift, fornøyde kunder og konkurransedyktige vilkår.

## 2.2 Lokale forhold og økonomiske utviklingstrekk

Rindal kommune er en liten kommune med ca. 2000 innbyggere. Befolkningsutviklingen har vist en svak nedgang i 2023, og lokalt gir dette lite grunnlag for vekst for banken. Banken har en høy markedsandel både blant privatkunder og næringskunder i Rindal. Vekst i antall kunder og volum må derfor i hovedsak komme utenom kommunen.

Fra 1. januar 2019 ble Rindal kommune en del av det nye Trøndelag fylke. Banken opprettet et avdelingskontor på Grilstad Marina på Ranheim høsten 2016, og banken har hatt sitt sjuende fulle driftsåret med et avdelingskontor i Trondheim. Rindal Sparebank har over lang tid hatt mye av sin forretningsmessige virksomhet rettet mot Trøndelag, og bytte av fylke har ikke hatt noen merkbare konsekvenser for Rindal Sparebank.

Rindal Sparebank har et samarbeid med Aktiv Orkla Eiendomsmegling i Rindal og Eie Eiendomsmegling i Trondheim for å tilby våre kunder eiendomsmeglertjenester. I Rindal kommune er Aktiv blitt markedsleder i forhold til salg av boliger, og boliger utlagt for salg blir i all hovedsak omsatt veldig raskt.

Bankens strategiske målsetning med etablering av avdelingskontoret i Trondheim er en del av en langsiktig strategi for å få ytterligere vekst og utvikling i banken. Bankens avdeling på Grilstad viser en fin vekst i 2023 både i antall nye kunder og vekst i utlån, og veksten i Rindal Sparebank har i all hovedsak vært i Trondheim i 2023. Som et ledd i denne strategien har banken forlenget samarbeidsavtalen med den

nest største idrettsklubben i Trondheim, Charlottenlund Sportsklubb fram til 2025.

Rindal Sparebank og Sunndal Sparebank gikk inn som aksjonær i regnskapskontorene Statera Økonomi AS og Sunndal Økonomiservice AS i 2021. I fjerde kvartal 2022 ble disse to regnskapskontorene fusjonert til ett selskap med navnet Eika Økonomi Nordvest AS, som hadde sitt første fulle driftsår i 2023.

Dette er et strategisk valg ut ifra at vi ser det er en bransjeglidning mellom bank og regnskapsbransjen, samtidig som vi gjennom dette samarbeidet har som målsetning å utvide kundegrunnlaget og være en totalleverandør av finansielle tjenester til våre kunder. Eika Økonomi er lansert som et pilotprosjekt i Eika Gruppen for å styrke rådgivingen mot bedriftsmarkedet, og forbedre samspillet mellom bankene, kunder og regnskapskontorene.

Næringslivet i Rindal har vært kjennetegnet av forsiktig drift og nøkterne investeringer. Vi har noen hjørnesteinsbedrifter som er svært viktige for sysselsettingen i Rindal. Rindalshytter AS, Rindalslist AS, Børset & Bjerkset Entreprenør AS, RBL AS, A. Kvam AS, El-Watch AS, samt alle bedriftene som er etablert på industriområdet i Stokkøyan er alle store og viktige arbeidsplasser i kommunen.

En spennende nysatsing i Rindal i 2023 er iTrollheimen AS sin utvidelse av aktiviteten ved Trollheimstunet og konseptet «Home of the Trolls». De hadde en meget vellykket åpnings sesong med mange besøkende i 2023, og har høstet nasjonal anerkjennelse gjennom pristildelinger og invitasjon til reiselivsmesser.

Det lokale næringslivet har klart seg godt etter både Covid-19 pandemien og de økonomiske usikkerhetene som har oppstått i 2022 og 2023 som følge av krigen i Ukraina, økte renter, generelle prisøkninger og dermed økt inflasjon. Arbeidsledigheten i Rindal er fremdeles på et svært lavt nivå, og det viser at de aller fleste som blir berørt av nedleggelse



eller nedbemanninger i næringslivet, klarer å skaffe seg nytt arbeid.

Bankens privatkunder påvirkes også av økte priser på varer og tjenester, og lånekundene vil få økte rentekostnader. Renteøkningene fra Norges Bank startet høsten 2021 og i desember 2023 ble den 14. renteøkningen varslet fra Norges Bank. Rindal Sparebank valgte å avstå fra den siste renteøkningen i desember 2023 både på innskudd og utlån. Så langt har ikke banken fått mange henvendelser om avdragsfritak på lån, og vi har inntrykk av at våre kunder har klart seg bra gjennom perioden med renteøkninger, og banken har fremdeles svært få misligholdte lån i låneporteføljen.

En annen effekt av renteøkningen som det er lite fokus på, er at innskuddskundene får høyere rente på sine bankinnskudd, og konkurransen om innskudd har økt betraktelig gjennom året.

Det er regulert flere nye hytteområder i Rindal de siste årene, og satsingen på fritidsmarkedet gir sysselsetting til mange, samt ringvirkninger til handels- og servicenæringene i kommunen. Rindal er en stor hyttekommune i Midt-Norge, og tiltrekker seg folk fra både Trøndelag og Møre og Romsdal som ønsker å tilbringe fritiden her. Det er registrert i overkant av 900 fritidseiendommer i Rindal kommune.

Som følge av den usikre økonomiske utviklingen vi har fått de siste årene med økt rente og prisøkning på varer og tjenester, er det redusert aktivitet på inngåelse av kontrakter på nye hytter også i Rindal, og de som vurderer å bygge ny hytte har inntatt en avventende holdning og ser an utviklingen i rentenivå og byggekostnad. I Midt-Norge er det også mange hytter som legges ut for salg, noe som fører til at de som ønsker å kjøpe hytte har et godt utvalg i nyere brukte hytter tilpasset sine behov og økonomi.

Det ble gitt igangsettingstillatelser av 6 nye fritidsboliger i Rindal i 2023, delvis med

bakgrunn i ordreservert fra tidligere år, og det er samme antall som i 2022. Omsetningen av fritidsboliger har vist en liten nedgang fra 2022, hvor det ble omsatt 23 mot 18 i 2023.

Det viser at det fremdeles er en stabil aktivitet innenfor markedet for fritidseiendommer, men i 2023 var det i all hovedsak eldre fritidsboliger som ble omsatt, og kun en fritidsbolig av nyere dato i et høyere prissegment.

Det har ikke vært igangsatt bygging av noen nye eneboliger i 2023 mot 4 nye eneboliger i Rindal i 2022, og den nasjonale trenden med lav boligbygging gjenspeiles også i Rindal. Omsetningen av boliger i Rindal i 2023 var på samme nivå som i 2022 med 20 solgte eneboliger. Dette er hovedsakelig eldre boliger som har et behov for rehabilitering.

Prisøkning på bygningsmaterialer har stabilisert seg i 2023 etter en prisreduksjon på ca. 40 % fra toppnivået i 2021 til 2022. Dette har imidlertid ikke medført økt aktivitet i boligbygging, og selv om prisene på bygningsmaterialer har gått ned, har det blant annet vært prisøkninger på de fleste håndverkstjenester. Sett fra bankens side er det en utfordring at byggekostnaden for en ny enebolig i Rindal er vesentlig høyere enn markedsverdien, men dette er en risiko vi som lokal bank lever godt med.

Markedet for leiligheter/tomannsboliger er lite i Rindal med 5 omsetninger både i 2023 og i 2022. Det er begrenset etterspørsel etter leiligheter. Prisen på en nybygd leilighet i Rindal vil være høyere enn prisen på en eldre enebolig, og dette medfører at terskelen for å selge egen bolig for å flytte inn i en nybygd leilighet er høy.

Det positive med boligmarkedet i Rindal er at det er bra etterspørsel etter boliger i det sentrumsnære området, og boliger som legges ut for salg blir omsatt raskt, gjerne til ungdommer som ønsker å etablere seg i bygda.

Det nye boligfeltet som Rindal kommune la ut i nærheten av Rindal sentrum har vist seg å være et attraktivt boligfelt. De første boligene ble bygd i 2017, og det er bygd 11 nye boliger så langt. Det er solgt ytterligere 2 tomter til hvor det forventes byggestart i 2024.

Rindal kommune er deltager i et statlig prosjekt som kalles «Bygdevekst» sammen med flere andre distriktskommuner, hvor satsing på boligbygging og utvikling av nye botilbud er ett av hovedområdene i prosjektet. Rindal Sparebank sammen med Stiftelsen Lokalt Løft deltar i dette boligprosjektet gjennom workshops som gjennomføres i første kvartal 2024.

Landbruksproduksjonen i kommunen er opprettholdt bl.a. gjennom kjøp av melkekvoter og utvidelse av øvrig produksjon, selv om antall aktive bruk har gått ned de siste årene. Hovedtyngden av landbruksproduksjonen i Rindal er melk, og statistikk over melkeproduksjonen viser at antall melkeproduksjonsbruk er over halvert de siste 20 årene, mens gjennomsnittlig melkekvote er derimot fordoblet i samme periode. Total melkekvote i Rindal er nå på ca. 11,2 mill. liter. I 2023 er det 69 bruk med jordbruksproduksjon, mot 70 i 2022, herav 39 bruk med melkeproduksjon mot 40 i 2022. Det er 15 bruk med sau tilsvarende antall som i 2022.

Den siste 15 års perioden har det vært mange bruksutbygginger i landbruket i Rindal, hovedsakelig melkeproduksjonsbruk, men også enkelte sauebruk. Toppen av bruksutbygginger er nok passert, og det oppleves nå begrensninger i tilgang på areal for ytterligere utbygginger, og dermed litt lavere etterspørsel etter melkekvoter som har gitt en prisnedgang både på kjøp og leie av melkekvoter i 2023. Det er et godt landbruksmiljø i Rindal, og det er mange bønder som har satset og bygd ut gårdene for kommende generasjoner.

Generelt sett har det vært få nyetableringer innen næringslivet i Rindal de siste årene sammenlignet med våre nabokommuner. Det

er god tilgang på næringsareal i kommunen, både tomter og lokaler til produksjon, og kontor i ulike næringsbygg. Dette representerer en mulighet, men kan også gi noen utfordringer dersom det blir mye ledig næringsareal.

## 2.3 Norsk økonomi i 2023

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

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

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

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

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

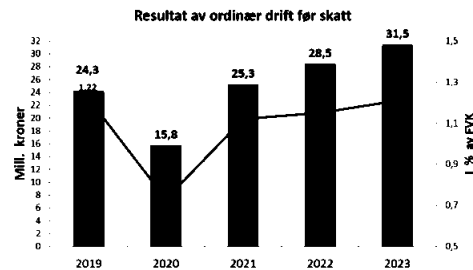
Boligprisene svingte unormalt mye i løpet av året med god vekst i første halvår og motsvarende nedgang i andre. Omsetningen av boliger var marginalt høyere i 2023 enn året før, med en prisvekst på 0,5 prosent for året under ett, ifølge Eiendom Norge.

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

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

## 3 Årsregnskapet 2023

### 3.1 Resultatregnskapet



Driftsresultatet før tap og nedskrivninger for regnskapsåret 2023 ble på 32,6 mill. mot 28,5 mill. i 2022. Resultat av ordinær drift før skatt ble på 31,5 mill. mot 28,5 mill. i 2022. Målt i kroner er dette det beste resultatet i bankens historie. Dette utgjør 1,21 % i forhold til gjennomsnittlig FVK. Tilsvarende tall for 2022 var 1,15 %.

Den underliggende driften av banken har vært veldig god i 2023 til tross for usikkerheten omkring den økonomiske utvikling som følge av krigen i Ukraina, renteøkninger, prisøkninger på varer og tjenester og en usikkerhet om prisutviklingen på boliger.

Banken har hatt en moderat vekst på både innskudd, utlån og forvaltningskapital, og i 2023 har veksten vært noe under budsjett. Rentenettoen viser en veldig fin oppgang i forhold til 2022, både i kroner og i prosent av gjennomsnittlig FVK, som følge av bankens vekst og bedret innskuddsmargin. Bankens netto provisjonsinntekter viser også en økning i forhold til 2022, mens utbytte fra verdipapir er noe lavere enn foregående år. Dette veies opp av en kursoppgang på bankens verdipapir.

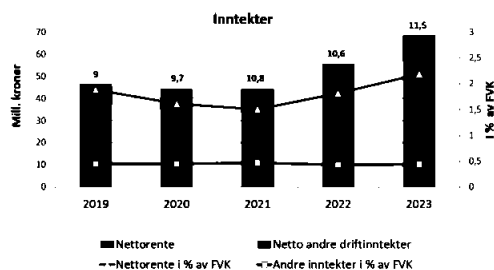
Lønn og sosiale kostnader er i samsvar med budsjett, men har økt i forhold til 2022 på grunn av økt bemanning mot slutten av året, lønnskostnader i forbindelse med konvertering til Tietoevry og en generell lønnsvekst.

Øvrige administrasjons- og driftskostnader har også økt betydelig i 2023, og dette skyldes i all hovedsak kostnader i forbindelse med konvertering til ny kjernebankleverandør, samtidig som at en har hatt kostnadene til gammel dataleverandør fram til årsskiftet. I tillegg har banken hatt kostnader i forbindelse med markering av bankens 150-årsjubileum. For 2024 er det budsjettert med reduserte kostnader i forhold til 2023.

Totalresultatet som inkluderer poster som ikke blir klassifisert over resultatet er på 31 mill. Verdiendring på aksjer og egenkapitalbevis som føres over utvidet resultat utgjør i alt 6,3 mill. Årsaken til økningen i 2023 skyldes i all hovedsak verdistigning på aksjene i Eika Gruppen AS.

Styret i Rindal Sparebank sier seg godt tilfreds med årets resultat.

### 3.1.1 Netto renteinntekt



Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er den viktigste inntektskilden for banken, og utgjør ca. 83 % av bankens totale inntekter. For 2023 ble nettorenten 57,1 mill. mot 45,1 mill. i 2022. Målt i prosent av gjennomsnittlig FVK utgjør nettorenten 2,19 % mot 1,82 % i 2022.

Rentenivået har vært økende også i 2023 med 6 renteøkninger fra Norges Bank, etter å ha vært på et historisk lavt nivå som følge rentenedsettelsene som ble foretatt i 2020. Styringsrenten ble økt fra 2,75 % til 4,50 %, og 3 mnd. NIBOR økte fra 3,26 % fra starten av 2023 til 4,71 % ved utgangen av 2023.

Konkurransen er fremdeles sterk om både boliglånskunder og næringskunder. Nye aktører som tilbyr heldigitale kredittløsninger og banker med fagforeningstilbud til mange kundegrupper bidrar til en skjerpet konkurranse.

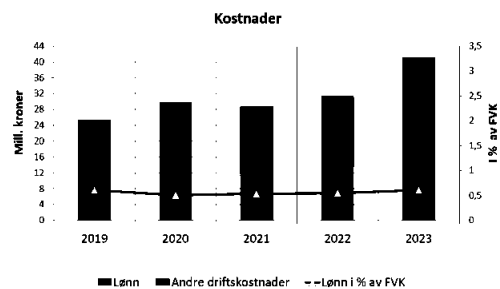
Som en følge av Norges Banks økning av styringsrenten og økte pengemarkedsrenter, har banken foretatt en konkurransemessig tilpasning av både utlånsrenter og innskuddsrenter. Banken valgt ikke å sette opp renten hverken på innskudd eller utlån etter siste renteøkning fra Norges Bank i desember.

Innbetaling av avgift til Bankenes Sikringsfond var på 1,2 mill. i 2023 mot 1,3 mill. 2022.

### 3.1.2 Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter i form av gebyr og provisjoner på banktjenester, er på 11,5 mill. i 2023 mot 10,6 mill. i 2022. Dette utgjør 0,44 % i forhold til gjennomsnittlig FVK. Hovedårsaken er økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt. Provisjonsinntektene fra Eika Forsikring er på samme nivå som i 2022, mens provisjonsinntektene fra Eika Kapitalforvaltning viser en liten økning.

### 3.1.3 Driftskostnader



Banken har en total driftskostnad på 41,2 mill. i 2023. Tilsvarende tall i 2022 var 31,4 mill.

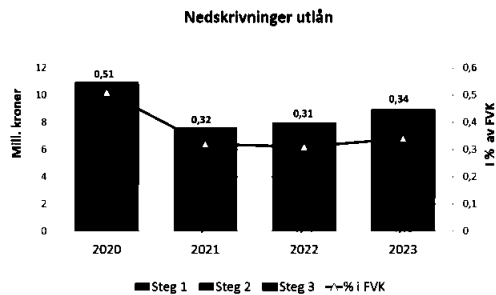
Kostnadsøkningen skyldes i hovedsak ekstraordinære kostnader knyttet til bytte av

kjernebankløsning til TietoEvry. Men også kostnader i forbindelse med bankens 150-års jubileum og økte lønns- og personalkostnader bidrar til kostnadsøkningen. Nye ansatte, noe overtid i forbindelse med bytte av kjernebankløsning og et godt lønnsoppgjør er blant årsakene til økte lønnskostnader.

I forbindelse med bytte av kjernebankleverandør har banken tatt betydelige kostnader ved konverteringen i 2023, og som følge av den nye driftsavtalen med Tietoevry forventes en betydelig redusert IT-kostnad i perioden 2024 til 2026.

Banken har en kostnadsprosent justert for verdipapir på 60,1 % i 2023 mot 56,5 % i 2022.

### 3.1.4 Tap på utlån



Banken har ikke hatt noen konstaterte tap på utlån hverken i 2022 eller 2023.

Det er en løpende oppfølging av bankens engasjementer gjennom året, og en utvidet årlig engasjementsgjennomgang i 4. kvartal. Med bakgrunn i disse vurderingene er de individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 på økt med 1,12 mill. til 6,56 mill.

Nedskrivningene på utlån i steg 1 og 2 er på 2,4 mill. i 2023 mot på 2,5 mill. i 2022.

Netto regnskapsmessig tapskostnad i 2023 er på 1,1 mill. mot en inntektsført tapsføring på 0,03 mill. i 2022.

Totalt sett har banken tapsavsetninger på 8,97 mill. tilsvarende 0,34 % av gjennomsnittlig FVK. Tilsvarende tall for 2022 var på 8,0 mill. tilsvarende 0,31 % av gjennomsnittlig FVK.

