



Soknedal Sparebank

Årsrapport 2022

INNHold

ÅRSBERETNING	4
RESULTAT OG BALANSE	12
EK- OPPSTILLING	14
KONTANTSTRØM.....	15
NØKKELTALL.....	16
NOTER.....	17
NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON	17
NOTE 2 – KREDITTRISIKO.....	21
NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER	24
NOTE 4 – KAPITALDEKNING	24
NOTE 5 - RISIKOSTYRING.....	25
NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET	26
NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN.....	28
NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER.....	28
NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN	29
NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN	30
NOTE 11 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO	30
NOTE 12 – STORE ENGASJMENT	33
NOTE 13 – SENSITIVITET	34
NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO	34
NOTE 15 – VALUTARISIKO	35
NOTE 16 – KURSRIKOSIKO.....	35
NOTE 17 – RENTERISIKO.....	36
NOTE 18 – NETTO RENTERINNTEKTER	37
NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON.....	37
NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER.....	38
NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER.....	39
NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER.....	40
NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER.....	40
NOTE 24 – SKATTER.....	40
NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	41
NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	42
NOTE 27 – RENTEBÆRENDE AKSJER	43
NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET	44
NOTE 29 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER	44

NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVATER.....	45
NOTE 31 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP.....	45
NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER	45
NOTE 33 – ANDRE EIENDELER.....	45
NOTE 34 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER.....	46
NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER	46
NOTE 36 – VERDIPAPIRGJELD.....	46
NOTE 37 – ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJON.....	47
NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL	48
NOTE 39 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR	48
NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS.....	50
NOTE 41 – GARANTIER.....	50
NOTE 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	51
NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER).....	51
TILLITSVALGTE I SOKNEDAL SPAREBANK.....	53

ÅRSBERETNING

Generelt

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

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

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

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

Kredittveksten i 2022 lå på anslagsvis 6,5 prosent for ikke-finansielle foretak og 4,5 prosent for husholdninger, målt ved Statistisk sentralbyrås kredittindikator K2. Husholdningenes kredittvekst falt gjennom året, i takt med svekkelsen av boligpriser og stigende renter. Norges utlånsundersøkelse for 4. kvartal viser et betydelig fall i husholdningenes etterspørsel etter nye lån.

Marginene for bank bedret seg, drevet av sterk bedring i innskuddsmarginene. Sparebanker flest, som har høyere innskuddsdekning og høyere egenkapitalandel enn forretningsbankene, har dratt større nytte av renteøkningene i Norges Bank enn konkurrenter med lav innskuddsdekning.

Antall konkurser økte med 25 prosent i årets tre første kvartaler, sammenlignet med samme tid i fjor. Bygg og anlegg, samt eiendomsselskaper, var hardest rammet.

Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina, og utviklingen av energimarkedene som topper listen over risikomomenter. Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet. En vekst i antall mislighold i bankene og antall konkurser må påregnes. Også i år ser eiendomsutvikling av alle slag til å være utsatt. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid vekst, mens avkastningskravet til nye investeringer i næringseiendom trolig vil stige. En økning som kan gi nedgang i verdien på mange næringseiendommer.

Økonomisk utvikling lokalt

Byggingen av nytt 2-etasjers forretningsbygg like ved rundkjøringen i Soknedal er ferdigstilt og Soknedal Sparebank er på plass i 2.etg. Vi flyttet inn i november 2022, og er så langt godt fornøyd med plasseringen og ikke minst nye kontorfasiliteter.

Vi frigjorde med dette 4,2 mål med næringsareal i Soknedal sentrum, hvor det allerede er to lokale næringsaktører på vei inn. Videre er industriområdet på Støren Sør ferdig opparbeidet med 85 mål næringsareal og med muligheter til å skaffe seg næringsareal i et område man kan drive sin virksomhet uten å forstyrre andre i forhold til støy og støv.

Vi regner med stor aktivitet der etter hvert, også med boligbygging når området er ferdig regulert. Videre er Bane Nord ferdig med bygging av nytt verksted og hensettingsstall for tog på Støren stasjon, en etablering som gir 40-50 nye arbeidsplasser. Aktiviteten i kommunen er god, der vi ser at nyetablering av nye bedrifter i Midtre Gauldal er på et relativt høyere nivå enn i kommuner rundt oss.

Nye Veier skal nå ut med nytt anbud på strekningen E6 i Vindalsliene- Ulsberg, så vi regner med at aktiviteten tar seg opp igjen når anbudet er tildelt og endelig trase opp Vindalsliene er bestemt.

Et lavt rentenivå har bidratt til at betalingsevnen jevnt over har vært god både innen husholdningsøkonomien og næringslivet også i 2022.

Midtre Gauldal kommune har et bredt og godt næringsliv, med ca. 70 % sysselsettingsgrad av egne innbyggere. Næringslivet er sammensatt av mange små bedrifter, men også flere bedrifter som har forholdsvis stor aktivitet og omsetning. I tillegg har vi en forholdsvis stor offentlig sektor, ikke minst innen skole og helse samt innen infrastruktur.

Primærnæringen er sammen med bygg og anlegg, og eiendomsdrift våre 3 største næringer. Primærnæringen fikk et løft ved siste jordbruksoppgjør, men både løsdriftskrav og økt fokus på bærekraft stiller store krav til investeringer i næringen.

Bygg og anlegg/eiendomsdrift har også hatt et godt år, med økende boligpriser i Midtre Gauldal og omsetning av boliger i høyt tempo. Vi opplevde en roligere periode med etterspørsel etter boliglån sist på året 2022, men det har tatt seg opp igjen etter nyttår.

Norsk Kylling AS flyttet slakteriet ut av kommunen i 2021 og det påvirket boligmarkedet i kommunen i negativ retning for en periode og i tillegg til lavere etterspørsel etter varer og tjenester lokalt. Men Norsk Kylling AS beholder rugeriet på Støren og vil ferdigstille et nytt rugeri på den gamle tomta til slakteriet i Engan på Støren ila 2023.

Bankens virksomhet

Soknedal Sparebank har drevet bankvirksomhet fra sine lokaler i Soknedal sentrum siden 1885.

I tillegg har vi siden 2005 hatt et bankkontor på Støren, og i 2016 åpnet vi rådgivningskontor i

Trondheim, inne på Valentinlystsenteret.

Markedsforhold

Vi er fornøyd med bankens utvikling i 2022. Det er vi som er kommunens lokalbank, og vi tar samfunnsansvar med å opprettholde kommunens eneste minibank på Støren. Videre jobber vi for å være en god totalbank for privatkunder og næringsliv, og god støttespiller til lokalt lag- og foreningsarbeid.



Vårt primære markedsområde er egen kommune og nærliggende områder, samt Trondheims-området på privatmarkedssiden. Likevel har vi en betydelig andel kunder utenom nevnte områder. Med de teknologiske hjelpemidlene vi har er det ikke nødvendig for en kunde å ha geografisk nærhet til banken. Derfor har vi privatkunder spredd utover et stort geografisk område.

Nærheten til Trondheims-regionen samt utsiktene for forbedret infrastruktur betyr gode muligheter både for banken og for Midtre Gauldal kommune.

Digitaliseringen vi ser i samfunnet fortsetter i samme høye tempo, og gjelder også vår virksomhet. Signering av dokumenter er et godt eksempel på det, der alt nå kan signeres elektronisk og blir automatisk lagret i bankens arkivsystem. Vi slipper manuell oppfølging, og vi kan bruke tiden til kundepleie i stede. Bl.a. kan kunden nå løse de fleste av sine bankbehov ved bruk av mobiltelefon og Vipps. Enkelt – billig – og effektivt, både for kunde og for bank. Men vi er der også for de som ønsker rådgivning, og spesielt når store livshendelser skjer, ser vi behovet for det.

Banken har i hele 2021 og 2022 fulgt nasjonale og lokale retningslinjer i forhold til koronapandemien, og medarbeiderne har jobbet på hjemmekontor i kritiske smitteperioder. Det var i januar 2022 påbud om

hjemmekontor, noe som medførte låste dører og kun avtalte kundemøter ble avholdt fysisk, med gjeldende smitteverntiltak.

Datakonvertering i 2023

Vi har allerede startet forberedelsene til skifte av datasentral i 2023 og regnskapet vil bære preg av denne aktiviteten fremover. Vi regner med at både personal- og datakostnader vil være på et høyere nivå inntil vi er over på ny plattform den 10.6.2023. Vår nye leverandør er benyttet av flere banker i Norge og vi føler oss trygge på at både kundene og offentlige myndigheter vil oppleve Tieto Evry som en stabil leverandør.

Egenkapitalbevis

I 2018 utstedte vi 300.000 egenkapitalbevis for kr: 105,- pr. andel. EK- bevis er et utbytteberettiget verdipapir, og utbytte betales ut etter fastsatte regnskapsregler og vedtak i generalforsamlingen. I løpet av 2022 har det blitt omsatt EK-bevis til en kurs på 116,- og det er Norne Securities som ordner det praktiske rundt kjøp/salg.

Kredittforeningen for Sparebanker har etablert grønt rammeverk for obligasjonsfinansiering og Soknedal Sparebank har inngått samarbeidsavtale med KfS for grønt innlån.

Eika Alliansen er et av de viktigste bidragene til norske lokalsamfunn

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

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

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

Eika Gruppen styrker lokalbankene

Eika Gruppen 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.

Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankenes konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning til TietoEvry. Flytteprosessen er kompleks og krevende både for Eika og den enkelte bank. De første puljene med banker ble likevel migrert uten alvorlige feil høsten 2022 og i løpet av høsten 2023 vil alle bankene være over på den nye løsningen.