Dette mener styret er en tilfredsstillende buffer mot framtidige tap.

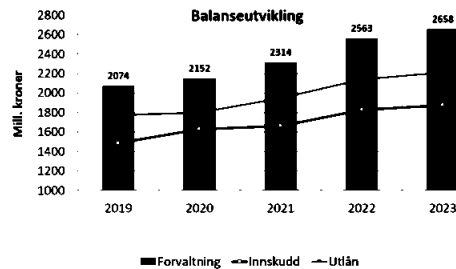
### 3.1.5 Disponering av overskudd

Styret foreslår følgende disponering av årets overskudd etter skatt på kr 24.577.000:

Avsetning til gavefond : kr 5.000.000

Overføres bankens fond : kr 19.577.000

### 3.2 Balanseutvikling



Forvaltningskapitalen til banken var på 2.658 mill. ved årsskiftet. Dette er en økning på 95 mill. eller 4,1 %, og økningen tilsvarende hovedsakelig veksten i utlån i løpet av året.

#### 3.2.1 Innskudd

Innskuddene i banken var på 1.872 mill. pr. 31.12.2023. Tilsvarende tall pr. 31.12.2022 var 1.823 mill., og veksten har vært på 49 mill. i 2023 eller 2,7 %.

Innskuddsprosenten i forhold til utlån er nå på 84,7 % mot bankens fastsatte minimumsmål på 80 %.

### 3.2.2 Verdipapir

Bankens beholdning av obligasjoner var på 191 mill. pr. 31.12.2023, tilsvarende som pr. 31.12.2022. Bankens obligasjonsportefølje tilpasses i forhold til bankens likviditetsstyring. Utlånsveksten i 2023 har vært finansiert i form av økte innskudd, noe økt bruk av EBK og økt obligasjonsfinansiering, og derfor har bankens beholdning av obligasjoner vært stabil gjennom året.

Bankens beholdning av aksjer var 107 mill. pr. 31.12.2023. Beholdningen pr. 31.12.2022 var 99,7 mill. Av denne beholdningen utgjør omløpsaksjer – egenkapitalbevis i regionale sparebanker 9,1 mill. Hoveddelen av bankens beholdning er anleggsaksjer i Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og Eika VBB.

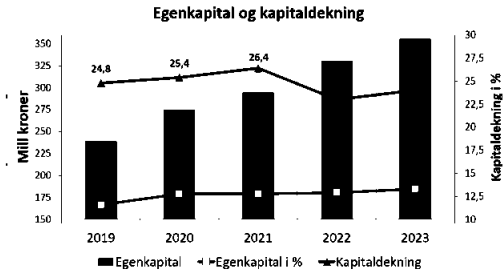
### 3.2.3 Utlån

Brutto utlån i banken var på 2.211 mill. pr. 31.12.2023. Tilsvarende tall pr. 31.12.2022 var 2.140 mill., og veksten har vært på 71 mill. eller 3,3 %. Utlån til næringsliv og landbruk viser en synkende trend og utgjør 13,3 % i forhold til totale utlån mot 15,3 % i 2022.

Banken har også i 2023 benyttet Eika Boligkreditt til avlastning av boliglån på egen balanse, og totale utlån i EBK var på 518 mill. ved årsskiftet mot 494 mill. ved forrige årsskifte. Inklusive utlån i EBK har banken hatt en samlet utlånsvekst i 2023 på 95 mill. eller 3,6 %.

Utlånsveksten har i 2023 vært under budsjett, og etter svak utvikling i 2. kvartal, var det økende etterspørsel etter lån i 3. og 4. kvartal.

### 3.2.4 Egenkapital



Bankens egenkapital er på 356 mill. pr. 31.12.2023. Tilsvarende tall for 31.12.2022 var 331 mill. Egenkapitalen består av bankens fond, fond for urealiserte gevinster og et gavefond.

Bankens konsoliderte kapitaldekning pr. 31.12.2023 er på 24,65 % mot 23,61 % i 2022.

Styret i banken anser banken som meget solid, og banken er godt rustet til å overholde de kapitalkravene som myndighetene har innført.

## 4 Risikoområder – ICAAP

### 4.1 Risikostyring

God styring av risiko er en viktig forutsetning for at banken skal oppnå sine mål, og Rindal Sparebank har vedtatt en overordnet risikopolisy utarbeidet etter mal fra Eika ViS, som er tilpasset bankens størrelse, organisering og risiko.

Styret har det overordnede ansvaret for at bankens risikoer er innenfor vedtatte rammer, og sammen med internkontrolltiltak i banken mener styret at totalrisikoen i Rindal Sparebank er lav til moderat innenfor de risikoområder som omtales nedenfor.

Administrasjonen legger fram en internkontrollrapport årlig til styret, mens andre risikoer som kredittrisiko, markedsrisiko likviditetsrisiko, operasjonell risiko og



compliancerisiko rapporteres til styret etter fastsatt plan i samsvar med vedtatte policyer og retningslinjer.

Bankens kreditt risiko er nærmere beskrevet i note 2 og 3, mens bankens tapsvurderinger og kreditteksponering er beskrevet i notene fra 6 til 13.

Risikoer som likviditetsrisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko, forretningsrisiko og compliancerisiko er beskrevet i note 4 med henvisning til tilhørende tilleggsnoter.

For øvrige risikoer som banken er eksponert for henvises til notene i regnskapet.

## 4.2 ICAAP

Rindal Sparebank er underlagt regelverket om kapitaldekning. Foruten å oppfylle minstekravene til kapitaldekning, skal også banken gjennomføre minst en årlig gjennomgang for å vurdere bankens totale kapitalbehov.

Hovedhensikten med bankens ICAAP-gjennomgang er å få et grunnlag for å vurdere styrken på bankens soliditetsbuffer for å møte en dramatisk utvikling i makroøkonomien, endring i rammebetingelsene, markedsmessige endringer, omdømmetap, nødvendige endringer i driftskonseptet og uventede tap i bankens utlånsportefølje.

Styret har ved årets ICAAP-gjennomgang vurdert bankens framtidige kapitalplan, og styret mener banken er godt rustet til å møte budsjettert vekst i utlån de kommende år. Det har ikke vært behov for ytterligere tiltak for å styrke kapitalen i 2023.

Minstekravet til kapitaldekning inklusive kapitalbuffer er pr. 31.12.2023 på 17,5 %, og minstekravet til ren kjernekapital er 14,0 %. Motsyklisk kapitalbuffer ble økt til maksimalt nivå på 2,5 % fra 31.03.23, og systemrisiko-bufferen økte fra 3,0 til 4,5 % pr. 31.12.2023.

Rindal Sparebank har pr. 31.12.2023 en kapitaldekning på 24,65 %, og en ren kjernekapitaldekning på 24,05 %. Uvektet kjernekapitalandel er 10,39 %. Alle tall er inkl. andel i samarbeidende gruppe.

Det forventes en lettelse i kapitalkravene ved innføring av ny beregningsmodell for standardbanker fra 01.01.2025 ved innføring av en ny og mer risikosensitiv standardmetode (Basel IV). For Rindal Sparebanks vedkommende forventer vi at innføringen av Basel IV gir en kapitallettelse i og med at vi har en stor andel boliglån med lav belåningsgrad i vår utlånsportefølje.

Styret er derfor av den oppfatning at bankens risikonivå er akseptabelt og at banken har tilstrekkelig ansvarlig kapital.

## 5 Organisasjon

### 5.1 Bankens ansatte

I 2023 har det vært utført 14,0 årsverk i banken, tilsvarende som i 2022. Rindal Sparebank har pr. 31.12.2023 15 ansatte, av disse er 11 kvinner og 4 menn. Bemanningen er økt ved inngangen til 2024 og i januar 2024 er vi 17 ansatte i banken, 12 kvinner og 5 menn.

Banken legger vekt på likestilling, og søker å praktisere likelønn for like funksjoner i banken. Individuelle forskjeller begrunnes med utdannelsesnivå, yrkeserfaring og det ansvaret som er tillagt den enkelte stilling. Bankens ledergruppe består av 2 kvinner og 2 menn.

I løpet av 2023 har 3 av bankens ansatte gjennomført sertifiseringsprogrammet for kreditt, skade og personforsikring på BM. Banken har nå 6 autoriserte forsikringsrådgivere innenfor skade og personforsikring, 7 autoriserte kredittrådgivere og 4 autoriserte finansielle rådgivere (AFR).



Det er fremdeles et stort fokus på kompetanseutvikling i banken, både formell autorisering gjennom Finansnæringens Autorisasjonsordninger og løpende oppdateringskurs og resertifiseringsprogram gjennom Eikaskolen.

Med den formelle utdannelsen og realkompetansen innenfor bank, finans og forsikring som de ansatte har, er Rindal Sparebank en viktig kompetansebedrift i kommunen.

Banken har egen styreansvarforsikring som omfatter styrets medlemmer og daglig leder for mulig erstatningsansvar for formueskade som følge av krav fremsatt mot banken eller forsikrede.

## 5.2 Sykefravær og arbeidsmiljø

Styret vurderer arbeidsmiljøet i banken til fortsatt å være godt. Sykefraværet har i 2023 vært på 2,70 %, herav et langtidsfravær på 1,70 %. Totalt sykefravær i 2022 var 2,33 %. Sykefraværet er på et tilfredsstillende nivå, og fraværet er ikke arbeidsrelatert. Det har ikke vært skader hverken på ansatte eller bygninger i 2023. Banken har en avtale med Midt Norsk Bedriftshelsetjeneste AS for bedriftshelsetjenester.

## 5.3 Ledergruppen

Ledergruppen i banken består av 4 personer. Foruten banksjef Magne Bjørnstad består ledergruppen av assisterende banksjef og økonomiansvarlig Bjørn Heggem, leder risk og compliance Karina Wigum og kredittsjef Arnhild Foseide Fagerholt.

## 5.4 Styret i Rindal Sparebank

Styret i Rindal Sparebank består av 5 personer.

### Styreleder Per Kristian Øvre

Partner i Assessit Trondheim. Tidligere personalsjef i Pipelife Norge AS og Grilstad AS, og tidligere lærer og rektor på ungdomsskole.

### Styrets nestleder Morten Møller

Kulturleder i Rindal kommune.

### Styremedlem Kristin Merethe Fosseide Bjørnås

Økonomileder ved Norsk Kvalitetsmat AS.

### Styremedlem Mona Bolme Nonstad

Lærer ved Rindal Skole.

### Styremedlem Kristin Langli

Ansattes representant i styret.

I 2023 har det vært avholdt 12 styremøter, og det har i alt vært 148 saker oppe til behandling. Styret arbeider løpende for å få en så god kjønnsmessig balanse som mulig både blant bankens ansatte og i valgte organer.

Styret i Rindal Sparebank fungerer også som bankens revisjons- og risikoutvalg.

## 5.5 Forstanderskap

Forstanderskapet består av 10 medlemmer. 6 er valgt av innskyterne, 2 er valgt av kommunen og 2 er valgt av bankens ansatte.

I 2023 er det kun avholdt ett forstanderskapsmøte i mars hvor tema var godkjenning av årsregnskap, gavetildeling og valg av tillitsvalgte. I forbindelse med markering av 150-årsjubileet ble forstanderskapsmøte holdt på Svinvik Gård, men en påfølgende jubileumsmiddag for forstanderskap, styret og ansatte.

### Forstanderskapets leder er

**Petter A. Baalsrud**

Spesialrådgiver opplæring – Tine SA

## 5.6 Revisor

Bankens revisor er Ernst & Young AS, og bankens ansvarlige revisor er

Statsautorisert revisor Christian Ronæss.

## 6 Bærekraft og bankens samfunnsansvar

Rindal Sparebank har ikke formelt vedtatt å følge FN's bærekraftsmål, men i praksis styres store deler av virksomheten i henhold til enkelte av FN's bærekraftsmål og FN's 6 prinsipper for bærekraftig og ansvarlig bankdrift. Videre vil Finansnæringens «Veikart for grønn konkurransekraft» og bankens retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar være en rettesnor for hvordan Rindal Sparebank kan bidra til et lavutslippssamfunn fram mot 2030.

Verden står i dag overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Disse tre dimensjonene er grunnlaget for FN's bærekraftsmål. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Bærekraft og samfunnsansvar blir stadig viktigere både for Norge og i vårt lokalsamfunn.

Finansnæringen har et særlig ansvar for å sikre at verdiskaping og lønnsomhet ikke går på bekostning av menneskene rundt oss, klimaet og miljøet, eller er i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Rindal Sparebank vil i tiden framover delta i en prosess sammen med de øvrige bankene i Eika Alliansen, for å løfte bærekraftarbeidet opp på et strategisk nivå, og konkretisere våre bidrag til klima og miljø, levende lokalsamfunn og god selskapsstyring.

I 2023 er det iverksatt et prosjekt i Eika Alliansen hvor formålet er en implementering av EUs rapporteringsdirektiv for bærekraft. Ny rapporteringsplikt etter det såkalte CSRD-direktivet vil etter dagens regler tre i kraft for

regnskapsåret 2026, men kan etter en intern beslutning i banken utsettes til regnskapsåret 2027. Rapporteringsplikten vil avhenge balansesum og netto omsetning, og Rindal Sparebank vil med de krav som foreligger i dag ikke være rapporteringspliktig. Rindal Sparebank vil forløpende vurdere behovet for slik rapportering.

Rindal Sparebank kan bidra til en bærekraftig utvikling spesielt på tre områder:

- Bærekraftig lokal vekst og omstilling.
- Anstendig arbeid og økonomisk vekst
- Ansvarlighet og bærekraft i egen drift, bl.a. gjennom reduserte klimautslipp.

Disse tre hovedområdene som banken har fokus på beskrives nedenfor:

**FN's bærekraftsmål nr. 11 – Gjøre lokalsamfunnet inkluderende, trygt og robust.**



Med utgangspunkt i vår forretningsidé om at Rindal Sparebank skal være den foretrukne banken for alle rindalinger og bedrifter i Rindal, samt personkunder med tilhørighet til Rindal, ligger det også en stor forpliktelse i å være en aktør som bidrar positivt i lokalsamfunnet.

Dette er en forpliktelse som går ut over våre bankvirksomhet, men som også forplikter til å vise et engasjement for at rindals-samfunnet skal utvikle seg i en positiv retning.



Bankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til en viktig aktør i omstillingene av næringslivet, og for å sikre ny aktivitet og nye arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også banken et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Vi har et ønske om å bidra til å få i gang lokale bærekraftige tiltak som skaper vekst og utvikling i vårt lokalsamfunn, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening. Videre innebærer dette et ønske om å bidra til å bedre kundenes finansielle stilling og lønnsomhet til fordel for kundene og banken.

Klimaendringer og andre tema knyttet til bærekraft medfører en risiko for både banken og bankens kunder. Gjennom en rekke spørsmål i bankens kredittprosess søker vi å avdekke denne risikoen hos våre næringskunder, og å styre våre kunder mot en mer bærekraftig adferd.

Banken tilbyr skadeforsikring gjennom Eika Forsikring. Det mest bærekraftige tiltaket innen skadeforsikring er skadeforebyggende tiltak både gjennom informasjon og bistand om dette til våre kunder. Når skader har oppstått legges det vekt på bærekraftig omstilling ved å prøve å reparere framfor å bytte skadeobjektet.

Gjennom Rindal Sparebanks historie i 150 år, har vi igjennom vår tilstedeværelse og vår virksomhet bygget opp erfaring, innsikt og kompetanse som vi deler med våre kunder og med lokalsamfunnet. Slik bidrar vi til lokal bærekraft – gjennom lokalt næringsliv med trygge arbeidsplasser, nærhet til kundene og med støtte til allmenntilretteleggende formål i lokalsamfunnet.

For å opprettholde gode bomiljø må det også være meningsfylte fritidsaktiviteter for barn og voksne. Banken har over mange år gitt betydelige bidrag til lag og foreninger, både

gjennom gavetildelinger og sponsoravtaler, for å støtte et variert kulturliv, foreningsarbeid og idrettsaktivitet. Dette har vært til både store og små prosjekt, og det blir spesielt lagt vekt på at bidragene kommer barn og ungdom til gode.

I forbindelse med den ordinære gavetildelingen for regnskapsåret 2022 ble det i 2023 innvilget gaver til allmenntilretteleggende formål på kr 512.500 i form av store og små gaver til ca. 30 lag og foreninger. Gavene er fordelt med kr 235.000 til idrett og friluftsliv, kr 237.500 til samfunn og sosiale tiltak og kr 40.000 til kunst og kultur.

Banken innvilget i tillegg gaver på ca. kr 600.000 til 9 forskjellige lag og foreninger i Rindal som arrangementsstøtte i forbindelse med bankens 150-års jubileum, både for å få til arrangement og bidra til en subsidiert inngangsbillett til publikum.

Gavetildelingen er ett bidrag fra bankens samfunnsoppdrag for å bidra til et levende lokalsamfunn.

#### Av større gavemottakere i 2023 kan nevnes

- NMK Surnadal og Rindal – gave til vedlikehold av motorcrossbane
- Lomundal Skytterlag – gave til utbedring av sanitæranlegg ved skytebanen
- Torshall BA – gave til innkjøp av miksebord og nye møbler
- Rindal Frivilligsentral – gave til innkjøp av biljardbord i forbindelse med etablering av et treffsted for ungdom i Rindalshuset
- Rindal Røde Kors – gave til bygging av garasje og carport for oppbevaring av kjøretøy og utstyr
- Bolme Barnehage – gave til lavvoprosjekt ved barnehagen
- Rindal Vel – gave til utendørs utstyr og vedlikehold av området rundt badeplassen ved Igletjønna

- Rørvatnet Vel – restaurering av vannkanal mellom Storvatnet og Litjvatnet

I tillegg har Rindal Sparebank sponsoravtaler med en rekke lag og foreninger, med Trollheimsporten som er en viktig nyhetsformidler i Rindal og Surnadal, og med 3 lovende unge idrettsutøvere fra Rindal.

Totale sponsoravtaler er på kr 765.000, og sammen med gavene til allmenntilgode formål og arrangementsstøtte i forbindelse med jubileet har banken dermed bidratt med ca. 1,88 mill. til lag og foreninger i 2023.

Rindal Sparebanks motivasjonspris på kr 25.000 ble for 2023 tildelt iTrollheimen AS i forbindelse med åpningsdagen og lanseringen av «Home of the Trolls» ved Trollheimstunet i juni.

Lokalt Løft er en næringsstiftelse som banken opprettet i 2000. I forbindelse med gaveutdelingen både i 2022 og 2023 fikk Lokalt Løft en gave på 2 mill. for å styrke stiftelsens kapital. Bankens siden oppstarten tilført ca. 9 mill. som har vært brukt til egenkapitalinnskudd i lokale bedrifter og til ulike næringsutviklingstiltak. Stiftelsen har et eget styre, og stiftelsen kan få en utvidet funksjon dersom de ulike aktørene som driver med næringsutvikling velger å samordne ressursene for dette arbeidet lokalt.

Dugnadsånden og frivillig innsats står sterkt i Rindal. I fellesskap klarer vi å få til mye i bygda vår, og fellesskapsfølelsen slike tiltak gir har banken et sterkt ønske om å bidra til.

Mange prosjekt har blitt realisert på grunn av at det er ildsjeler som har ideene og som drar prosjektene i gang. Vi håper derfor at bankens bidrag til store og små prosjekt, i form av gaver og sponsoraktivitet, også i framtida vil være med på å opprettholde kommunens status som en attraktiv kommune, med gode oppvekstvilkår for barn og ungdom, og som

en kommune hvor folk ønsker å arbeide og bosette seg.

**FN's bærekraftsmål nr. 8 – Anstendig arbeid og økonomisk vekst.**



Rindal Sparebank har en høy markedsandel av lån til næringslivet i egen kommune. En av våre målsetninger er å være den foretrukne banken overfor næringslivet, og at vi sørger for at næringslivet får tilgang på tilstrekkelig kapital for å utvikle seg videre. Dette er også en viktig del av bankens samfunnsansvar.

Rindal Sparebank har ikke utarbeidet egne retningslinjer med hensyn til integrering av menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold, samt bekjempelse av korrupsjon. Vi anser bankens etiske retningslinjer og våre regler og rutiner omkring antihvitvask for å være mer enn tilstrekkelig for en bank av vår størrelse på disse områdene. Disse retningslinjene gjennomgås og revideres jevnlig av bankens styre.

Det har over flere år vært et stort fokus på arbeidet med å oppfylle alle lovkrav innenfor AHV-området. Dette området kommer også til å ha forsterket fokus i tiden framover.

Rindal Sparebank er underlagt reglene i Lov om virksomhetens åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Rindal Sparebanks redegjørelse vedrørende åpenhetsloven var publisert innen den lovfastsatte fristen 30.06.2023 på bankens hjemmeside [www.rindalsbanken.no](http://www.rindalsbanken.no).

FN's bærekraftsmål nr. 13 – Bekjempe klimaendringene og konsekvensene av dem.



Rindal Sparebank har ingen vesentlig aktivitet som forurenser det ytre miljø. Banken har som utgangspunkt at våre små bidrag i hverdagen er med til å bidra til en reduksjon av utslipp.

Banken lanserte i 2021 produktet grønt boliglån og grønt lån for energiltak basert på Eika Boligkreditts rammeverk for grønne boliglån. EBK tilbyr også tilsvarende låneprodukt.

Grønt boliglån forutsetter at boligen er energieffektiv med energimerke A eller B, mens grønt lån for energiltak gjelder tiltak som er tilskuddsberettiget av Enova. Formålet med denne tilskuddsordningen er å gi privatpersoner et initiativ og motivasjon til å gjennomføre gode energi- og klimatiltak.

Banken har ikke lagt ut egne grønne obligasjonslån for å finansiere grønne utlån. I september 2022 ble det inngått en samarbeidsavtale med KfS – Kredittforeningen for Sparebanker – som innebærer at vi i samarbeid med KfS bidrar til bærekraftutviklingen i Norge gjennom grønn finansiering ved at grønne prosjekter i banken finansieres gjennom KfS sin utstedelse av grønne obligasjoner. På denne måten kan samarbeidet bidra til at det strømmer mer grønn kapital ut til mindre aktører, og dermed gjøre det grønne markedet i Norge større. Banken tok opp et grønt lån på 60 mill. med en løpetid ca. 3,5 år i september 2022, og i denne forbindelse var det identifisert boliglån til ca.

400 mill. som kvalifiserer til grønn finansiering etter KfS sitt rammeverk for grønne obligasjoner. KfS er også miljøfyrtårnsertifisert, og er derfor sammen med EBK en viktig aktør for bankens fokus på grønn og bærekraftig finansiering av boliger.

Grønne boliglån og lån til energiltak ytes til bankens laveste rente, og ved utgangen av 2023 har banken en utlånsportefølje på 78 mill. med grønne boliglån inklusive grønne boliglån i Eika Boligkreditt.

Gjennom Eika Kredittbank kan også banken tilby grønne billån til lavere rente enn ordinære billån. Dette vil da være en liten premiering til kunder som ønsker å sette ekstra fokus på utslippsfrie biler og et grønnere miljø. Lån til El-bil utgjør nå 44 % av Eika Kredittbanks samlede utlån til bil, og for billån som er formidlet fra Rindal Sparebank til Eika Kredittbank er hele 53 % til El-bil. Eika Kredittbank ønsker ikke å bidra til unødvendig forbruk, og ønsker å bidra til at kundene får en trygg og sikker betalingsformidling bl.a. gjennom bruk av kredittkort.

Samfunnsansvaret gjelder ikke bare i bankens lokalmiljø. Gjennom Eika Kapitalforvaltnings spareprodukter blir bankens kunder investorer i et stort antall selskaper i ulike sektorer og nasjoner. Eika Kapitalforvaltnings arbeid med retningslinjer, eierstyring og utelukkelse av bransjer og enkelt-selskaper, sikrer at spareproduktene Eika Kapitalforvaltning leverer til våre kunder oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet.

E-signering av bankdokument og digitale låneprosesser har medført en betydelig reduksjon i papirbruk i banken.

Av enkelttiltak de siste årene i banken kan det nevnes at banken i 2021 avsluttet et omfattende vedlikehold av bankbygget, med skifte av vindu og etterisolering av bygget og montering av elbil-ladere som de ansatte kan benytte. I 2023 ble det foretatt etterisolering av

himling i 2. etasje for å hindre varmetap som en slutføring av dette vedlikeholds-prosjektet.

Dette tiltaket gav allerede i 2021 10 % lavere energiforbruk enn i 2019 og 2020. I 2023 er energiforbruket ca. 10 % lavere enn 2021. Sett i et enda lengre tidsrom har banken redusert energiforbruket med 50 % siden 2010, da vi fikk installert et nytt ventilasjonsanlegg og en oppgradering av det elektriske anlegget med tidsstyring på varmeovner og bevegelses-sensorer på belysning. Med signal om økende strømpriser medfører dette også en betydelig kostnadsreduksjon for banken og er dermed et lønnsomt ENØK-tiltak.

I forbindelse med ombyggingen har også banken hatt fokus på gjenbruk ved at brukte kontormøbler enten ble gitt bort eller solgt veldig rimelig til flere lokale bedrifter.

Et annet lite bidrag i bærekraftarbeidet er at fra og med 2023 har banken startet med kildesortering av matavfall i samarbeid renovasjonsselskapet Retura.

I 2023 gav Rindal Sparebank en større gave til Rørvatnet Vel i forbindelse med en naturrestaurering av en gjengrodd vannkanal mellom Rørvatnet og Litjvatnet i Rørdalen i Rindal kommune. Dette prosjektet er bl.a. motivert av FN's målsetning om at i dette 10-året skal naturrestaurering gis et løft for å restaurere skadet og ødelagt natur. Bankens gave er et lite bidrag for å støtte opp under taksonomiforordningens miljømål som blant annet omtaler beskyttelse og restaurering av biologisk mangfold og økosystemer som ett tiltak mot klimaendringene.

Effekten av Covid-19 pandemien har ført til at det har blitt gjennomført betydelig mindre reiser med fly og bil, dette har blitt erstattet av video- og digitale møter med kunder og forretningsforbindelser. I forbindelse med et større IT-prosjekt med bytte av kjernebankleverandør i 2023 ble de aller fleste møter gjennomført på Teams og stort sett all

opplæring foregikk som e-læring, med betydelig mindre reiseaktivitet som effekt.

## 7 Eika-Alliansen og utsiktene framover for Rindal Sparebank

Rindal Sparebank er aksjonær i Eika-Gruppen og er en av bankene i Eika-Alliansen sammen med om lag 50 andre lokalbanker. Eika-Gruppens strategiske fundament er å styrke lokalbankene.

Eika Alliansen er en av de største norskeide bankgrupperingene i det norske bankmarkedet, og med en samlet forvaltningskapital på over 480 milliarder kroner (inkludert Eika Boligkreditt) og ca. 2.500 ansatte gjør dette Eika Alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med moderne digitale kundeløsninger og 170 bankkontorer i 114 kommuner er Eika-bankenes tilstedeværelse avgjørende bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

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

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



mer kostnadseffektiv utvikling av nye løsninger for bankene sammenlignet med tidligere.

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

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

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

Eika Boligkreditt er lokalbankenes kredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår

markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 120 milliarder kroner (pr. Q3 2023), og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Rindal Sparebank har for året 2023 en utlånsvekst på ca. 5,6 % og en innskuddsvekst på 2,7 %, noe som er under budsjett som følge av en sterk priskonkurranse både for personkunder og bedriftskunder.

Dagens og framtidig hovedutfordring er å skaffe seg økt forretningsvolum gjennom vekst i antall kunder. Med begrenset marked i Rindal kommune må denne veksten komme utenfor egen kommune i et konkurransemessig tøft marked.

Med fremdeles sterkt fokus på digitalisering og effektive arbeidsprosesser og tilstedeværelse i våre hovedmarkeder, har banken ambisjoner om en balansert og lønnsom vekst i årene framover. Banken har kapasitet til å betjene et vesentlig større antall personkunder, og det kommer til å bli arbeidet målbevisst for å øke antall kunder de kommende år. Med bankens solide egenkapital har banken mulighet til å vokse ytterligere uten å hente inn ny egenkapital.

Vi ønsker å prioritere våre kjerneaktiviteter innenfor innskudds- og utlånsvirksomhet, samt betalingstjenester, forsikringstjenester og pensjonssparing. Bankens avdelingskontor / salgskontor lokalisert på Grilstad Marina i Trondheim er et ledd i bankens langsiktige vekststrategi. Det er 3 sertifiserte rådgivere ved vårt avdelingskontor, og det har vært en god vekst ved Trondheimsavdelingen i 2023, og vi er godt rustet til ytterligere vekst ved kontoret i 2024.



Vi har i tillegg etablert et samarbeid med eiendomsめglere både i Rindal og i Trondheim, og banken har gått inn som eier i Eika Økonomi Nordvest AS som er et resultat av en fusjon mellom to lokale regnskapskontor på Nordmøre.

Rindal Sparebank ønsker å opprettholde lokalt eierskap og styring av banken, samtidig som vi registrerer at det er et stort fokus på strukturendring blant Eika-banker og i sparebanksektoren for øvrig.

Med god lønnsomhet, soliditet og godt kompetente og motiverte medarbeidere er banken godt rustet til å møte framtidens utfordringer.

Rindal Sparebanks styre er tilfreds med utviklingen i banken i 2023. Med en forventet vekst og kostnadseffektiv drift i de kommende år, bekrefter styret med dette at årsregnskapet er avlagt i samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning og at årsregnskapet er avlagt under forutsetning av fortsatt drift.

## 8 Avslutning

Styret vil til slutt takke bankens ansatte, tillitsvalgte, revisor, Eika-Gruppen og alle de andre bankene i Eika Alliansen og Midt Norsk Sparebankgruppe, samt Eika VIS, Eika Depotservice, Eika Økonomisenter og Eika Kundesenter for et godt og utviklende samarbeid i 2023.

Rindal, 31.12.2023  
14.03.2024

  
Per Kristian Øvre  
Styreleder

  
Morten Møller  
Nestleder

  
Kristin Merethe F. Bjørnås  
Styremedlem

  
Mona Bolme Nonstad  
Styremedlem

  
Kristin Langli  
Styremedlem

  
Magne Bjørnstad  
Banksjef



## 9 Resultat og balanse

### Resultatregnskap

| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>                             | Noter          | 2023          | 2022          |
|--|----------------|---------------|---------------|
| Renteinntekter målt til effektiv rentes metode                             |                | 119.695       | 70.686        |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler  |                | 8.394         | 4.092         |
| Rentekostnader og lignende kostnader                                       |                | 70.964        | 29.706        |
| <b>Netto renteinntekter</b>  | Note 18        | <b>57.124</b> | <b>45.072</b> |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                         | Note 20        | 13.922        | 12.376        |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                         | Note 20        | 2.416         | 1.784         |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                      | Note 20, 27-28 | 4.595         | 5.664         |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter    | Note 20        | 623           | -1.365        |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>   |                | <b>16.723</b> | <b>14.892</b> |
| Lønn og andre personalkostnader  | Note 21        | 15.944        | 13.487        |
| Andre driftskostnader  | Note 22        | 24.602        | 17.037        |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler        | Note 30        | 692           | 905           |
| <b>Sum driftskostnader før kredittap</b>                                   |                | <b>41.238</b> | <b>31.429</b> |
| Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer             | Note 11        | 1.108         | 29            |
| <b>Resultat før skatt</b>  |                | <b>31.501</b> | <b>28.506</b> |
| Skattekostnad  | Note 23        | 6.924         | 6.072         |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>                               |                | <b>24.577</b> | <b>22.434</b> |
| <i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>                  |                |               |               |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter | Note 28        | 6.383         | 15.657        |
| <b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>            |                | <b>6.383</b>  | <b>15.657</b> |
| <b>Sum andre inntekter og kostnader</b>                                    |                | <b>6.383</b>  | <b>15.657</b> |
| <b>Totalresultat</b>   |                | <b>30.960</b> | <b>38.091</b> |



## Balanse - Eiendeler


| Tall i tusen kroner  | Noter            | 2023             | 2022             |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter                                     | Note 24-25       | 76.344           | 73.641           |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak  | Note 24-25       | 84.724           | 61.144           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                    | Note 6-11, 24-25 | 2.202.098        | 2.131.644        |
| Rentebærende verdipapirer  | Note 26          | 191.066          | 190.754          |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                     | Note 27-28       | 107.011          | 97.135           |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak | Note 29          | 75               | 2.617            |
| Varige driftsmidler  | Note 30          | 5.947            | 4.988            |
| Andre eiendeler  | Note 31          | 954              | 577              |
| <b>Sum eiendeler</b>   |                  | <b>2.668.219</b> | <b>2.562.501</b> |

## Balanse - Gjeld og egenkapital

| Tall i tusen kroner                          | Noter             | 2023             | 2022             |
|--|-------------------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner              | Note 32           | 120.707          | 120.674          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder          | Note 33           | 1.871.787        | 1.822.795        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 34           | 302.334          | 276.426          |
| Annen gjeld                                  | Note 35           | 7.365            | 3.205            |
| Pensjonsforpliktelser                        | Note 35           | 310              | 101              |
| Betalbar skatt                               | Note 23           | 7.824            | 7.303            |
| Andre avsetninger                            | Note 6, 10-11, 37 | 1.846            | 540              |
| <b>Sum gjeld</b>                             |                   | <b>2.312.173</b> | <b>2.231.044</b> |
| Fond for urealiserte gevinster               |                   | 40.553           | 37.469           |
| Sparebankens fond                            |                   | 298.436          | 278.668          |
| Gavefond                                     |                   | 17.057           | 15.320           |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>              |                   | <b>356.046</b>   | <b>331.457</b>   |
| <b>Sum egenkapital</b>                       |                   | <b>356.046</b>   | <b>331.457</b>   |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>              |                   | <b>2.668.219</b> | <b>2.562.501</b> |

Rindal, 31.12.2023

14.03.2024

  
Per Kristian Øvre  
Styreleder

  
Morten Møller  
Nestleder

  
Kristin Merethe F. Bjørnås  
Styremedlem

  
Mona Bolme Nonstad  
Styremedlem

  
Kristin Langli  
Styremedlem

  
Magne Bjørnstad  
Banksjef



## 10 Kontantstrømoppstilling og noter

### KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

| Tall i tusen kroner   | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
|---|----------------|----------------|
| <b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>                 |                |                |
| Netto utbetaling av lån til kunder                                | -71.479        | -192.187       |
| Renteinnbetalinger på utlån til kunder                            | 114.319        | 68.694         |
| Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder                      | 48.993         | 162.501        |
| Renteutbetalinger på innskudd fra kunder                          | -49.076        | -19.857        |
| Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner         | 5.086          | 1.991          |
| Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner                        | 0              | 4.098          |
| Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner                  | 8.224          | 4.092          |
| Netto provisjonsinnbetalinger                                     | 11.506         | 10.592         |
| Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer    | 0              | 490            |
| Utbetalinger til drift  | -35.168        | -30.409        |
| Betalt skatt  | -7.266         | -4.890         |
| <b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>         | <b>25.137</b>  | <b>5.115</b>   |
| <b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>                   |                |                |
| Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler                      | -1.651         | 2.668          |
| Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer  | 738            | 0              |
| Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer      | -4.270         | -14.328        |
| Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer                    | 4.595          | 5.174          |
| <b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>             | <b>-589</b>    | <b>-6.486</b>  |
| <b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>                  |                |                |
| Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser                   | -376           | -335           |
| Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld                     | 75.000         | 100.000        |
| Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld                            | -50.000        | -50.000        |
| Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | -13.790        | -6.563         |
| Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner                      | 30.000         | 60.000         |
| Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner               | -30.000        | -30.000        |
| Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner                 | -5.941         | -2.505         |
| Utbetaling ved forfall ansvarlig lån                              | 0              | -30.000        |
| Renteutbetalinger på ansvarlige lån                               | 0              | -780           |
| Utbetalinger fra gavefond   | -3.263         | -2.010         |
| <b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>            | <b>1.630</b>   | <b>37.807</b>  |
| <b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>                | <b>26.179</b>  | <b>36.436</b>  |
| Likviditetsbeholdning 1.1   | 134.890        | 98.454         |
| <b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>                                | <b>161.068</b> | <b>134.890</b> |
| <b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>                         |                |                |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                  | 76.344         | 73.641         |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner                   | 84.724         | 61.249         |
| <b>Likviditetsbeholdning</b>                                      | <b>161.068</b> | <b>134.890</b> |



## Endringer i egenkapitalen

### Morbank

### Opptjent egenkapital

| <i>Tall i tusen kroner</i>  | Sparebankens<br>fond | Gavefond      | Fond for<br>urealiserte<br>gevinster | Sum<br>egenkapital |
|---|----------------------|---------------|--------------------------------------|--------------------|
| <b>Egenkapital 31.12.2022</b>   | <b>278.668</b>       | <b>15.320</b> | <b>37.469</b>                        | <b>331.457</b>     |
| Resultat av ordinær drift etter skatt   | 19.577               | 5.000         |                                      | 24.577             |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |                      |               | 6.383                                | 6.383              |
| <b>Totalresultat 31.12.2023</b>   | <b>19.577</b>        | <b>5.000</b>  | <b>6.383</b>                         | <b>30.960</b>      |
| Utbetaling av gaver   |                      | -3.263        |                                      | -3.263             |
| Urealisert gevinst/tap tilknyttet selskap   |                      |               | -3.299                               | -3.299             |
| Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster                      | 191                  |               |                                      | 191                |
| <b>Egenkapital 31.12.2023</b>   | <b>298.436</b>       | <b>17.057</b> | <b>40.553</b>                        | <b>356.046</b>     |
| <br>  |                      |               |                                      |                    |
| <b>Egenkapital 31.12.2021</b>   | <b>261.187</b>       | <b>12.330</b> | <b>21.858</b>                        | <b>295.375</b>     |
| Resultat av ordinær drift etter skatt   | 17.434               | 5.000         |                                      | 22.434             |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |                      |               | 15.657                               | 15.657             |
| <b>Totalresultat 31.12.2022</b>   | <b>17.434</b>        | <b>5.000</b>  | <b>15.657</b>                        | <b>38.091</b>      |
| Utbetaling av gaver   |                      | -2.010        |                                      | -2.010             |
| Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster                      | 47                   |               | -47                                  | 0                  |
| <b>Egenkapital 31.12.2022</b>   | <b>278.668</b>       | <b>15.320</b> | <b>37.469</b>                        | <b>331.457</b>     |



## NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

### ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER

Det er ingen endringer i regnskapsprinsipper i 2023.