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

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

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

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

Eikas bærekraftuke 2022

I januar 2022, deltok alle ansatte på Eikas bærekraftuke med daglige sekvenser om tema bærekraft. Målet for uken var å dele kunnskap om bærekraft og arbeidet som gjøres i Eika, og å inspirere alle ansatte til å tenke igjennom hvordan de sammen kan bidra enda mer til økt bærekraft.

Gjennom uken ble vi bedre kjent med de ulike begrepene innenfor bærekraft, arbeidet med reduksjon av klimautslipp, bærekraftsrisiko og nye standarder og regelverk som kommer i årene fremover. Vi ble også introdusert for hva banknæringens rolle er innenfor bærekraft, og hvordan dette er relevant i Norge.

Banken og miljøet

I bankens strategidokument har vi fokus på klimaregnskap og miljøfyrtårnsertifisering, samt at vi i vår gavetildeling skal bidra på den sosiale siden ved å sponse aktiviteter for barn og unge. Dette for å sikre rimelige fritidstilbud for barn og unge, og hindre utenforskap.

Av FN`s 17 bærekraftsmål har Soknedal Sparebank i sitt strategidokument valgt å ha fokus på nr. 3: god helse og livskvalitet, nr. 8: anstendig arbeid og økonomisk vekst og nr. 11: bærekraftige byer og lokalsamfunn.

Nærhet til kunden gir oss som lokalbank et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

I tillegg er klima- og bærekraftsrisiko et område som blir stadig viktigere i risikovurderingen på kredittområdet og har etter hvert blitt en obligatorisk del i kredittvurderingen.

Vi er også opptatt av at Eika-selskapene leverer på bærekraftområdet, og at de på sikt kan være en ressurs og støtte for vårt arbeid på området, når vi etter hvert skal begynne med myndighetsrapportering på området.



Banken, myndighetene og samfunnet

Banken skal etterleve gjeldende lover og forskrifter, og forvalte de midler den har rådighet over, på en trygg måte. Banken og dens ansatte skal ikke på noen måte anbefale eller ta initiativ til brudd på eller omgåelse av gjeldende lover og forskrifter. Banken aksepterer ikke korrupsjon, og alle ansatte gjennomførte anti-korrupsjonskurs via Eika-skolen i januar 2022. De etiske retningslinjene som er etablert i banken er med på å forebygge uønsket adferd og sikre at lover og forskrifter blir fulgt.

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og sikre allmenheten tilgang til informasjon. Banken er i startfasen i arbeidet med aktsomhetsvurderinger, og vil ferdigstille bankens redegjørelse knyttet til åpenhetsloven innen fristen, 30.06.2023, for publisering på bankens hjemmeside.

Banken skal være en aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet i samsvar med bankens strategiske plan. Med aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet menes

- et ønske om å bidra til å få i gang lokale bærekraftige tiltak, som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening.
- et ønske om å bidra på en god måte til kundenes finansielle stilling og lønnsomhet, til fordel for kundene og banken.

- et ønske om å bidra positivt til lokalsamfunnet gjennom bankens årlige gaveutdeling og sponsorvirksomhet.

Det kan oppstå situasjoner der banken står overfor valget om enten å forfølge egne legitime forretningsmessige interesser eller samfunnets interesser. I slike tilfeller skal beslutningen fattes av styret når saken er av stor viktighet.



Banken og kundene

Banken skal oppfattes som en samarbeidspartner med høy troverdighet og kompetanse.

Informasjon til kundene skal være nøyaktig, forståelig og pålitelig, slik at kundene får muligheten for frie og rasjonelle valg av produkter og tjenester. Banken skal aldri bevisst gi informasjon som er tvetydig eller som er egnet til å villeden en kunde.

Markedsføringen og rådgivning ved salg av produkter og tjenester skal skje med basis i saklig og korrekt informasjon, og forøvrig være i samsvar med gjeldende lover og regler. Annonser skal være skrevet i et klart og tydelig språk. I rådgivning og salg skal de ansatte ha fokus på kundens interesser. Prisene for de viktigste tjenestene er tilgjengelig på bankens hjemmesider.

Banken skal være åpen for alle typer kunder. Det skal ikke finne sted diskriminering basert på kundens alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status.

Kundene skal møtes med respekt, og behandlingen skal være vennlig. Kommer en personlig låntaker i økonomiske vanskeligheter, skal banken vise forståelse for kundens problemer. Banken skal søke å komme frem til løsninger som bør være akseptable for kunden, samtidig som dette tjener bankens interesser. Krav og klager som fremsettes mot banken skal behandles grundig og på en ryddig måte. Slike krav og klager skal fremmes for bankens complianceansvarlig for videre behandling. Ved motstridende interesser hos bankens kunder/kundegrupper, skal banken opptre nøytralt. Kan ikke saken løses, har både banken og kunden anledning til å melde inn saker for Finansklagenemda, for en uavhengig vurdering.