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

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

### SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

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

### SEGMENTINFORMASJON

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

### INNETKTSFØRING

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

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

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

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



Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

## FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

## FINANSIELLE INSTRUMENTER –KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

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



## MÅLING

### MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

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

### MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

### MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

### NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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



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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

#### NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

#### OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

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

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

#### SIKRINGSBOKFØRING

Rindal Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

#### MOTREGNING

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

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

#### VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte



valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

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

## VARIGE DRIFTSMIDLER

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

## NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

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

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

## LEIEAVTALER

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

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

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangs anvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalingene etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som



bruksretteiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

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

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

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

#### 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

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

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

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

#### PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og – forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er



betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

## HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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

## NOTE 2 – Kredittrisiko

### DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har fra og med 01.01.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

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



## EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

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

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

## TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

### Personkunder

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

### Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

## SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

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



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

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

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

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

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

#### VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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

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

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

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

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

#### FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs



rapport «Konjunkturtendensene», og mer langsiktige prognoser fra IMF for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet:

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

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

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

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

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

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

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

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



## NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko, der også klimarisiko er en del av vurderingen. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarier; basis, oppside og nedside, som i utgangspunktet vektet med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

## KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittisiko.

## KLASSIFISERING

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

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

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

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

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

#### NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

#### VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

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

Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er 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 25 for sensitivitetsberegninger.



## NOTE 4 - Risikostyring

### RISIKOSTYRING

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

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

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

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

### KREDITTRISIKO

Se note 2 for kredittrisiko.

### 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, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

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



Se note 25–28 for vurdering av markedsrisiko.

## OPERASJONELL RISIKO

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

## FORRETNINGSRISIKO

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

## ESG RISIKO

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Bankens forretningsaktiviteter inngår i bankens ESG og klimarisiko.

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

## COMPLIANCE (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Bankens 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. Bankens har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.



## NOTE 5 - Kapitaldekning

EU's bankpakke trådte i kraft i Norge fra 01.06.2022. Bankpakken innførte blant annet en utvidet SMB-rabatt. Innføringen av Bankpakken har bare hatt mindre påvirkning på bankens kapitaldekning.

|  | Morbank          |                  | Konsolidert kapitaldekning<br>inkl. andel samarb.gruppe |                  |
|--|------------------|------------------|---|------------------|
| Tall i tusen kroner  | 2023             | 2022             | 2023  | 2022             |
| Opptjent egenkapital                                       | 298.436          | 278.668          | 270.650   | 251.968          |
| Overkursfond   |                  |                  | 31.234  | 29.738           |
| Utjevningsfond   |                  |                  |   |                  |
| Annen egenkapital  | 40.553           | 37.469           | 40.635  | 38.141           |
| Egenkapitalbevis   |                  |                  | 7.461   | 7.020            |
| Gavefond   | 17.057           | 15.320           |   |                  |
| <b>Sum egenkapital</b>                                     | <b>356.046</b>   | <b>331.457</b>   | <b>349.981</b>  | <b>326.867</b>   |
| Immaterielle eiendeler                                     |                  |                  | -200  | -164             |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting                         | -298             | -290             | -390  | -407             |
| Fradrag i ren kjernekapital                                | -74.726          | -67.075          | -5.767  | -5.344           |
| <b>Ren kjernekapital</b>                                   | <b>281.021</b>   | <b>264.091</b>   | <b>343.624</b>  | <b>320.951</b>   |
| Fondsobligasjoner  |                  |                  | 3.643   | 4.074            |
| Fradrag i kjernekapital                                    |                  |                  |   |                  |
| <b>Sum kjernekapital</b>                                   | <b>281.021</b>   | <b>264.091</b>   | <b>347.266</b>  | <b>325.025</b>   |
| Tilleggskapital - ansvarlig lån                            |                  |                  | 4.907   | 4.819            |
| Fradrag i tilleggskapital                                  |                  |                  |   |                  |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>                             | <b>281.021</b>   | <b>264.091</b>   | <b>352.174</b>  | <b>329.844</b>   |
| <b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>                |                  |                  |   |                  |
| Stater   |                  |                  |   |                  |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)        | 5.506            | 5.546            | 12.260  | 14.596           |
| Offentlige eide foretak                                    |                  |                  |   |                  |
| Institusjoner  | 185              | 213              | 6.547   | 8.930            |
| Foretak  | 80.076           | 100.805          | 83.341  | 105.533          |
| Massemarked  | 0                |                  | 17.285  | 15.864           |
| Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom                | 833.102          | 741.768          | 1.006.701   | 903.860          |
| Forfalte engasjementer                                     | 23.114           | 10.037           | 24.126  | 10.688           |
| Høyrisiko-engasjementer                                    | 13.511           | 7.597            | 13.511  | 7.597            |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 17.104           | 17.076           | 21.640  | 21.404           |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 16.136           | 11.165           | 16.136  | 11.165           |
| Andeler i verdipapirfond                                   | 0                |                  | 595   | 605              |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 36.072           | 39.522           | 63.474  | 64.424           |
| Øvrige engasjement   | 33.884           | 120.064          | 37.343  | 122.630          |
| CVA-tillegg  |                  |                  |   | 6.996            |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>            | <b>1.058.689</b> | <b>1.053.793</b> | <b>1.302.961</b>  | <b>1.294.291</b> |
| <b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>          | <b>110.710</b>   | <b>94.630</b>    | <b>117.773</b>  | <b>101.134</b>   |
| <b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>      |                  |                  | <b>8.013</b>  | <b>1.824</b>     |
| <b>Sum beregningsgrunnlag</b>                              | <b>1.169.399</b> | <b>1.148.424</b> | <b>1.428.746</b>  | <b>1.397.248</b> |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                                  | <b>24,03 %</b>   | <b>23,00 %</b>   | <b>24,65 %</b>  | <b>23,61 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                                | <b>24,03 %</b>   | <b>23,00 %</b>   | <b>24,31 %</b>  | <b>23,26 %</b>   |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>                        | <b>24,03 %</b>   | <b>23,00 %</b>   | <b>24,05 %</b>  | <b>22,97 %</b>   |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>                      | <b>10,53 %</b>   | <b>10,27 %</b>   | <b>10,39 %</b>  | <b>10,00 %</b>   |



## NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

## 2023

| Pr. klasse finansielt instrument:      | Brutto utlån     |                |               | Sum utlån        |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
|  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        |                  |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)          | 1.755.108        | 109            | 0             | 1.755.217        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)      | 233.873          | 79.866         | 0             | 313.738          |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)         | 14.837           | 103.358        | 0             | 118.195          |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0                | 0              | 23.957        | 23.957           |
| <b>Sum brutto utlån</b>                | <b>2.003.818</b> | <b>183.333</b> | <b>23.957</b> | <b>2.211.109</b> |
| Nedskrivninger                         | -513             | -1.903         | -6.595        | -9.011           |
| <b>Sum utlån til balanseført verdi</b> | <b>2.003.305</b> | <b>181.430</b> | <b>17.363</b> | <b>2.202.098</b> |

| Pr. klasse finansielt instrument:      | Personmarkedet   |                |              | Sum utlån        |
|--|------------------|----------------|--------------|------------------|
|  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3       |                  |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)          | 1.640.467        | 109            | 0            | 1.640.576        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)      | 144.106          | 61.853         | 0            | 205.958          |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)         | 14.036           | 54.259         | 0            | 68.295           |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0                | 0              | 2.894        | 2.894            |
| <b>Sum brutto utlån</b>                | <b>1.798.609</b> | <b>116.221</b> | <b>2.894</b> | <b>1.917.724</b> |
| Nedskrivninger                         | -257             | -590           | -464         | -1.312           |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>     | <b>1.798.352</b> | <b>115.631</b> | <b>2.430</b> | <b>1.916.412</b> |

| Pr. klasse finansielt instrument:      | Bedriftsmarkedet |               |               | Sum utlån      |
|--|------------------|---------------|---------------|----------------|
|  | Steg 1           | Steg 2        | Steg 3        |                |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)          | 114.641          | 0             | 0             | 114.641        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)      | 89.767           | 18.013        | 0             | 107.780        |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)         | 802              | 49.099        | 0             | 49.901         |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0                | 0             | 21.063        | 21.063         |
| <b>Sum brutto utlån</b>                | <b>205.209</b>   | <b>67.112</b> | <b>21.063</b> | <b>293.385</b> |
| Nedskrivninger                         | -259             | -1.313        | -6.130        | -7.702         |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>     | <b>204.951</b>   | <b>65.799</b> | <b>14.933</b> | <b>285.683</b> |

| Pr. klasse finansielt instrument:              | Ubenyttede kreditter og garantier |              |              | Sum eksponering |
|--|-----------------------------------|--------------|--------------|-----------------|
|  | Steg 1                            | Steg 2       | Steg 3       |                 |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                  | 124.177                           | 0            | 0            | 124.177         |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)              | 9.863                             | 240          | 0            | 10.103          |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                 | 428                               | 1.528        | 0            | 1.957           |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12)         | 0                                 | 0            | 2.762        | 2.762           |
| <b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>   | <b>134.469</b>                    | <b>1.768</b> | <b>2.762</b> | <b>138.999</b>  |
| Nedskrivninger                                 | -40                               | -50          | -3           | -93             |
| <b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b> | <b>134.429</b>                    | <b>1.718</b> | <b>2.760</b> | <b>138.906</b>  |

## 2022

| Pr. klasse finansielt instrument:      | Brutto utlån     |                |               | Sum utlån        |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|
|  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        |                  |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)          | 1.730.619        | 4.063          | 0             | 1.734.682        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)      | 238.876          | 79.774         | 0             | 318.650          |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)         | 11.562           | 59.878         | 0             | 71.440           |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0                | 0              | 14.858        | 14.858           |
| <b>Sum brutto utlån</b>                | <b>1.981.057</b> | <b>143.715</b> | <b>14.858</b> | <b>2.139.630</b> |
| Nedskrivninger                         | -479             | -2.065         | -5.442        | -7.986           |
| <b>Sum utlån til balanseført verdi</b> | <b>1.980.578</b> | <b>141.650</b> | <b>9.416</b>  | <b>2.131.644</b> |



| Pr. klasse finansielt instrument:      | Personmarkedet   |               |            | Sum utlån        |
|--|------------------|---------------|------------|------------------|
|  | Steg 1           | Steg 2        | Steg 3     |                  |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)          | 1.594.740        | 4.063         | 0          | 1.598.803        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)      | 142.189          | 51.096        | 0          | 193.285          |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)         | 7.786            | 11.359        | 0          | 19.145           |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0                | 0             | 316        | 316              |
| <b>Sum brutto utlån</b>                | <b>1.744.716</b> | <b>66.518</b> | <b>316</b> | <b>1.811.549</b> |
| Nedskrivninger                         | -276             | -347          | -192       | -815             |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>     | <b>1.744.440</b> | <b>66.170</b> | <b>124</b> | <b>1.810.735</b> |

| Pr. klasse finansielt instrument:      | Bedriftsmarkedet |               |               | Sum utlån      |
|--|------------------|---------------|---------------|----------------|
|  | Steg 1           | Steg 2        | Steg 3        |                |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)          | 135.879          | 0             | 0             | 135.879        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)      | 96.687           | 28.678        | 0             | 125.365        |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)         | 3.776            | 48.519        | 0             | 52.295         |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0                | 0             | 14.542        | 14.542         |
| <b>Sum brutto utlån</b>                | <b>236.342</b>   | <b>77.198</b> | <b>14.542</b> | <b>328.080</b> |
| Nedskrivninger                         | -203             | -1.718        | -5.250        | -7.171         |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>     | <b>236.138</b>   | <b>75.479</b> | <b>9.292</b>  | <b>320.909</b> |

| Pr. klasse finansielt instrument:              | Ubenyttede kreditter og garantier |               |              | Sum eksponering |
|--|-----------------------------------|---------------|--------------|-----------------|
|  | Steg 1                            | Steg 2        | Steg 3       |                 |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                  | 121.567                           | 15.674        | 0            | 137.241         |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)              | 5.327                             | 8.018         | 0            | 13.345          |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                 | 528                               | 1.572         | 0            | 2.100           |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12)         | 0                                 | 0             | 1.867        | 1.867           |
| <b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>   | <b>127.422</b>                    | <b>25.264</b> | <b>1.867</b> | <b>154.553</b>  |
| Nedskrivninger                                 | -43                               | -49           | 0            | -92             |
| <b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b> | <b>127.379</b>                    | <b>25.215</b> | <b>1.867</b> | <b>154.462</b>  |

## NOTE 7 - Fordeling av utlån

| Utlån fordelt på fordringstyper             | 2023             | 2022             |
|---|------------------|------------------|
| Kasse-, drifts- og brukskreditter           | 188.674          | 151.145          |
| Byggelån                                    | 11.493           | 57.079           |
| Nedbetalingslån                             | 2.010.941        | 1.931.405        |
| <b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b> | <b>2.211.109</b> | <b>2.139.630</b> |
| Nedskrivning steg 1                         | -513             | -479             |
| Nedskrivning steg 2                         | -1.903           | -2.065           |
| Nedskrivning steg 3                         | -6.595           | -5.442           |
| <b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>  | <b>2.202.098</b> | <b>2.131.644</b> |
| Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS    | 517.803          | 494.389          |
| <b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>     | <b>2.719.901</b> | <b>2.626.033</b> |

| Brutto utlån fordelt på geografi | 2023             | 2022             |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| Rindal                           | 609.980          | 582.639          |
| Trøndelag fylke ellers           | 1.110.930        | 1.082.128        |
| Resten av landet                 | 488.206          | 474.863          |
| Utlandet                         | 1.993            | 0                |
| <b>Sum</b>                       | <b>2.211.109</b> | <b>2.139.630</b> |



NOTE 8 - Kredittforringede engasjement

2023

| Fordelt etter sektor/næring           | Brutto kredittforringede engasjement | Nedskrivning steg 3 | Netto nedskrevne engasjement |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Personmarkedet                        | 2.894                                | -465                | 2.430                        |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>         |                                      |                     |                              |
| Primærnæringer                        | 0                                    | 0                   | 0                            |
| Industri og bergverk                  | 0                                    | 0                   | 0                            |
| Kraftforsyning                        | 0                                    | 0                   | 0                            |
| Bygg og anleggsvirksomhet             | 0                                    | 0                   | 0                            |
| Varehandel                            | 0                                    | 0                   | 0                            |
| Transport                             | 0                                    | 0                   | 0                            |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 0                                    | 0                   | 0                            |
| Informasjon og kommunikasjon          | 0                                    | 0                   | 0                            |
| Omsetning og drift av fast eiendom    | 1.607                                | -415                | 1.192                        |
| Tjenesteytende virksomhet             | 22.218                               | -5.718              | 16.500                       |
| <b>Sum</b>                            | <b>26.720</b>                        | <b>-6.598</b>       | <b>20.122</b>                |

2022

| Fordelt etter sektor/næring           | Brutto kredittforringede engasjement | Nedskrivning steg 3 | Netto nedskrevne engasjement |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Personmarkedet                        | 316                                  | -192                | 124                          |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>         |                                      |                     |                              |
| Primærnæringer                        |                                      |                     | 0                            |
| Industri og bergverk                  |                                      |                     | 0                            |
| Kraftforsyning                        |                                      |                     | 0                            |
| Bygg og anleggsvirksomhet             |                                      |                     | 0                            |
| Varehandel                            |                                      |                     | 0                            |
| Transport                             |                                      |                     | 0                            |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet |                                      |                     | 0                            |
| Informasjon og kommunikasjon          |                                      |                     | 0                            |
| Omsetning og drift av fast eiendom    |                                      |                     | 0                            |
| Tjenesteytende virksomhet             | 16.410                               | -5.250              | 11.160                       |
| <b>Sum</b>                            | <b>16.726</b>                        | <b>-5.442</b>       | <b>11.284</b>                |

| Kredittforringede engasjementer                                    | 2023          | 2022          |
|--|---------------|---------------|
| Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked   | 157           | 316           |
| Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked | 0             | 0             |
| Nedskrivning steg 3  | -146          | -192          |
| <b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>            | <b>10</b>     | <b>124</b>    |
| Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet      | 2.738         | 0             |
| Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet    | 23.825        | 16.410        |
| Nedskrivning steg 3  | -6.451        | -5.250        |
| <b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>                 | <b>20.112</b> | <b>11.160</b> |
| <b>Netto kredittforringede engasjementer</b>                       | <b>20.122</b> | <b>11.284</b> |

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

| Tall i tusen kroner                        | 2023          |              | 2022          |              |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
|  | Beløp         | %            | Beløp         | %            |
| Engasjementer med pant i bolig             | 2.259         | 8,5 %        | 0             | 0,0 %        |
| Engasjementer med pant i annen sikkerhet   | 22.697        | 84,9 %       | 13.983        | 83,6 %       |
| Engasjementer med pant i næringseiendom    | 1.607         | 6,0 %        | 0             | 0,0 %        |
| Engasjementer uten sikkerhet               | 157           | 0,6 %        | 2.743         | 16,4 %       |
| Ansvarlig lånekapital                      | 0             | 0,0 %        | 0             | 0,0 %        |
| <b>Sum kredittforringede engasjementer</b> | <b>26.720</b> | <b>100 %</b> | <b>16.725</b> | <b>100 %</b> |

Årsmelding og regnskap 2023

42/68



## NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån

|                  | Ikke forfalte utlån | Over 1 t.o.m. 3 mnd. | Over 3 t.o.m. 6 mnd. | Over 6 t.o.m. 12 mnd. | Over 1 år | Sum forfalte utlån | Andre kredittforringede utlån | Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg. | Sikkerhet for andre kredittforringede utlån |
|------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------|--------------------|-------------------------------|---------------------------------------|---|
| <b>2023</b>      |                     |                      |                      |                       |           |                    |                               |                                       |   |
| Privatmarkedet   | 1.914.688           | 2.872                | 7                    | 0                     | 10        | 147                | 3.035                         | 2.738                                 | 0   |
| Bedriftsmarkedet | 287.042             | 4.770                | 1.573                | 0                     | 0         | 0                  | 6.343                         | 23.825                                | 0   |
| <b>Totalt</b>    | <b>2.201.730</b>    | <b>7.642</b>         | <b>1.580</b>         | <b>0</b>              | <b>10</b> | <b>147</b>         | <b>9.378</b>                  | <b>26.563</b>                         | <b>0</b>                                    |
| <b>2022</b>      |                     |                      |                      |                       |           |                    |                               |                                       |   |
| Privatmarkedet   | 1.811.233           | 0                    | 0                    | 224                   | 92        | 0                  | 316                           | 316                                   | 74  |
| Bedriftsmarkedet | 328.080             | 0                    | 0                    | 0                     | 0         | 0                  | 0                             | 14.542                                | 0   |
| <b>Totalt</b>    | <b>2.139.314</b>    | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>224</b>            | <b>92</b> | <b>0</b>           | <b>316</b>                    | <b>14.858</b>                         | <b>74</b>                                   |

## NOTE 10 - Eksponering på utlån

|                                       | Brutto utlån     | Ned-skriving steg 1 | Ned-skriving steg 2 | Ned-skriving steg 3 | Ubenyttede kreditter | Garantier     | Taps-avsetning steg 1 | Taps-avsetning steg 2 | Taps-avsetning steg 3 | Maks kreditt-eksponering |
|---------------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| <b>2023</b>                           |                  |                     |                     |                     |                      |               |                       |                       |                       |                          |
| Tall i tusen kroner                   |                  |                     |                     |                     |                      |               |                       |                       |                       |                          |
| Personmarkedet                        | 1.917.726        | -307                | -590                | -464                | 88.761               | 281           | -16                   | 0                     | 0                     | 2.005.390                |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>         |                  |                     |                     |                     |                      |               |                       |                       |                       |                          |
| Primærnæringer                        | 92.857           | -37                 | -44                 | 0                   | 8.069                | 300           | -2                    | 0                     | 0                     | 101.143                  |
| Industri og bergverk                  | 3.841            | -3                  | -20                 | 0                   | 126                  | 99            | 0                     | 0                     | 0                     | 4.042                    |
| Kraftforsyning                        | 1.018            |                     | -28                 | 0                   | 30                   | 0             | 0                     | 0                     | 0                     | 1.020                    |
| Bygg og anleggsvirksomhet             | 26.425           | -17                 | -43                 | 0                   | 5.859                | 1.695         | -7                    | 0                     | 0                     | 33.912                   |
| Varehandel                            | 9.251            | -21                 | 0                   | 0                   | 2.905                | 200           | -2                    | 0                     | 0                     | 12.331                   |
| Transport                             | 23.560           | -17                 | -53                 | 0                   | 3.019                | 2.260         | -4                    | -5                    | 0                     | 28.760                   |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 1.160            | -2                  | -36                 | 0                   | 208                  | 0             | -1                    | -22                   | 0                     | 1.308                    |
| Omsetning og drift av fast eiendom    | 75.839           | -35                 | -250                | -413                | 143                  | 0             | 0                     | 0                     | -3                    | 75.281                   |
| Tjenesteytende virksomhet             | 59.433           | -74                 | -839                | -5.718              | 22.111               | 2.933         | -7                    | -22                   | 0                     | 77.817                   |
| <b>Sum</b>                            | <b>2.211.109</b> | <b>-513</b>         | <b>-1.903</b>       | <b>-6.595</b>       | <b>131.232</b>       | <b>7.768</b>  | <b>-40</b>            | <b>-50</b>            | <b>-3</b>             | <b>2.341.004</b>         |
| <b>2022</b>                           |                  |                     |                     |                     |                      |               |                       |                       |                       |                          |
| Tall i tusen kroner                   |                  |                     |                     |                     |                      |               |                       |                       |                       |                          |
| Personmarkedet                        | 1.811.549        | -226                | -347                | -192                | 97.633               | 5.281         | -4                    | 0                     | 0                     | 1.913.695                |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>         |                  |                     |                     |                     |                      |               |                       |                       |                       |                          |
| Primærnæringer                        | 95.166           | -34                 | -66                 | 0                   | 11.363               | 300           | -6                    | 0                     | 0                     | 106.723                  |
| Industri og bergverk                  | 5.076            | -2                  | -22                 | 0                   | 1.141                | 99            | -1                    | 0                     | 0                     | 6.290                    |
| Bygg og anleggsvirksomhet             | 36.695           | -19                 | -39                 | 0                   | 5.114                | 1.968         | -13                   | -12                   | 0                     | 43.694                   |
| Varehandel                            | 21.756           | -34                 | -62                 | 0                   | 8.253                | 3.346         | -10                   | -15                   | 0                     | 33.234                   |
| Transport                             | 24.819           | -17                 | -60                 | 0                   | 801                  | 2.686         | -3                    | -3                    | 0                     | 28.224                   |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 90.302           | -87                 | -386                | 0                   | 2.176                | 50            | -4                    | 0                     | 0                     | 92.051                   |
| Omsetning og drift av fast eiendom    | 54.266           | -59                 | -1.083              | -5.250              | 18.553               | 789           | -1                    | -18                   | 0                     | 67.195                   |
| Tjenesteytende virksomhet             | 54.266           | -59                 | -1.083              | -5.250              | 18.553               | 789           | -1                    | -18                   | 0                     | 67.195                   |
| <b>Sum</b>                            | <b>2.139.630</b> | <b>-479</b>         | <b>-2.065</b>       | <b>-5.442</b>       | <b>145.035</b>       | <b>14.518</b> | <b>-42</b>            | <b>-49</b>            | <b>0</b>              | <b>2.291.106</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 misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen, samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordeling mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.



- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

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

| 31.12.2023  | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |              |
|---|-------------|-------------|-------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet               | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt       |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 276         | 347         | 192         | 815          |
| Overføringer mellom steg:   |             |             |             |              |
| Overføringer til steg 1   | 67          | -67         | 0           | 0            |
| Overføringer til steg 2   | -6          | 22          | -15         | 0            |
| Overføringer til steg 3   | -7          | -102        | 108         | 0            |
| Netto endring   | -46         | 229         | 181         | 364          |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 98          | 176         | 0           | 275          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -75         | -16         | -2          | -93          |
| Konstaterte tap   | 0           | 0           | 0           | 0            |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0           | 0           | 0           | 0            |
| Andre justeringer   | 0           | 0           | 0           | 0            |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>               | <b>307</b>  | <b>590</b>  | <b>464</b>  | <b>1.361</b> |

| 31.12.2023  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3       |                  |
|---|------------------|----------------|--------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet              | 12 mnd. tap      | Livstid tap    | Livstid tap  | Totalt           |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                           | 1.744.716        | 66.517         | 316          | 1.811.549        |
| Overføringer mellom steg:                             |                  |                |              |                  |
| Overføringer til steg 1                               | 18.258           | -18.258        | 0            | 0                |
| Overføringer til steg 2                               | -53.234          | 53.308         | -74          | 0                |
| Overføringer til steg 3                               | -486             | -2.289         | 2.776        | 0                |
| Netto endring   | -52.733          | -1.692         | -112         | -54.537          |
| Nye utlån utbetalt                                    | 654.461          | 31.330         | 0            | 685.790          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -512.606         | -12.693        | -5           | -525.304         |
| Konstaterte tap                                       | 0                | 0              | 0            | 0                |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>1.798.376</b> | <b>116.221</b> | <b>2.901</b> | <b>1.917.498</b> |

| 31.12.2023  | Steg 1      | Steg 2       | Steg 3       |              |
|---|-------------|--------------|--------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet             | 12 mnd. tap | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt       |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 203         | 1.718        | 5.250        | 7.171        |
| Overføringer mellom steg:   |             |              |              |              |
| Overføringer til steg 1   | 95          | -95          | 0            | 0            |
| Overføringer til steg 2   | -24         | 24           | 0            | 0            |
| Overføringer til steg 3   | 0           | -26          | 26           | 0            |
| Netto endring   | -97         | -50          | 838          | 691          |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 104         | 123          | 17           | 244          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -75         | -382         | 0            | -457         |
| Konstaterte tap   | 0           | 0            | 0            | 0            |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0           | 0            | 0            | 0            |
| Andre justeringer   | 0           | 0            | 0            | 0            |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>             | <b>206</b>  | <b>1.313</b> | <b>6.131</b> | <b>7.650</b> |

| 31.12.2023  | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3        |                |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet              | 12 mnd. tap    | Livstid tap   | Livstid tap   | Totalt         |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                             | 236.341        | 77.198        | 14.542        | 328.081        |
| Overføringer mellom steg:                               |                |               |               |                |
| Overføringer til steg 1                                 | 10.047         | -10.047       | 0             | 0              |
| Overføringer til steg 2                                 | -21.679        | 21.679        | 0             | 0              |
| Overføringer til steg 3                                 | 0              | -1.459        | 1.459         | 0              |
| Netto endring   | -7.091         | -3.966        | 6.682         | -4.375         |
| Nye utlån utbetalt                                      | 60.085         | 19.799        | 5.270         | 85.154         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -72.269        | -36.091       | -6.890        | -115.251       |
| Konstaterte tap   | 0              | 0             | 0             | 0              |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>205.433</b> | <b>67.114</b> | <b>21.063</b> | <b>293.610</b> |



| 31.12.2023   | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |           |
|--|-------------|-------------|-------------|-----------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier                            | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt    |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023  | 43          | 49          | 0           | 92        |
| Overføringer:  |             |             |             |           |
| Overføringer til steg 1  | 5           | -5          | 0           | 0         |
| Overføringer til steg 2  | -3          | 3           | 0           | 0         |
| Overføringer til steg 3  | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Netto endring  | -6          | -2          | 0           | -8        |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier        | 7           | 22          | 3           | 32        |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode | -7          | -16         | 0           | -23       |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre              | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Andre justeringer  | 0           | 0           | 0           | 0         |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>   | <b>40</b>   | <b>50</b>   | <b>3</b>    | <b>93</b> |

| 31.12.2023                                     | Steg 1         | Steg 2       | Steg 3       |                |
|--|----------------|--------------|--------------|----------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier              | 12 mnd. tap    | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt         |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022 | 127.442        | 25.264       | 1.867        | 154.573        |
| Overføringer:                                  |                |              |              |                |
| Overføringer til steg 1                        | 16.214         | -16.214      | 0            | 0              |
| Overføringer til steg 2                        | -1.183         | 1.183        | 0            | 0              |
| Overføringer til steg 3                        | 0              | 0            | 0            | 0              |
| Netto endring                                  | 214            | -815         | -139         | -740           |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier  | 16.800         | 155          | 34           | 16.989         |
| Engasjement som er fraregnet i perioden        | -22.746        | -7.805       | 0            | -30.550        |
| <b>Brutto engasjement pr. 31.12.2023</b>       | <b>136.741</b> | <b>1.768</b> | <b>1.762</b> | <b>140.271</b> |

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier                       | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|---|--------------|--------------|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden             | 5.442        | 5.355        |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden                         | 464          | 38           |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden                          | 734          | 49           |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -46          |              |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet                  |              |              |
| <b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>                | <b>6.595</b> | <b>5.442</b> |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier                                | 31.12.2023   | 31.12.2022 |
|---|--------------|------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån  | 1.373        | -192       |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier  |              |            |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2                                    | -265         | 226        |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 |              |            |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3      |              |            |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger                           |              | -5         |
| <b>Tapskostnader i perioden</b>   | <b>1.108</b> | <b>29</b>  |

## NOTE 12 - Store engasjement

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 6,87 % (2022: 7,35 %) av brutto engasjement. Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Banken har ingen konsoliderte engasjementer som blir rapportert som store engasjement, det vil si mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 7,20 % av kjernekapital.

|                                   | 2023           | 2022           |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>10 største engasjement</b>     | <b>161.438</b> | <b>169.020</b> |
| Totalt brutto engasjement         | 2.350.108      | 2.299.183      |
| <b>i % brutto engasjement</b>     | <b>6,87 %</b>  | <b>7,35 %</b>  |
| Kjernekapital                     | 281.021        | 264.091        |
| <b>i % kjernekapital</b>          | <b>57,45 %</b> | <b>64,00 %</b> |
| <b>Største engasjement utgjør</b> | <b>7,20 %</b>  | <b>8,11 %</b>  |



## NOTE 13 - Sensitivitet

| Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier | Bokførte nedskrivninger | Scenario 1   | Scenario 2   | Scenario 3   | Scenario 4   | Scenario 5   | Scenario 6   | Scenario 7   | Scenario 8   |
|--|-------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Steg 1</b>                                | <b>493</b>              | <b>396</b>   | <b>385</b>   | <b>524</b>   | <b>455</b>   | <b>976</b>   | <b>821</b>   | <b>249</b>   | <b>704</b>   |
| <b>Steg 2</b>                                | <b>1.953</b>            | <b>1.899</b> | <b>2.174</b> | <b>2.278</b> | <b>1.892</b> | <b>3.223</b> | <b>2.834</b> | <b>1.184</b> | <b>2.472</b> |

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

Beskrivelse av scenarioene:

### Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

### Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

### Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og 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 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

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

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

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

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

### Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

### Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100%

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

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

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



## NOTE 14 - Likviditetsrisiko

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

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

### 2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

|   | 0-1 mnd          | 1-3 mnd       | 3 mnd-1 år     | 1-5 år         | Over 5 år        | På forespørsel | Totalt           |
|---|------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    |                  |               |                |                |                  | 76 344         | 76 344           |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak |                  |               |                |                |                  | 84 724         | 84 724           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                             | 99               | 4 014         | 1 703          | 47 314         | 1 949 660        | 199 308        | 2 202 098        |
| Rentebærende verdipapirer   |                  | 10 025        | 40 148         | 140 893        |                  |                | 191 066          |
| Øvrige eiendeler  |                  |               |                |                |                  | 107 011        | 107 011          |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>99</b>        | <b>14.040</b> | <b>41.851</b>  | <b>188.207</b> | <b>1.949.660</b> | <b>467.387</b> | <b>2.661.242</b> |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     |                  | 1 751         | 35 071         | 96 442         |                  |                | 133 263          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 1 871 787        |               |                |                |                  |                | 1 871 787        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        | 992              | 3 203         | 85 245         | 233 272        |                  |                | 322 712          |
| Øvrig gjeld   |                  |               |                |                |                  | 17 345         | 17 345           |
| Ansvarlig lånekapital   |                  |               |                |                |                  |                | 0                |
| Fondsobligasjonskapital som EK                                      |                  |               |                |                |                  |                | 0                |
| Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn           | 18 400           | 33 600        |                |                |                  | 140 419        | 192 419          |
| <b>Sum forpliktelser</b>  | <b>1.891.179</b> | <b>38.554</b> | <b>120.316</b> | <b>329.714</b> | <b>0</b>         | <b>157.764</b> | <b>2.537.527</b> |

### Finansielle derivater

|                                     |  |  |  |  |  |  |   |
|-------------------------------------|--|--|--|--|--|--|---|
| Kontraktmessige kontantstrømmer ut  |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Kontraktmessige kontantstrømmer inn |  |  |  |  |  |  | 0 |

### 2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

|   | 0-1 mnd          | 1-3 mnd        | 3 mnd-1 år    | 1-5 år         | Over 5 år        | På forespørsel | Totalt           |
|---|------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    |                  |                |               |                |                  | 73 641         | 73 641           |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak |                  |                |               |                |                  | 61 144         | 61 144           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                             | 5 241            | 6 276          | 42 863        | 423 654        | 1 419 038        | 234 573        | 2 131 644        |
| Rentebærende verdipapirer   |                  |                |               | 190 754        |                  |                | 190 754          |
| Øvrige eiendeler  |                  |                |               |                |                  | 97 135         | 97 135           |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>5.241</b>     | <b>6.276</b>   | <b>42.863</b> | <b>614.408</b> | <b>1.419.038</b> | <b>466.493</b> | <b>2.554.319</b> |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     |                  |                | 30 000        | 98 217         |                  |                | 128 217          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 1 697 305        | 125 490        |               |                |                  |                | 1 822 795        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        |                  | 50 000         |               | 236 543        |                  |                | 286 543          |
| Øvrig gjeld   |                  |                |               |                |                  | 11 149         | 11 149           |
| Ansvarlig lånekapital   |                  |                |               |                |                  |                | 0                |
| Fondsobligasjonskapital som EK                                      |                  |                |               |                |                  |                | 0                |
| Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn           | 5 000            | 40 000         |               |                |                  | 150 593        | 195 593          |
| <b>Sum forpliktelser</b>  | <b>1.702.305</b> | <b>215.490</b> | <b>30.000</b> | <b>334.760</b> | <b>0</b>         | <b>161.742</b> | <b>2.444.296</b> |