Banken og leverandørene

Bankens valg av leverandører skal gjenspeile bankens holdninger til samfunnsansvar.

Banken skal derfor fortrinnsvis inngå avtaler med leverandører som i hele sin virksomhet respekterer grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter, og som er bevisst sitt samfunnsansvar ved valg og oppfølging av underleverandører.

Banken og konkurrentene

Banken skal vise respekt overfor sine konkurrenter og opptre effektivt, redelig og fair i sin konkurranse. Opplysninger som banken gir om seg selv og sine produkter skal være korrekte. Tilsvarende gjelder opplysninger om konkurrenter og deres produkter.

Banken og dens valgte representanter

Bankens valgte representanter skal møtes med respekt og rettidig gis de opplysninger som de etter lov, forskrifter, bankens vedtekter og internt regelverk krav på.

Banken og de ansatte

Banken ønsker å skape et trivelig, positivt, motiverende, utviklende og utfordrende arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet er grunnlaget for å nå dette målet. Det samme gjelder i samhandlingen med bankens tillitsvalgte.

Bankens ansatte forventes å omgå hverandre med respekt. Ærlighet og troverdighet verdsettes høyt. Diskriminering på grunn av kjønn, alder, rase, religion og nasjonalitet skal ikke finne sted, og ingen ansatt i banken skal utsettes for mobbing eller seksuell trakassering.

Banken forventer at de ansatte varsler dersom det blir avdekket lovstridig virksomhet eller kritikkverdige forhold. Bankens varslingsrutiner er beskrevet i retningslinjer for HMS.

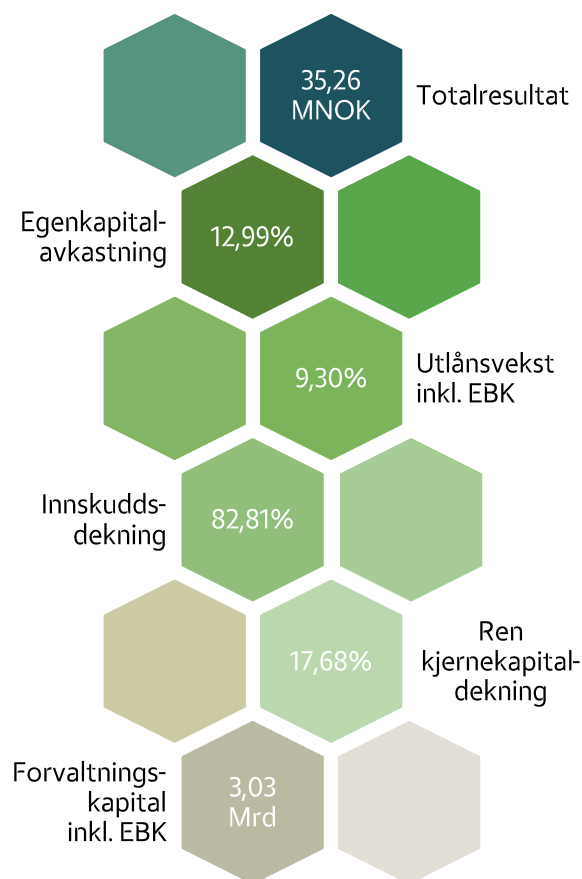


Balanse

Forvaltningskapital

Bankens balanseførte forvaltningskapital økte med 9,2 % i 2022, fra 2,33 mrd. til 2,54 mrd. I tillegg til bankens forvaltningskapital på 2,54 mrd. kr., har vi en portefølje i Eika Boligkreditt på 483 mill. kr. Dette gir en total kapital på 3,0 mrd. kr., opp fra 2,7 mrd. kr. ved utløpet av 2021. Det tilsvarer en total vekst i forvaltningskapital på 11,5 %.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital var på 2,42 mrd. kr., mot 2,38 mrd. kr. i 2021, dvs. en vekst på 1,7 %.



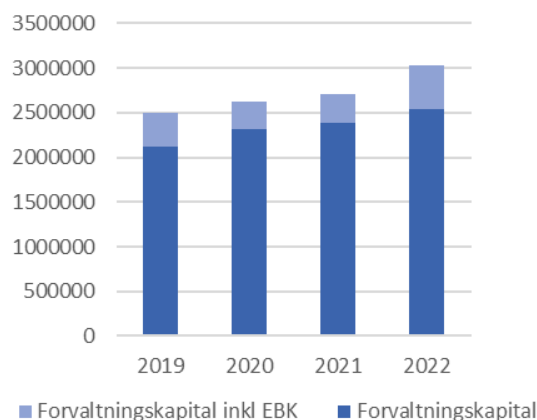
Innskudd og Sparing

Ordinære kundeinnskudd økte med 9,3 % i 2022, fra 1,54 mrd.kr. til 1,68 mrd.kr. Bankens innskuddsdekning, dvs. innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån, økte derfor fra 80,4 % til 82,8%.