### Finansielle derivater

|                                     |  |  |  |  |  |  |   |
|-------------------------------------|--|--|--|--|--|--|---|
| Kontraktmessige kontantstrømmer ut  |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Kontraktmessige kontantstrømmer inn |  |  |  |  |  |  | 0 |

## NOTE 15 - Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning i utenlandsk valuta, og har heller ingen øvrige aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2023



## NOTE 16 - Kursrisiko

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

## NOTE 17 - Renterisiko

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

### 2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

|  | Rentebinding<br>0 - 1 mnd. | Rentebinding<br>1 - 3 mnd. | Rentebinding<br>3 mnd. - 1 år | Rentebinding<br>1 - 5 år | Rentebinding<br>over 5 år | Uten rente-<br>eksponering | Sum              |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------|
| Tall i tusen kroner  |                            |                            |                               |                          |                           |                            |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                 |                            |                            |                               |                          |                           | 76.344                     | 76.344           |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker |                            |                            |                               |                          |                           | 84.724                     | 84.724           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                          |                            | 2.202.098                  |                               |                          |                           |                            | 2.202.098        |
| Obligasjoner, sertifikat og lignende                             | 10.152                     | 180.914                    |                               |                          |                           |                            | 191.066          |
| Finansielle derivater  |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 0                |
| Øvrige eiendeler   |                            |                            |                               |                          |                           | 113.987                    | 113.987          |
| <b>Sum eiendeler</b>   | <b>10.152</b>              | <b>2.383.012</b>           | -                             | -                        | -                         | <b>275.055</b>             | <b>2.668.219</b> |
| -herav i utanlandsk valuta                                       |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 0                |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                   |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 120.707          |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                 |                            | 1.871.787                  |                               |                          |                           |                            | 1.871.787        |
| Obligasjonsgjeld   | 75.752                     | 226.582                    |                               |                          |                           |                            | 302.334          |
| Finansielle derivater  |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 0                |
| Øvrig gjeld  |                            |                            |                               |                          |                           | 17.345                     | 17.345           |
| Ansvarlig lånekapital  |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 0                |
| <b>Sum gjeld</b>   | <b>75.752</b>              | <b>2.219.076</b>           | -                             | -                        | -                         | <b>17.345</b>              | <b>2.312.173</b> |
| - herav i utanlandsk valuta                                      |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 0                |
| <b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>                 | <b>- 65.600</b>            | <b>163.936</b>             | <b>0</b>                      | <b>0</b>                 | <b>0</b>                  | <b>257.710</b>             | <b>356.046</b>   |

### 2022

|  | Rentebinding<br>0 - 1 mnd. | Rentebinding<br>1 - 3 mnd. | Rentebinding<br>3 mnd. - 1 år | Rentebinding<br>1 - 5 år | Rentebinding<br>over 5 år | Uten rente-<br>eksponering | Sum              |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------|
| Tall i tusen kroner  |                            |                            |                               |                          |                           |                            |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                 |                            |                            |                               |                          |                           | 73.641                     | 73.641           |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker |                            |                            |                               |                          |                           | 61.144                     | 61.144           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                          |                            | 2.131.644                  |                               |                          |                           |                            | 2.131.644        |
| Obligasjoner, sertifikat og lignende                             | 10.104                     | 180.651                    |                               |                          |                           |                            | 190.754          |
| Finansielle derivater  |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 0                |
| Øvrige eiendeler   |                            |                            |                               |                          |                           | 105.317                    | 105.317          |
| <b>Sum eiendeler</b>   | <b>10.104</b>              | <b>2.312.295</b>           | -                             | -                        | -                         | <b>240.103</b>             | <b>2.562.501</b> |
| -herav i utanlandsk valuta                                       |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 0                |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                   |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 120.674          |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                 |                            | 1.822.795                  |                               |                          |                           |                            | 1.822.795        |
| Obligasjonsgjeld   | 75.561                     | 200.866                    |                               |                          |                           |                            | 276.426          |
| Finansielle derivater  |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 0                |
| Øvrig gjeld  |                            |                            |                               |                          |                           | 11.149                     | 11.149           |
| Ansvarlig lånekapital  |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 0                |
| <b>Sum gjeld</b>   | <b>75.561</b>              | <b>2.144.335</b>           | -                             | -                        | -                         | <b>11.149</b>              | <b>2.231.044</b> |
| - herav i utanlandsk valuta                                      |                            |                            |                               |                          |                           |                            | 0                |
| <b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>                 | <b>- 65.457</b>            | <b>167.960</b>             | <b>0</b>                      | <b>0</b>                 | <b>0</b>                  | <b>228.954</b>             | <b>331.457</b>   |

### Endring av rentevilkår

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



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

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

## NOTE 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

|  | 2023           | 2022          | Gjennomsnittlig |           |
|--|----------------|---------------|-----------------|-----------|
|  |                |               | effektiv        | effektiv  |
|  |                |               | rentesats       | rentesats |
|  |                |               | 2023            | 2022      |
| Renteinnt. beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordr. på kr.inst. og finansforetak | 5 086          | 1 991         |                 |           |
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder            | 114 609        | 68 694        |                 |           |
| Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir          | 8 394          | 4 092         |                 |           |
| Øvrige renteinntekter og lignende inntekter  | 0              | 0             |                 |           |
| <b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>  | <b>128.088</b> | <b>74.777</b> |                 |           |
| Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner                                     | 5 974          | 2 505         | 4,95 %          | 2,52 %    |
| Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder                                   | 49 076         | 18 556        | 2,68 %          | 1,05 %    |
| Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer  | 14 698         | 6 563         | 4,92 %          | 2,54 %    |
| Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital  | 0              | 780           | 0,00 %          | 3,74 %    |
| Andre rentekostnader og lignende kostnader   | 1 216          | 1 302         |                 |           |
| <b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>  | <b>70.964</b>  | <b>29.706</b> |                 |           |
| <b>Netto renteinntekter</b>  | <b>57.124</b>  | <b>45.072</b> |                 |           |

## NOTE 19 - Segmentinformasjon

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

|   | 2023          |            |                |               | 2022          |              |                |               |
|---|---------------|------------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|---------------|
|   | PM            | BM         | Ufordelt       | Totalt        | PM            | BM           | Ufordelt       | Totalt        |
| <b>RESULTAT</b>   |               |            |                |               |               |              |                |               |
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>                       | <b>56.137</b> | <b>987</b> |                | <b>57.124</b> | <b>39.564</b> | <b>5.508</b> |                | <b>45.072</b> |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                   |               |            | 4.595          | 4.595         |               |              | 5.664          | 5.664         |
| Netto provisjonsinntekter   |               |            | 11.506         | 11.506        |               |              | 10.592         | 10.592        |
| Netto verdilending og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter |               |            | 623            | 623           |               |              | -1.365         | -1.365        |
| Andre driftsinntekter   |               |            | 0              | 0             |               |              | 0              | 0             |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                      | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>16.723</b>  | <b>16.723</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>14.892</b>  | <b>14.892</b> |
| Lønn og personalkostnader   |               |            | 15.944         | 15.944        |               |              | 13.487         | 13.487        |
| Andre driftskostnader   |               |            | 24.602         | 24.602        |               |              | 17.037         | 17.037        |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler     |               |            | 692            | 692           |               |              | 905            | 905           |
| <b>Sum driftskostnader</b>  | <b>0</b>      | <b>0</b>   | <b>41.238</b>  | <b>41.238</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>31.429</b>  | <b>31.429</b> |
| Tap på utlånsengasjement og garantier                                   |               |            | 1.108          | 1.108         |               |              | 29             | 29            |
| <b>Resultat før skatt</b>   | <b>56.137</b> | <b>987</b> | <b>-25.623</b> | <b>31.501</b> | <b>39.564</b> | <b>5.508</b> | <b>-16.565</b> | <b>28.507</b> |
| <b>BALANSETALL</b>  |               |            |                |               |               |              |                |               |
| Utlån til og fordringer på kunder                                       | 1.916.412     | 285.683    |                | 2.202.095     | 1.810.735     | 320.909      |                | 2.131.644     |
| Innskudd fra kunder   | 1.417.219     | 454.569    |                | 1.871.787     | 1.438.115     | 384.679      |                | 1.822.794     |



## NOTE 20 - Andre inntekter

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| <b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>                         | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
| Garantiprovisjon  | 170           | 196           |
| Formidlingsprovisjoner  | 302           | 38            |
| Provisjoner fra Eika Boligkreditt   | 3 394         | 2 319         |
| Forsikring  | 3 301         | 3 191         |
| Verdipapirforvaltning   | 2 129         | 1 607         |
| Betalingsformidling   | 4 594         | 3 600         |
| Andre provisjons- og gebyrinntekter   | 31            | 1 425         |
| <b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>                     | <b>13.922</b> | <b>12.376</b> |
| <br>  |               |               |
| <b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>                         | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
| Garantiprovisjon  |               |               |
| Betalingsformidling   | 1 268         | 1 784         |
| Andre gebyr- og provisjonskostnader   | 1 148         |               |
| <b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>                     | <b>2.416</b>  | <b>1.784</b>  |
| <br>  |               |               |
| <b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>    | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer                    | 142           | -678          |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter      | 317           | -850          |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater              | 164           | 163           |
| <b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>                                | <b>623</b>    | <b>-1.365</b> |
| <br>  |               |               |
| <b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>                      | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
| Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                     | 4.595         | 5.664         |
| Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet | -             | -             |
| Inntekter av eierinteresser i konsenselskaper                                     | -             | -             |
| <b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>                  | <b>4.595</b>  | <b>5.664</b>  |

## NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
|  | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
| Lønn                                       | 11.622        | 10.372        |
| Arbeidsgiveravgift og finansskatt          | 2.050         | 1.694         |
| Pensjoner                                  | 1.314         | 1.104         |
| Sosiale kostnader                          | 958           | 317           |
| <b>Sum lønn og andre personalkostnader</b> | <b>15.944</b> | <b>13.487</b> |



| 2023            |           |                | Pensjons- | Lån og sikk. |
|-----------------|-----------|----------------|-----------|--------------|
| Ledende ansatte | Lønn m.v. | Opptjent bonus | kostnad   | still.       |
| Banksjef        | 1.329     |                | 395       | 1.462        |
| Ass. Banksjef   | 1.088     | 35             | 84        |              |

| 2023                  |  | Ordinært | Tilleggs-honorar | Lån og sikk. |
|-----------------------|--|----------|------------------|--------------|
| Styret                |  | honorar  |                  | still.       |
| Styreleder            |  | 100      | 12               | 338          |
| Øvrige styremedlemmer |  | 273      |                  | 5.331        |

| 2022            |           |                | Pensjons- | Lån og sikk. |
|-----------------|-----------|----------------|-----------|--------------|
| Ledende ansatte | Lønn m.v. | Opptjent bonus | kostnad   | still.       |
| Banksjef        | 1.270     |                | 282       | 1.000        |
| Ass. Banksjef   | 911       | 20             | 82        |              |

| 2022                  |  | Ordinært | Tilleggs-honorar | Lån og sikk. |
|-----------------------|--|----------|------------------|--------------|
| Styret                |  | honorar  |                  | still.       |
| Styreleder            |  | 93       | 18               | 692          |
| Øvrige styremedlemmer |  | 253      |                  | 8.449        |

Banken har vedtatt retningslinjer for godtgjørelse i Rindal Sparebank. Disse er iht. "Finansforetaksforskriften kap. 15. Godtgjørelsesordninger i finansforetak". Banken er ikke pålagt å ha eget godtgjørelsesutvalg.

Banken har en bonusordning for sine ansatte som er basert på oppnåelse av resultat, kundetilfredshet, salg og vekst. Bonusordningen ligger innenfor forskriftens og bankens retningslinjer for godtgjørelse. Banksjef er ikke inkludert i bankens bonusordning, mens ass. banksjef er inkludert i bonusordningen på like vilkår som øvrige ansatte, og har fått utbetalt kr. 35.000 i bonus i 2023.

Banksjef har en avtale om tilleggspensjon etter en innskuddsbasert modell. Tilleggspensjonen kommer til utbetaling fra pensjoneringstidspunktet. Tilleggspensjonen er bokført som en forpliktelse i balansen.

Styreleder blir godtgjort med kr. 100.000 pr år, og øvrige styremedlemmer med kr. 67.500 pr år. Leder i forstandskapet har en fast godtgjørelse på kr. 18.000 pr år, og leder i valgkomiteen kr. 7.500 pr år. I tillegg har alle medlemmer i forstandskapet en variabel godtgjørelse på kr. 2.000 pr møte og medlemmer i valgkomiteen kr. 1.700 pr møte. Bankens styre består av 5 medlemmer, forstandskapet av 10 medlemmer, og valgkomiteen av 4 medlemmer.

Alle lån og garantier er gitt i samsvar med Finansforetakslovens § 9-9. Ansatte vil etter regler fastsatt av styret kunne søke om lån til funksjonærvilkår. Lånene gis med rentesubsidie, og kostnadene forbundet med rentesubsidiering er ikke bokført, og påvirker bankens rentenetto. Alle lån er sikret fullt ut med pant i fast eiendom.

|  |       |
|--|-------|
| Antall årsverk i banken pr. 31.12.2023                             | 15,0  |
| Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret | 137,0 |

Rindal Sparebank er pliktig til å ha en tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og bankens pensjonsordning oppfyller disse kravene. Den kollektive pensjonsordningen gjelder for alle ansatte, og er dekket gjennom Danica Pensjonsforsikring AS. I bankens innskuddsbaserte pensjonsordning betales et årlig innskudd på 7% av pensjonsgrunnlaget mellom 0 - 7,1 G, og 25,1% av pensjonsgrunnlaget mellom 7,1 - 12 G.

Banken er også tilknyttet AFP-ordningen for bank og finans. Formålet med ordningen er å yte alderspensjon til ansatte som ønsker å trappe ned sin arbeidsinnsats helt eller delvis på et hvilket som helst tidspunkt fra oppnådd AFP-alder på 62 år, og fram til folketrygdens pensjonsalder på 67 år.



## NOTE 22 - Andre driftskostnader

|                                       |               |               |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Andre driftskostnader</b>          | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
| Kjøp eksterne tjenester               | 2.000         | 1.128         |
| IT kostnader                          | 15.639        | 8.223         |
| Kostnader leide lokaler               | 106           | 107           |
| Kontorrekvisita, porto, telekostnader | 209           | 523           |
| Reiser                                | 114           | 219           |
| Markedsføring                         | 2.197         | 1.145         |
| Ekstern revisor                       | 821           | 557           |
| Andre driftskostnader                 | 3.516         | 5.135         |
| <b>Sum andre driftskostnader</b>      | <b>24.602</b> | <b>17.037</b> |
| <b>Honorar til ekstern revisor</b>    |               |               |
| Lovpålagt revisjon                    | 638           | 388           |
| Revisjonsrelaterte tjenester          | 94            | 71            |
| Andre attestasjonstjenester           | 72            | 89            |
| Andre tjenester utenfor revisjon      | 17            | 9             |
| <b>Sum revisjonshonorar</b>           | <b>821</b>    | <b>557</b>    |

## NOTE 23 - Skatter

|  |                   |                   |                |
|--|-------------------|-------------------|----------------|
| <i>Betalbar inntektsskatt</i>  | <b>2023</b>       | <b>2022</b>       |                |
| Resultat før skattekostnad   | 31 501            | 28 506            |                |
| Permanente forskjeller   | - 3 659           | - 3 778           |                |
| Renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen                       |                   |                   |                |
| Virkning av implementering IFRS 9 endring i midlertidige forskjeller | 0                 | 0                 |                |
| Endring i midlertidige forskjeller                                   | - 82              | 1 031             |                |
| <b>Sum skattegrunnlag</b>  | <b>27.760</b>     | <b>25.760</b>     |                |
| <b>Betalbar skatt av årets ordinære resultat 25%</b>                 | <b>6.940</b>      | <b>6.440</b>      |                |
| <i>Årets skattekostnad</i>   |                   |                   |                |
| Betalbar inntektsskatt av årets resultat 25%                         | 6 940             | 6 440             |                |
| Førlite/(mye)avsatt skatt  |                   |                   |                |
| <b>Betalbar skatt på årets resultat og formue</b>                    | <b>6 940</b>      | <b>6 440</b>      |                |
| Endring utsatt skatt over resultatet                                 | 20                | - 258             |                |
| Endring utsatt skatt over resultatet implementering IFRS9            | 0                 | 0                 |                |
| Før lite/(-mye) avsatt skatt forrige år                              | - 37              | - 110             |                |
| <b>Årets skattekostnad</b>   | <b>6.924</b>      | <b>6.072</b>      |                |
| <i>Betalbar skatt i balansen</i>                                     |                   |                   |                |
| Betalbar skatt på årets resultat                                     | 6 940             | 6 440             |                |
| Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag                               | 0                 | 0                 |                |
| <b>Betalbar skatt i balansen</b>                                     | <b>6.940</b>      | <b>6.440</b>      |                |
| <i>Utsatt skatt/utsatt skattefordel</i>                              | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> | <b>Endring</b> |
| Driftsmidler   | - 814             | - 762             | - 51           |
| Gevinst og tapskonto   |                   |                   | 0              |
| Leieavtaler  | - 22              | - 13              | - 9            |
| Andre forskjeller  |                   |                   | 0              |
| Obligasjoner og andre verdipapirer                                   | 115               | - 27              | 142            |
| <b>Grunnlag utsatt skatt+/utsatt skattefordel-</b>                   | <b>-720</b>       | <b>-802</b>       | <b>82</b>      |
| <b>Bokført Utsatt skatt+/utsatt skattefordel-</b>                    | <b>-180</b>       | <b>-200</b>       | <b>20</b>      |

Betalbar skatt i balansen består også av formuesskatt som er ført som driftskostnad.