I løpet av året opprettet vi en ny innskuddstype, med 31 dagers oppsigelse. Et innskuddsprodukt som gir noe høyere avkastning. Ellers er alle våre kundeinnskudd gitt med flytende rente, og det var derfor ingen renterisiko i tilknytning til innskuddsporteføljen.

I tillegg tilbyr vi våre kunder ulike fondsprodukter og pensjonssparing som et alternativ til banksparing. Dette er produkter som er blitt mer aktuelle etter som innskuddsrenten er lav og utsiktene til pensjon fra det offentlige skales ned. Dog ser vi ingen stor endring i sparemønsteret.

Utvikling forvaltningskapital



Utlån

Bankens totale utlånsportefølje vokste i 2022 med 9,3 %, fra 2,3 mrd. til 2,5 mrd.kr. Dette inkluderte vår portefølje i Eika Boligkreditt på henholdsvis 386 og 483 mill. kr.

Velger vi å se på lån i egen balanse, så økte disse fra 1,92 mrd. til 2,03 mrd. gjennom 2022, en økning på 6,1 %.

Av bankens totale utlånsportefølje inkl. Eika Boligkreditt er 76 % utlån til personkundemarkedet, mens 24 % er utlån til bedriftsmarkedet. Tar vi bort porteføljen i Eika Boligkreditt er tilsvarende tall 29/71.

Garantier

Bankens volum av garantier på vegne av kunder var 21,1 mill. kr., mot 32,2 mill. kr. foregående år. I tillegg kommer 5 mill. kr. i garantier overfor Eika Boligkreditt i tilknytning til vår boliglånsportefølje der. Det resterende er betalings- og kontraktsgarantier vi avgir for våre kunder.

Garantier ble undergitt en vanlig kredittmessig vurdering.

Verdipapirbeholdning

Banken hadde ved utgangen av 2022 en beholdning av rentebærende papirer bokført til 287,5

mill. kr. Ved inngangen til året var beholdningen 235,4 mill kr.

Beholdningen av rentebærende papirer er et ledd i å ha god tilgang på likvide midler. Porteføljen består av papirer med en forsiktig risikoprofil, hovedsakelig i obligasjoner med fortrinnsrett, bank og kommune. Hele beholdningen består av papirer med flytende rente.

Vi har en beholdning av aksjer, pengemarkedsfond, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning på til sammen 86,9 mill. kr. Av dette utgjør pengemarkedsfond og aksjer 13,7 mill. kr., mens andelen strategiske aksjer utgjør 73,2 mill. kr.

Beholdningen av aksjer og pengemarkedsfond var ved inngangen til året var 13,7 mill. kr. Ren aksjehandel er ikke et prioritert område hos oss. Som en følge av det har det ikke vært omsetning av aksjer i 2022, bortsett fra handel med strategiske aksjer i bankselskap vi er medeier i.

Likviditet

Likviditetsbehovet er primært dekket med egne kundeinnskudd, men også med obligasjonslån og andre langsiktige lån fra kredittinstitusjoner, samt bruk av Eika Boligkreditt.

Vi har gjennom 2022 hatt god likviditet. Vi har dekt vårt behov for likviditet ved å benytte Eika Boligkreditt i større grad, ved å overføre godt sikret boliglån til dette boligkredittselskapet. Det er noe vi vil fortsette med fremover også, de kan tilby oss langsiktig og rimelig funding. Markedsforholdene har ellers vært gode gjennom 2022.

Finansiering

Hovedkilden for bankens finansiering er ordinære kundeinnskudd og utgjør 1,68 mrd. kr. Av innskuddsporteføljen kommer 40 % fra bedriftsmarkedet og 60 % fra personkundemarkedet.

I tillegg hadde vi ved utgangen av 2022 en obligasjonsgjeld på 492,0 mill. kr., som inkluderer ansvarlig lån og fondsobligasjon, samt gjeld fra andre kredittinstitusjoner på 50 mill. kr. Total finansiering blir etter dette 2,22 mrd. Tilsvarende tall foregående år var 2,06 mrd. kr.

Egenkapital og soliditet

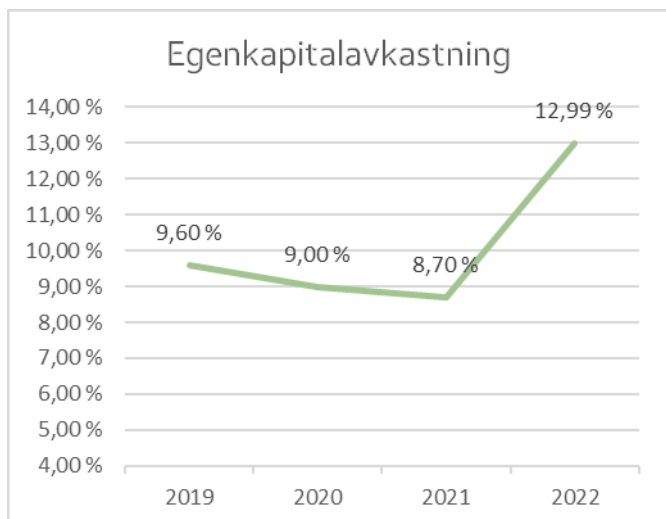
Banken har hatt en reduksjon i kapitaldekning gjennom 2022 med en konsolidert kapitaldekning som har blitt redusert fra 23,11 % til 20,74%. Dette har sammenheng med økning av utlån til bedriftsmarkedet ilt 2022. Vår eierandel av Eika-gruppen inngår i denne beregningen.