NOTE 24 - Kategorier av finansielle instrumenter

2023

| Tall i tusen kroner   | Amortisert kost  | Virkelig verdi over resultatet | Utpekt til virkelig verdi over resultatet | Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | Totalt           |
|---|------------------|--------------------------------|---|---|------------------|
| <b>Finansielle eiendeler</b>  |                  |                                |   |   |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 76.344           |                                |   |   | 76.344           |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 84.724           |                                |   |   | 84.724           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 2.202.098        |                                |   |   | 2.202.098        |
| Renteberende verdipapirer   |                  |                                | 191.066                                   |   | 191.066          |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning       |                  |                                | 9.409                                     | 97.602  | 107.011          |
| Finansielle derivater   |                  | 0                              |   |   | 0                |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>2.363.166</b> | <b>0</b>                       | <b>200.475</b>                            | <b>97.602</b>   | <b>2.661.242</b> |
| <b>Finansiell gjeld</b>   |                  |                                |   |   |                  |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 120.707          |                                |   |   | 120.707          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 1.871.787        |                                |   |   | 1.871.787        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        | 302.334          |                                |   |   | 302.334          |
| Ansvarlig lånekapital   | 0                |                                |   |   | 0                |
| Finansielle derivater   |                  | 0                              |   |   | 0                |
| <b>Sum finansiell gjeld</b>   | <b>2.294.828</b> | <b>0</b>                       | <b>0</b>                                  | <b>0</b>  | <b>2.294.828</b> |

2022

| Tall i tusen kroner   | Amortisert kost  | Virkelig verdi over resultatet | Utpekt til virkelig verdi over resultatet | Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | Totalt           |
|---|------------------|--------------------------------|---|---|------------------|
| <b>Finansielle eiendeler</b>  |                  |                                |   |   |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 73.641           |                                |   |   | 73.641           |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 61.144           |                                |   |   | 61.144           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 2.131.644        |                                |   |   | 2.131.644        |
| Renteberende verdipapirer   |                  |                                | 190.754                                   |   | 190.754          |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning       |                  |                                | 8.837                                     | 90.915  | 99.752           |
| Finansielle derivater   |                  | 0                              |   |   | 0                |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>2.266.429</b> | <b>0</b>                       | <b>199.591</b>                            | <b>90.915</b>   | <b>2.556.936</b> |
| <b>Finansiell gjeld</b>   |                  |                                |   |   |                  |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 120.674          |                                |   |   | 120.674          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 1.822.795        |                                |   |   | 1.822.795        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        | 276.426          |                                |   |   | 276.426          |
| Ansvarlig lånekapital   | 0                |                                |   |   | 0                |
| Finansielle derivater   |                  | 0                              |   |   | 0                |
| <b>Sum finansiell gjeld</b>   | <b>2.219.895</b> | <b>0</b>                       | <b>0</b>                                  | <b>0</b>  | <b>2.219.895</b> |

NOTE 25 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

| Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld | 2023              |                  | 2022              |                  |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|   | Balanseført verdi | Virkelig verdi   | Balanseført verdi | Virkelig verdi   |
| <b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>                      |                   |                  |                   |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                  | 76 344            | 76 344           | 73 641            | 73 641           |
| Utlån og fordringer på kr.institusjoner og finansieringsforetak   | 84 724            | 84 724           | 61 144            | 61 144           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                 | 2 202 098         | 2 202 098        | 2 131 644         | 2 131 644        |
| <b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>                  | <b>2.363.166</b>  | <b>2.363.166</b> | <b>2.266.429</b>  | <b>2.266.429</b> |
| <b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>                          |                   |                  |                   |                  |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                               | 1 871 787         | 1 871 787        | 1 822 795         | 1 822 795        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                      | 302 334           | 300 705          | 276 426           | 276 426          |
| Ansvarlig lånekapital   | 0                 | 0                | 0                 | 0                |
| <b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>                      | <b>2.174.121</b>  | <b>2.172.492</b> | <b>2.099.221</b>  | <b>2.099.221</b> |

Årsmelding og regnskap 2023



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

## Nivåfordeling finansielle instrumenter

|   | NIVÅ 1                                     | NIVÅ 2   | NIVÅ 3  |                |
|---|--|--|---|----------------|
|   | Kvoterte<br>priser i<br>aktive<br>markeder | Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på<br>observerbare<br>markedsdata | Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på ikke<br>observerbare<br>markedsdata | Total          |
| <b>2023</b>   |  |  |   |                |
| Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet                   | 9.099                                      |  |   | 9.099          |
| Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |  | 2.565  | 95.112  | 97.677         |
| <b>Sum eiendeler</b>  | <b>9.099</b>                               | <b>2.565</b>   | <b>95.112</b>   | <b>106.776</b> |

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

Virkelig verdi  
over andre  
inntekter og  
Virkelig verdi  
over resultatet

### Avstemming av nivå 3

|   |  |  |               |          |
|---|--|--|---------------|----------|
| Inngående balanse                                     |  |  | 88.778        | 0        |
| Realisert gevinst resultatført                        |  |  | 191           | 0        |
| Urealisert gevinst og tap resultatført                |  |  | 0             | 0        |
| Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter |  |  | 3.199         | 0        |
| Investering   |  |  | 3.682         | 0        |
| Salg  |  |  | -738          | 0        |
| <b>Utgående balanse</b>                               |  |  | <b>95.112</b> | <b>0</b> |

|   | NIVÅ 1                                     | NIVÅ 2   | NIVÅ 3  |               |
|---|--|--|---|---------------|
|   | Kvoterte<br>priser i<br>aktive<br>markeder | Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på<br>observerbare<br>markedsdata | Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på ikke<br>observerbare<br>markedsdata | Total         |
| <b>2022</b>   |  |  |   |               |
| Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet                   | 8.782                                      |  |   | 8.782         |
| Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |  | 2.091  | 88.778  | 90.869        |
| <b>Sum eiendeler</b>  | <b>8.782</b>                               | <b>2.091</b>   | <b>88.778</b>   | <b>99.651</b> |

Virkelig verdi  
over andre  
inntekter og  
Virkelig verdi  
over resultatet

### Avstemming av nivå 3

|   |  |  |               |          |
|---|--|--|---------------|----------|
| Inngående balanse                                     |  |  | 61.257        | 0        |
| Realisert gevinst resultatført                        |  |  | 47            | 0        |
| Urealisert gevinst og tap resultatført                |  |  | 0             | 0        |
| Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter |  |  | 15.814        | 0        |
| Investering   |  |  | 14.328        | 0        |
| Salg  |  |  | -2.668        | 0        |
| <b>Utgående balanse</b>                               |  |  | <b>88.778</b> | <b>0</b> |

|   | 2023          |               |                |                |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|
|   | Kursendring   |               |                |                |
|   | -20 %         | -10 %         | 10 %           | 20 %           |
| Sensitivetsanalyse for verdsettelse i nivå 3                    |               |               |                |                |
| Verdipapir til virkelig verdi over resultatet                   | 0             | 0             | 0              | 0              |
| Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 76.089        | 85.601        | 104.623        | 114.134        |
| <b>Sum eiendeler</b>  | <b>76.089</b> | <b>85.601</b> | <b>104.623</b> | <b>114.134</b> |

|   | 2022          |               |               |                |
|---|---------------|---------------|---------------|----------------|
|   | Kursendring   |               |               |                |
|   | -20 %         | -10 %         | 10 %          | 20 %           |
| Sensitivetsanalyse for verdsettelse i nivå 3                    |               |               |               |                |
| Verdipapir til virkelig verdi over resultatet                   | 0             | 0             | 0             | 0              |
| Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 71.022        | 79.900        | 97.656        | 106.534        |
| <b>Sum eiendeler</b>  | <b>71.022</b> | <b>79.900</b> | <b>97.656</b> | <b>106.534</b> |

Årsmelding og regnskap 2023

54/68



Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 85,0 mill. kroner av totalt 95,1 mill. kroner i nivå 3.

## NOTE 26 - Sertifikater og obligasjoner

| 2023  | Kostpris        | Virkelig verdi        | Bokført verdi        |
|---|-----------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Rentebærende verdipapirer</b>                        |                 |                       |                      |
| Stat / statsgaranterte                                  |                 |                       | 0                    |
| Kommune / fylke   | 20.025          | 20.028                | 20.028               |
| Bank og finans  |                 |                       | 0                    |
| Obligasjoner med fortrinsrett                           | 170.320         | 171.038               | 171.038              |
| Industri  |                 |                       | 0                    |
| <b>Sum rentebærende verdipapirer</b>                    | <b>190.346</b>  | <b>191.066</b>        | <b>191.066</b>       |
| Herav børsnoterte verdipapir 160,5 mill. i markedsverdi |                 |                       |                      |
| <b>2022</b>   | <b>Kostpris</b> | <b>Virkelig verdi</b> | <b>Bokført verdi</b> |
| <b>Rentebærende verdipapirer</b>                        |                 |                       |                      |
| Stat / statsgaranterte                                  |                 |                       |                      |
| Kommune / fylke   | 20.025          | 19.991                | 19.991               |
| Bank og finans  |                 |                       |                      |
| Obligasjoner med fortrinsrett                           | 170.320         | 170.764               | 170.764              |
| Industri  |                 |                       |                      |
| <b>Sum rentebærende verdipapirer</b>                    | <b>190.346</b>  | <b>190.754</b>        | <b>190.754</b>       |
| Herav børsnoterte verdipapir 160,7 mill. i markedsverdi |                 |                       |                      |

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.



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

|  | Orgnummer | Eierandel | 2023           |                |                | 2022      |                |                |                |
|--|-----------|-----------|----------------|----------------|----------------|-----------|----------------|----------------|----------------|
|  |           |           | Antall         | Kostpris       | Bokført        | Eierandel | Antall         | Kostpris       | Bokført        |
| <b>Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)</b> |           |           | <b>190.346</b> | <b>191.066</b> |                |           | <b>190.346</b> | <b>190.754</b> |                |
| <b>Aksjer</b>  |           |           |                |                |                |           |                |                |                |
| Sparebank 1 Nordmøre   | 937899408 | 0,44 %    | 39.518         | 4.760          | 4.940          | 0,44 %    | 39.518         | 4.760          | 4.940          |
| Sparebank 1 Nord-Norge   | 952706365 | 0,02 %    | 16.420         | 572            | 1.695          | 0,02 %    | 16.420         | 572            | 1.576          |
| Sparebank 1 SR-Bank  | 937895321 | 0,004 %   | 10.530         | 587            | 1.357          | 0,004 %   | 10.530         | 587            | 1.271          |
| Sparebank 1 SMN  | 937901003 | 0,01 %    | 7.810          | 391            | 1.107          | 0,01 %    | 7.810          | 391            | 995            |
| <b>Sum aksjer</b>  |           |           | <b>6.310</b>   | <b>9.099</b>   |                |           | <b>6.310</b>   | <b>8.782</b>   |                |
| <b>Aksje- og pengemarkedsfond</b>                                  |           |           |                |                |                |           |                |                |                |
| Eika Balansert   | 984891776 |           |                | 310            | 310            |           |                | 101            | 101            |
| <b>Sum aksje- og pengemarkedsfond</b>                              |           |           |                | <b>310</b>     | <b>310</b>     |           |                | <b>101</b>     | <b>101</b>     |
| <b>Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet</b>    |           |           |                | <b>6.620</b>   | <b>9.409</b>   |           |                | <b>6.411</b>   | <b>8.883</b>   |
| <b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>         |           |           |                | <b>196.966</b> | <b>200.475</b> |           |                | <b>196.757</b> | <b>199.637</b> |

NOTE 28 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

|  | Orgnummer | Eierandel | 2023      |               |               | 2022            |           |               |               |                 |
|--|-----------|-----------|-----------|---------------|---------------|-----------------|-----------|---------------|---------------|-----------------|
|  |           |           | Antall    | Kostpris      | Bokført verdi | Mottatt utbytte | Antall    | Kostpris      | Bokført verdi | Mottatt utbytte |
| <b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b> |           |           |           |               |               |                 |           |               |               |                 |
| Eiendomskreditt AS   | 979391285 | 0,17 %    | 9.200     | 940           | 1.472         | 95              | 9.200     | 940           | 1.532         | 61              |
| Eika Boligkreditt AS   | 885621252 | 0,51 %    | 7.342.156 | 31.261        | 31.369        | 40              | 6.846.542 | 29.135        | 30.487        | 298             |
| Eika Gruppen AS  | 979319568 | 0,71 %    | 175.328   | 11.998        | 53.650        | 3.561           | 173.703   | 11.576        | 45.163        | 4.196           |
| Eika VBB AS  | 921859708 | 0,54 %    | 725       | 2.755         | 3.645         |                 | 650       | 2.378         | 3.268         |                 |
| Hjelmeland Sparebank   | 937896581 | 0,45 %    | 5.000     | 550           | 500           | 16              | 5.000     | 550           | 500           | 33              |
| Kvinesdal Sparebank  | 937894805 | 0,46 %    | 2.955     | 296           | 281           | 15              | 2.955     | 296           | 281           | 21              |
| SDC AF 1993 H.   |           | 0,00 %    | 0         | 0             | 0             |                 | 1.216     | 547           | 691           |                 |
| Spama AS   | 916148690 | 0,32 %    | 100       | 10            | 155           | 26              | 100       | 10            | 155           | 53              |
| STN Invest AS  | 989664395 | 6,00 %    | 144       | 144           | 251           |                 | 144       | 144           | 443           | 79              |
| Sunndal Sparebank  | 937899963 | 0,81 %    | 22.500    | 2.367         | 2.565         | 162             | 17.000    | 1.779         | 2.091         | 119             |
| Trøndelag Sparebank  | 937902174 | 0,90 %    | 34.299    | 3.428         | 3.327         | 106             | 34.299    | 3.428         | 3.327         | 114             |
| VN Norge AS  | 821083052 | 0,04 %    | 1         |               | 319           |                 | 1         |               | 259           | 200             |
| VN Norge Forvaltning AS  | 600000020 | 0,04 %    | 8         |               | 68            |                 | 8         |               | 55            |                 |
| <b>Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi</b>           |           |           |           | <b>53.750</b> | <b>97.602</b> | <b>4.019</b>    |           | <b>50.783</b> | <b>88.252</b> | <b>5.174</b>    |

|  | 2023          | 2022          |
|--|---------------|---------------|
| Balanseført verdi 01.01.                             | 88.252        | 60.931        |
| Tilgang  | 3.514         | 14.328        |
| Avgang   | -738          | -2.664        |
| Realisert gevinst/tap                                | 191           | 47            |
| Netto urealisert gevinst på ordinært resultat        |               | 0             |
| Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kos | 6.383         | 15.611        |
| <b>Balanseført verdi 31.12.</b>                      | <b>97.602</b> | <b>88.252</b> |



## NOTE 29 – Tilknyttede selskap

### 2023

| Selskapets navn          | Org. nr.  | Antall aksjer | Eierandel | Mottatt utbytte | Netto kapitalendring | Resultatandel - kostnad/+inntekt | Utgående balanse |
|--------------------------|-----------|---------------|-----------|-----------------|----------------------|----------------------------------|------------------|
| Eika Økonomi Nordvest AS | 996452557 | 2.230         | 29,30 %   | -               | 1.513                | -269                             | 75               |

### Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap

75

### 2022

| Selskapets navn          | Org. nr.  | Antall aksjer | Eierandel | Mottatt utbytte | Netto kapitalendring | Resultatandel - kostnad/+inntekt | Utgående balanse |
|--------------------------|-----------|---------------|-----------|-----------------|----------------------|----------------------------------|------------------|
| Eika Økonomi Nordvest AS | 996452557 | 173           | 26,17 %   | -               | 0                    | -                                | 2.617            |

### Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap

2.617

Banken har økt eierandelen i selskapet i 2023 gjennom å delta i en emisjon med 757, og har deretter foretatt en nedskrivning av aksjene med 3.299.