Vi gjorde en emisjon på 30 mill. i mai-2018 og ble egenkapitalbevisbank. I tillegg har vi et ansvarlig lån på 20 mill. og en fondsobligasjon på 20 mill. til sammen kr 40.mill., slik at vi benytter de egenkapitalinstrumentene vi har tilgang til.

Kjernekapitaldekningen er på 19,24 % mot 21,4 % i 2021. Den består av bankens fond, fondsobligasjon og EK-beviskapital.

Ren kjernekapital, dvs. bankens fond og eierkapital utgjør 17,72 %, mot 19,68 % ved utgangen av 2021.

Sparebankens fond var ved utgangen av 2022 kr. på 227,8 mill. kr., etter at det ble tilført 21,8 mill. kr. fra siste års overskudd.



Resultatutvikling

Driftsresultatet etter nedskrivning av lån, men før skatt ble på 30,7 mill. kr. Tilsvarende tall i 2021 var 24,9 mill. kr. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette henholdsvis 1,27% i 2022 og 0,9% i 2021.

Driftsresultatet for 2022 er 0,4 %-poeng bedre målt i gjennomsnittlig forvaltningskapital, enn foregående år. Forklaringen ligger i økte rentemarginer ved høyere andel utlån til bedriftsmarkedet.

Totalresultatet, som består av resultat av ordinær drift etter skatt og urealisert verdiendring på aksjer, ble på kr 35,3 mill., mot kr 21,4 mill. i 2021. Det er Eika-aksjene som utgjør største verdiendring på 10,8 mill. av verdiendringen for 2022.

Egenkapitalavkastningen økte fra 8,7% i 2021 til 12,99 % i 2022.

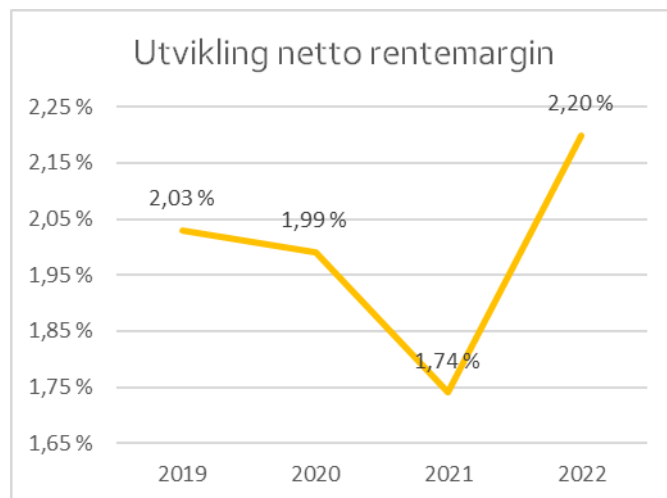
Resultatet for 2022 utviklet seg i positiv retning i forhold til forrige år, og vi bedret resultatet med ca. 5 mill. på grunn av økt eksponering mot bedriftsmarkedet og styrking av rentenetto.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter har hatt en økning i 2022 på 7,9 mill. i forhold til 2021.

Bankens rentenetto har hatt en økning fra 1,74 % i 2021 til 2,20 % ved utgangen av 2022

Renteøkningene i løpet av 2022 fra Norges Bank, 6 i tallet, har bidratt til at vi har styrket inntjeningen. Rentenetto på 1,74 % ville over tid ikke vært bærekraftig for oss som lokalbank, all den tid vi også må hensynta den generelle kostnadsøkningen i samfunnet.



Utbytte av aksjer og andre inntekter av verdipapir med variabel avkastning

Utbytte har økt fra 2,7 mill. i 2021 til 4,0 mill. i 2022. Årsaken er bl.a. at vi kjøpte oss opp i Eika-gruppen og fikk utbetalt utbytte på disse aksjene i 2022, i tillegg har restriksjonene i forhold til utbetaling av utbytte blitt opphevet, slik at selskapene betalte ut tilnærmet som normalt i 2022.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Inntektene i 2022 er på 12,5 mill. kr., mens de for forgående år var 12,9 mill. kr. Vi har i 2022 hatt lavere provisjoner fra Eika Boligkreditt grunnet ettervirkninger av det lave rentenivået fra koronatiden, samt noe lavere provisjon fra forsikringsvirksomheten. Inntekter fra betalingsprovisjoner utviklet seg positivt gjennom 2022.

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Dette representerer en kostnad på 2,3 mill. kr, en reduksjon på 0,2 mill. fra 2021.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer

Vi har et kurstap på 0,2 mill., en reduksjon i tap fra 0,5 mill. i 2021. Vi har en portefølje med lav risiko, og har avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer. Vi har ikke handelsportefølje, vår portefølje er kun likviditetsreserve.

Sum inntekter

Samlede inntekter for 2022 er på 67,2 mill. kr., mens de var på 54,1 mill. kr. i foregående år.

Driftskostnader

Sum driftskostnader viser en økning fra 33 mill.kr. til 34 mill. kr. Dette gir et resultat før nedskrivninger og skatt på 33,2 mill. kr, som er en økning på 12,1 mill. i forhold til 2021. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette henholdsvis 1,37 % og 0,84 %.

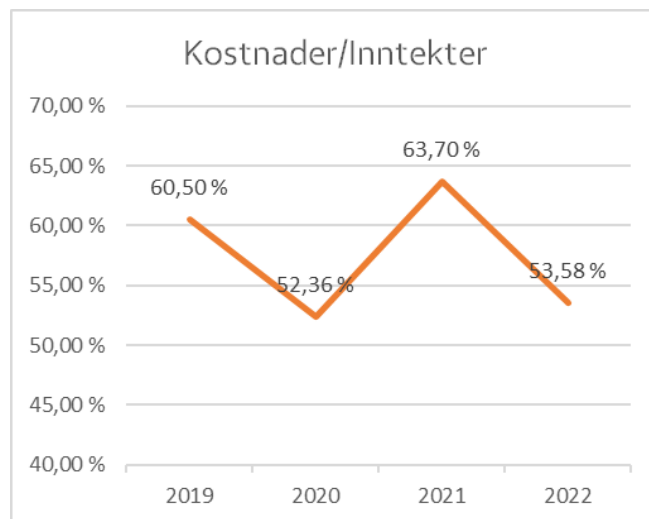
Driftskostnadene i 2022 ble på 34 mill. kr., noe som er en økning på 1 mill. kr i forhold til foregående år, da driftskostnadene var 33 mill. kr. Kostnadsprosenten var i 2021 på 61 % og i 2022 ble den redusert til 53,7%. Driftskostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde, 1,38 % i 2021 og 1,41 % i 2022.

Kostnadsprosenten har bedret seg ilt 2022, grunnet den generelle positive utviklingen vi har hatt i norsk økonomi, ved at rentene har økt, fra null-rente til en styringsrente på 2,75 % i skrivende stund. Vårt mål er å ligge på en K/I rundt 50%, men er fortsatt usikker på om det er effektivt nok i konkurransen med andre banker.

Sum lønn og generelle administrasjoner

Personalkostnadene har hatt en økning fra 15,8 mill. i 2021 til 16,2 mill. i 2022. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, en økning fra 0,66 % til 0,67 %. Tallene inkluderer både lønn, pensjoner og sosiale kostnader.

Det er fokus på kostnader i alle ledd og vi ser resultater av investering i nytt rådgivningsverktøy, ved at vi håndterer større volum med omtrent samme bemanning. Fra 2017 har vi økt bemanningen med 0,5 årsverk, og samtidig hatt en økning i forvaltningskapital på 1 mrd. Det investeres i mobilbank/ bedre nettbank for bedriftsmarkedet, og interne løsninger for å gi kunder/ ansatte gode digitale verktøy for å henge med i en stadig mer digital hverdag.



Avskrivninger og gevinst ved salg av anleggsmidler

Avskrivningene har gått som normalt gjennom året 2022 frem til november, da bankbygget ble solgt for 4 mill. Derfor har vi fått tilbakeføring på denne posten på 0,4 mill. i 2022, mot kostnad på 1,1 mill. i 2021. Andre driftskostnader har hatt en økning på 2,1 mill. fra 2021 og ut 2022, hvor kr: 1 mill. tilskrives forberedelser til datakonverteringen vi skal igjennom i 2023.

Nedskrivning av utlån og garantier

Vi hadde tapsføring på 2,4 mill. i 2022 mot en tilbakeføring på kr 3,8 mill. i 2021. Tapsvurderingene gjøres etter nytt regelverk av 2020, og av tap i 2022, er kun 0,4 mill. konstaterte tap, resten er avsetninger.

Ellers har vi i 2022 ikke registrert noen økning i betalingsproblemene generelt. Etter to år med pandemi ser vi at situasjonen har normalisert seg i vårt område, og betalingsproblemene har uteblitt. I årsskiftet 2022/2023 har vi ingen engasjementer til mislighold, noe som vitner om god kredittvurdering i banken.