## NOTE 30 - Varige driftsmidler

|  | Utstyr og transport midler | Fast eiendom | IFRS 16 Bruksrett | Sum          |
|--|----------------------------|--------------|-------------------|--------------|
| Kostpris pr. 01.01.2022                          | 9.993                      | 10.900       | 1.054             | 21.947       |
| Tilgang  |                            |              |                   | 0            |
| Avgang til kostpris                              |                            |              |                   | 0            |
| Utrangert til kostpris                           |                            |              |                   | 0            |
| Kostpris pr. 31.12.2022                          | 9.993                      | 10.900       | 1.054             | 21.947       |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022 | 9.225                      | 7.085        | 649               | 16.959       |
| <b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>              | <b>768</b>                 | <b>3.815</b> | <b>405</b>        | <b>4.988</b> |
| <br>   |                            |              |                   |              |
| Kostpris pr. 01.01.2023                          | 9.993                      | 10.900       | 1.054             | 21.947       |
| Tilgang  |                            |              | 1.651             | 1.651        |
| Avgang til kostpris                              |                            |              |                   | 0            |
| Utrangert til kostpris                           | 8.003                      |              |                   | 8.003        |
| Kostpris pr. 31.12.2023                          | 1.990                      | 10.900       | 2.705             | 15.595       |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023 | 1.443                      | 7.231        | 975               | 9.648        |
| <b>Bokført verdi pr. 31.12.2023</b>              | <b>547</b>                 | <b>3.669</b> | <b>1.731</b>      | <b>5.947</b> |
| <br>   |                            |              |                   |              |
| Avskrivninger 2022                               | 272                        | 309          | 324               | 905          |
| Avskrivninger 2023                               | 220                        | 146          | 326               | 692          |
| Avskrivingsprosent / Levetid                     | 15% - 33%                  | 3% - 10%     | 5% - 30%          |              |



## NOTE 31 - Andre eiendeler

|  | 2023       | 2022       |
|--|------------|------------|
| Eiendeler ved utsatt skatt                     | 180        | 200        |
| Opptjente, ikke motatte inntekter              | 0          | 0          |
| Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader | 0          | 0          |
| Overtatte eiendeler                            | 0          | 0          |
| Andre eiendeler                                | 774        | 376        |
| <b>Sum andre eiendeler</b>                     | <b>954</b> | <b>576</b> |

## NOTE 32 - Innlån fra kredittinstitusjoner

| Motpart                                    | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi  |                |                   |
|--|------------|---------------|-----------|----------------|----------------|-------------------|
|  |            |               |           | 2023           | 2022           | Rentevilkår       |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 29.06.2021 | 29.11.2023    | -         | 0              | 30.109         | 3m Nibor + 42 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 27.08.2021 | 11.11.2024    | 30.000    | 30.209         | 30.165         | 3m Nibor + 51 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 15.09.2022 | 11.05.2026    | 60.000    | 60.483         | 60.400         | 3m Nibor + 132 bp |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 04.10.2023 | 28.09.2026    | 30.000    | 30.015         | 0              | 3m Nibor + 111 bp |
| <b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b> |            |               |           | <b>120.707</b> | <b>120.674</b> |                   |

## NOTE 33 - Innskudd fra kunder

|  | 2023             | 2022             |
|--|------------------|------------------|
| Innskudd og andre innlån fra kunder            | 1.871.787        | 1.822.795        |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b> | <b>1.871.787</b> | <b>1.822.795</b> |

### Innskudd fordelt på geografiske områder

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Rindal   | 698.464          | 686.701          |
| Trøndelag fylke ellers                         | 387.150          | 234.032          |
| Resten av landet                               | 786.174          | 902.062          |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b> | <b>1.871.787</b> | <b>1.822.795</b> |

### Innskuddsfordeling

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| Personkunder                                   | 1.417.219        | 1.438.115        |
| Primærnæringer                                 | 27.279           | 22.003           |
| Industri og bergverk                           | 7.445            | 10.576           |
| Kraftforsyning                                 | 0                | 0                |
| Bygg og anleggsvirksomhet                      | 40.917           | 43.776           |
| Varehandel                                     | 22.501           | 13.068           |
| Transport                                      | 24.868           | 23.375           |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet          | 0                | 0                |
| Informasjon og kommunikasjon                   | 6.765            | 0                |
| Omsetning og drift av fast eiendom             | 69.385           | 46.811           |
| Tjenesteytende virksomhet                      | 255.410          | 225.070          |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b> | <b>1.871.787</b> | <b>1.822.795</b> |



## NOTE 34 - Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital

| Lånetype/ISIN<br>Sertifikat- og obligasjonslån | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi |        | Rentevilkår       |
|--|------------|---------------|-----------|---------------|--------|-------------------|
|  |            |               |           | 2023          | 2022   |                   |
| NO0010861800                                   | 02.09.2019 | 02.03.2023    | 50.000    | 0             | 50.164 |                   |
| NO0010984255                                   | 22.04.2021 | 22.04.2024    | 75.000    | 75.752        | 75.561 | 3m Nibor + 54 bp  |
| NO0011090292                                   | 06.09.2021 | 06.03.2025    | 75.000    | 75.268        | 75.212 | 3m Nibor + 50 bp  |
| NO0012518945                                   | 05.05.2022 | 05.11.2025    | 75.000    | 75.638        | 75.489 | 3m Nibor + 85 bp  |
| NO0012834300                                   | 03.02.2023 | 03.02.2026    | 75.000    | 75.675        | 0      | 3m Nibor + 125 bp |

**Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer** **302.334** **276.426**

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden                  | Balanse        | Emitert       | Forfalte/<br>innløste | Andre<br>endringer | Balanse        |
|---|----------------|---------------|-----------------------|--------------------|----------------|
|   | 31.12.2022     |               |                       |                    | 31.12.2023     |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer            | 276.426        | 75.000        | 50.000                | 908                | 302.334        |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b> | <b>276.426</b> | <b>75.000</b> | <b>50.000</b>         | <b>908</b>         | <b>302.334</b> |
| Ansvarlig lånekapital                                   | 0              |               |                       | 0                  | 0              |
| <b>Sum ansvarlig lånekapital</b>                        | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>              | <b>0</b>           | <b>0</b>       |

## NOTE 35 - Annen gjeld

|                            | 2023         | 2022         |
|----------------------------|--------------|--------------|
| <b>Annen gjeld</b>         |              |              |
| Skattetrekk                | 618          | 580          |
| Skyldig merverdiavgift     | 11           | 42           |
| Skyldig lønn               | 1.162        | 1.072        |
| Skyldig arbeidsgiveravgift | 632          | 373          |
| Annen gjeld                | 4.942        | 1.139        |
| <b>Sum annen gjeld</b>     | <b>7.365</b> | <b>3.205</b> |

### Pensjonsforpliktelser

|                                       | 2023       | 2022       |
|---------------------------------------|------------|------------|
| <b>Bokførte pensjonsforpliktelser</b> |            |            |
| Kollektiv ytelsesbasert ordning       | 310        | 101        |
| <b>Sum pensjonsforpliktelser</b>      | <b>310</b> | <b>101</b> |

|   | 2023            | 2022            |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Avstemming av netto gjeld</b>                                    |                 |                 |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 76.344          | 73.641          |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 84.724          | 61.144          |
| Innlån fra finansieringsaktiviteter                                 | -423.041        | -397.101        |
| Leieforpliktelser   | -1.753          | -418            |
| <b>Netto gjeld</b>  | <b>-263.726</b> | <b>-262.733</b> |

|  |                 |                 |
|--|-----------------|-----------------|
| Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker | 161.068         | 134.785         |
| Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)               | -424.794        | -397.519        |
| <b>Netto gjeld</b>   | <b>-263.726</b> | <b>-262.733</b> |



|                                  | Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter |                        |                 | Likviditetsbeholdning                     |   |                |
|----------------------------------|--|------------------------|-----------------|---|---|----------------|
|                                  | Finanselle<br>innlån                       | Leie-<br>forpliktelser | Sum             | Kontanter og<br>innskudd i<br>Norges Bank | Fordringer på<br>kreditt-<br>institusjoner uten<br>oppsigelsestid | Sum            |
| <b>Netto gjeld 01.01.2022</b>    | <b>-315.523</b>                            | <b>-741</b>            | <b>-316.264</b> | <b>72.798</b>                             | <b>95.497</b>   | <b>168.295</b> |
| Kontantstrømmer                  | -70.932                                    | 335                    | -70.597         | 843                                       | 35.593  | 36.436         |
| Anskaffelser - leieforpliktelser |  |                        | 0               |   |   | 0              |
| Andre endringer                  | -10.646                                    | -12                    | -10.658         |   |   | 0              |
| <b>Netto gjeld 31.12.2022</b>    | <b>-397.101</b>                            | <b>-418</b>            | <b>-397.519</b> | <b>73.641</b>                             | <b>131.090</b>  | <b>204.731</b> |
| Kontantstrømmer                  | -25.000                                    | -1.298                 | -26.298         | 2.702                                     | -46.366   | -43.664        |
| Anskaffelser - leieforpliktelser |  |                        | 0               |   |   | 0              |
| Andre endringer                  | -940                                       | -37                    | -977            |   |   | 0              |
| <b>Netto gjeld 31.12.2023</b>    | <b>-423.041</b>                            | <b>-1.753</b>          | <b>-424.794</b> | <b>76.343</b>                             | <b>84.724</b>   | <b>161.067</b> |

## NOTE 36 - Garantier

|  | 2023          | 2022          |
|--|---------------|---------------|
| Betalingsgarantier                             | 6 269         | 7 658         |
| Kontraktsgarantier                             | 1 498         | 1 860         |
| Lånegarantier                                  | 0             | 0             |
| Andre garantier                                | 0             | 0             |
| <b>Sum garantier overfor kunder</b>            | <b>7.768</b>  | <b>9.518</b>  |
| <b>Garantier Eika Boligkreditt</b>             |               |               |
| Saksgaranti                                    | 0             | 0             |
| Tapsgaranti                                    | 5 167         | 5 000         |
| <b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b> | <b>5.167</b>  | <b>5.000</b>  |
| <b>Sum garantier</b>                           | <b>12.934</b> | <b>14.518</b> |

| Garantier fordelt geografisk | 2023          |              | 2022          |              |
|------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                              | Kr.           | %            | Kr.           | %            |
| Rindal                       | 6.101         | 47,2 %       | 4.851         | 33,4 %       |
| Trøndelag fylke ellers       | 1.497         | 11,6 %       | 1.352         | 9,3 %        |
| Resten av landet             | 5.336         | 41,3 %       | 8.315         | 57,3 %       |
| <b>Sum garantier</b>         | <b>12.934</b> | <b>100 %</b> | <b>14.518</b> | <b>100 %</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 31.12.2023 lån for 517 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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



grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

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

## NOTE 37 - Leieavtaler (hvor banken er leietaker)

Bankens avdelingskontor på Grilstad i Trondheim holder til i leide lokaler. Bankens bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under.

| Bruksretteiendeler                                  | Bygninger    | Maskiner og utstyr | Kjøretøy | Totalt       |
|---|--------------|--------------------|----------|--------------|
| Anskaffelseskost 31.12.2022                         | 1.054        |                    |          | 1.054        |
| Tilgang av bruksretteiendeler                       | 1.651        |                    |          | 1.651        |
| Avhendinger   |              |                    |          | 0            |
| Overføringer og reklassifiseringer                  |              |                    |          | 0            |
| Omregningsdifferanser                               |              |                    |          | 0            |
| <b>Anskaffelseskost 31.12.2023</b>                  | <b>2.705</b> | <b>0</b>           | <b>0</b> | <b>2.705</b> |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023        | 649          |                    |          | 649          |
| Avskrivninger i perioden                            | 326          |                    |          | 326          |
| Nedskrivninger i perioden                           |              |                    |          | 0            |
| Avhendinger   |              |                    |          | 0            |
| <b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023</b> | <b>975</b>   | <b>0</b>           | <b>0</b> | <b>975</b>   |
| <b>Balansført verdi 31.12.2023</b>                  | <b>1.731</b> | <b>0</b>           | <b>0</b> | <b>1.731</b> |

Banken inngikk i 2020 en leieavtale gjeldende fra mai 2020 til april 2024, med rett til å forlenge leieavtalen i ytterligere 5 år. Banken benyttet seg i 2023 av retten til å forlenge leieavtalen, som nå løper til april 2029. Det er kostnadsført 353 i husleie i 2023, og leiebetalinger forfaller kvartalsvis. Det er ingen fremleie av lokalene. Benyttet diskonteringsrente for husleieavtalen er 7 %. Banken har ingen øvrige vesentlige leieavtaler.

| Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger | Bygninger    | Maskiner og utstyr | Kjøretøy | Totalt       |
|---|--------------|--------------------|----------|--------------|
| Mindre enn 1 år   | 268          |                    |          | 268          |
| 1-2 år  | 296          |                    |          | 296          |
| 2-3 år  | 325          |                    |          | 325          |
| 3-4 år  | 357          |                    |          | 357          |
| 4-5 år  | 390          |                    |          | 390          |
| Mer enn 5 år  | 117          |                    |          | 117          |
| <b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023</b> | <b>1.753</b> | <b>0</b>           | <b>0</b> | <b>1.753</b> |

| Endringer i leieforpliktelser                      | Bygninger    | Maskiner og utstyr | Kjøretøy | Totalt       |
|--|--------------|--------------------|----------|--------------|
| Totale leieforpliktelser 31.12.2022                | 418          |                    |          | 418          |
| Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden | 1.651        |                    |          | 1.651        |
| Betaling av hovedstol                              | -353         |                    |          | -353         |
| Betaling av renter                                 |              |                    |          | 0            |
| Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser          | 37           |                    |          | 37           |
| <b>Totale leieforpliktelser 31.12.2023</b>         | <b>1.753</b> | <b>0</b>           | <b>0</b> | <b>1.753</b> |



| <b>Beløp i resultatregnskapet</b>                            | <b>2023</b> |
|--|-------------|
| Rente på leieforpliktelser                                   | 37          |
| Avskrivninger på bruksretteiendeler                          | 326         |
| Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler                | 0           |
| Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi | 162         |
| Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler                 | 0           |

## NOTE 38 - 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.



## 11 Uavhengig revisors beretning



Statsautonserte revisorer  
Ernst & Young AS

Havnegata 9, 7010 Trondheim  
Postboks 1299 Pirseneteret, 7462 Trondheim

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA  
Tlf: +47 24 00 24 00

[www.ey.no](http://www.ey.no)  
Medlemmer av Den norske Revisorforening

### UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til forstanderskapet i Rindal Sparebank

#### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Rindal Sparebank som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, kontantstrømpoppstilling og endringer i egenkapitalen 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 et rettviseende bilde av sparebankens finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

#### Grunnlag for konklusjon

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med 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 sparebanken i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og *International Code of Ethics for Professional Accountants* (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av 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 Rindal Sparebanks revisor sammenhengende i 27 år fra valget i forstanderskapet i 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 oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene. Vår beskrivelse av hvordan vi revisjonsmessig håndterte hvert forhold omtalt nedenfor, er gitt på den bakgrunnen.

Vi har også oppfylt våre forpliktelser beskrevet i avsnittet *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet* når det gjelder disse forholdene. Vår revisjon omfattet følgende handlinger utformet for å håndtere vår vurdering av risiko for vesentlige feil i årsregnskapet. Resultatet av våre revisjonshandlinger, inkludert handlingene rettet mot forholdene omtalt nedenfor, utgjør grunnlaget for vår konklusjon på revisjonen av årsregnskapet.



Building a better  
working world

### Forventet kredittap på utlån, garantier og ubenyttede kreditter

#### *Grunnlag for det sentrale forholdet*

Netto utlån til kunder utgjør 2 202 millioner (83 % av totale eiendeler). Forventet kredittap på utlån til og fordringer på kunder, garantier og benyttede kreditter utgjør 9,0 millioner. Forventet kredittap fordeles til tre trinn hvorav 2,4 millioner er basert på modellberegninger (trinn 1 og 2) og 6,6 millioner hovedsakelig er basert på individuelle vurderinger av nedskrivninger (trinn 3).

Fastsattelsen av estimatet på forventet kredittap krever at ledelsen bruker skjønn for å utarbeide et nøytralt og sannsynlighetsvektet estimat som fastsettes ved å vurdere ulike mulige utfall, tidsverdi av penger, rimelig og underbygget informasjon om tidligere hendelser, dagens forhold og prognoser for økonomiske forventninger. Som følge av bruken av skjønn i målekriteriene for forventet tap, kompleksitet i beregningene og den tilhørende effekten på tapsestimatet, så har vi vurdert avsetningen for forventet kredittap som et sentralt forhold i revisjonen. Forventet tap omtales i note 2, 6, 7, 8, 9, 10 og 11.

#### *Våre revisjonshandlinger*

Vi vurderte sparebankens metodikk for å fastsette estimatet på forventet kredittap. Videre vurderte og testet vi effektivitet og målrettethet av internkontrollen som er implementert i prosessen for å beregne det forventede tapet, herunder inputvariabler og forutsetninger. Som en del av dette innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekreftelser (ISAE 3000-rapporter) for de delene av prosessen som er utført hos tjenesteleverandører. Vi evaluerte ledelsens vurderinger av ulike økonomiske scenarier så vel som makroøkonomiske data brukt i beregningen. For avsetninger i trinn 3 som er individuelt fastsatt, så vurderte vi forventede, fremtidige kontantstrømmer og estimert verdi på underliggende sikkerheter.

### IT-miljø som understøtter finansiell rapportering

#### *Grunnlag for det sentrale forholdet*

Sparebanken benytter komplekse IT-systemer i et automatisert IT-miljø og er avhengig av IT-systemene i den finansielle rapporteringen. Kjernebanksystemene styres og driftes av eksterne tjenesteleverandører. 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 sparebanken og tjenesteleverandørene. IT-miljø som understøtter finansiell rapportering, er av den grunn betraktet som et sentralt forhold ved revisjonen.

#### *Våre revisjonshandlinger*

Vi etablerte en forståelse for sparebankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi innhentet og evaluerte tredjepartsbekreftelse (ISAE 3402-rapport) som dekker de relevante kjernebanksystemene og tilhørende infrastruktur som understøtter den finansielle rapporteringen til sparebanken. Vi vurderte målrettethet og effektivitet av IT-generelle kontroller over tilgangsstyring, systemendringer og IT-drift hos tjenesteleverandørene. Videre vurderte vi også målrettethet og effektivitet av relevante kontroller hos sparebanken. Våre revisjonsprosedyrer inkluderte videre en evaluering og test av automatiserte kontroller i kjernebanksystemene, blant annet beregning av effektiv rente, amortisering og beregning av forventet kredittap, så vel som etterfølgende bokføring. Som en del av våre prosedyrer innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekreftelser som dekker relevante automatiserte kontroller i kjernebanksystemene.



### Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Styret og banksjef (ledelsen) er ansvarlig for den øvrige informasjonen. Vår konklusjon om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke den øvrige informasjonen, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese den øvrige informasjonen med det formål å vurdere om årsberetningen inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav og hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom den øvrige informasjonen og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen er vesentlig inkonsistent med årsregnskapet, inneholder vesentlig feilinformasjon eller at årsberetningen ikke inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav, er vi pålagt å rapportere det.

Vi har ingenting å rapportere i så henseende, og vi mener 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 regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. 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 feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til sparebankens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike sparebanken eller virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

### Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller 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. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller 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 feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen 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 sparebankens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser



Building a better  
working world

eller forhold som kan skape betydelig tvil om sparebankens 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. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at sparebanken ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av og tidspunktet for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer 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 forholdene 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 forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Trondheim, 19. mars 2024  
ERNST & YOUNG AS

*Revisjonsberetningen er signert elektronisk*

Christian Ronæss  
statsautorisert revisor



## PENNEO

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

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

**Christian Ronæss**

Statsautorisert revisor

På vegne av: EY

Serienummer: 9578-5994-4-555967

IP: 147.161.xxx.xxx

2024-03-19 18:38:20 UTC





**Rindal  
Sparebank**

Postboks 113, Rindalsvegen 15, 6657 Rindal | Tel. 71 66 40 00 | [post@rindalsbanken.no](mailto:post@rindalsbanken.no) | [rindalsbanken.no](http://rindalsbanken.no)