Sum nedskrivninger ved utgangen av 2022 var 10,9 mill. kr., eller 0,44 % av brutto utlån. Av dette er 2,5 mill. kr. nedskrivninger i steg 3, mens 8,4 mill. kr. er steg 1 og 2 avsetninger. Dette utgjør henholdsvis 0,1 % og 0,347 % av brutto utlån. I budsjettssammenheng benytter vi forventet tapsprosent på 0,2% av brutto utlån de kommende 3 årene.

Nedskrivninger vurderes kvartalsvis med fastlagte kriterier for hvilke engasjement som skal vurderes.

Disponering av årets resultat

Årets driftsresultat etter skatt ble på 24,5 mill. kr., mot 20 mill. kr. foregående år. Av dette disponeres kr: 3,35 mill. til utjevningsfond, kr: 0,3 mill. til gaver og 20,85 mill. kr., overføres sparebankens fond. Styret anbefaler at det utbetales kr 2,4 mill. i utbytte, hvilket betyr 8 kr pr egenkapitalbevis.

Arbeidsmiljø og personale

Ved utgangen av 2022 hadde banken 17 ansatte, som utfører 16,6 årsverk. Av våre ansatte er det 13 kvinner og 4 menn. Bankens ledergruppe består av 4 kvinner.

Sykefraværet i 2022 var på 4,4 %, noe opp fra 2,4 % i 2021, men ligger fortsatt på et lavt nivå, og lavere enn bransjen, som styret er tilfreds med. Vi har avtale med Driv Bedriftshelsetjeneste og vi er IA – bedrift.

Samarbeidet med de ansatte og arbeidsmiljøet vurderes som godt. Vi har årlige medarbeidersamtaler for å kartlegge arbeidsmiljøet. Bankens sikkerhetsutstyr blir testet regelmessig, samtidig som vi av og til går gjennom sikkerhetsrutinene. Vi benytter oss av kurstilbud fra Driv BHT, i forhold til førstehjelpskurs, stressmestringskurs og ergonomisk gjennomgang av fysioterapeut.

Det fysiske arbeidsmiljøet vurderes å være godt, både hva gjelder utstyr og lokaliteter.

For styret er det viktig å sørge for at banken til enhver tid har en godt tilpasset organisasjon med kompetente og kundefokuserte medarbeidere. For å tilpasse oss stadig økte krav fra omgivelsene og tilsynsmyndighetene bruker vi betydelige ressurser på faglig oppdatering av våre ansatte. Herunder ligger bl.a. arbeidet med å autorisere våre ansatte i tråd med krav som stilles for finansnæringen.

Lønn og øvrige arbeidsbetingelser fastsettes på bakgrunn av stilling, utdanning, erfaring og ikke minst personlige egenskaper. Det er styrets oppfatning at det ikke er påviselige lønnsforskjeller mellom kvinner og menn.

Likestilling

Vi har ikke utarbeidet egne retningslinjer for likestilling, men det inngår i bankens etiske retningslinjer. Likevel har det utviklet seg slik at likestilling er en naturlig del av bankens tillitsvalgte. I bankens generalforsamling er det 8 medlemmer, hvorav 5 menn og 3 kvinner.

Styret består av 6 personer, 4 menn og 2 kvinner. 1. vara er fast møtende til alle styremøter.

Ytre miljø

Bankens virksomhet anses ikke å forurense det ytre miljø.

Fortsatt drift

Etter styrets vurdering gir resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter en fyllestgjørende informasjon om årets virksomhet og bankens stilling ved årsskiftet. Det er ikke inntruffet forhold av vesentlig betydning for banken etter regnskapsårets utgang.

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Styrets arbeid

Bankens styre består av 6 personer. Antall styremøter årlig er 14 – 15. I tillegg har vi årlig strategisamling sammen med bankens ledergruppe, samtidig som styret inviteres til møtene i bankens generalforsamling.

Opgavene til styret har endret seg til i stor grad å dreie seg om bankens strategi og risikostyring.

Soknedal sparebank har tegnet styreansvarsforsikring for styrets medlemmer og daglig leder, for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Takk

Avslutningsvis vil styret rette en takk til våre kunder for den tilliten de har vist banken ved å bruke våre tjenester og tilbud.

Styret retter også en varm takk til bankens medarbeidere for stor innsats og godt samarbeid i et hektisk og krevende år. Styret er stolte over den måten medarbeiderne mestrer alle oppgavene på og på deres brennende innsats til beste for kundene og banken. Vi er trygge på at utfordringene som ligger foran oss vil bli håndtert på en fullt ut tilfredsstillende måte.

Styret vil også takke bankens tillitsvalgte i de øvrige organene for et positivt og godt samarbeid gjennom året.

Soknedal, 17.03.2023
Styret i Soknedal Sparebank

Oddbjørn Botnan
Styrets leder

Magnar Vingelen
Styrets nestleder

Ole Martin Svardal
Ansattes representant

Gunnhild Kjelstad
Styremedlem

Guri Enodd Hope
Styremedlem

Bjørn Horg
Styremedlem

Siri Fossum
Adm. banksjef

RESULTAT OG BALANSE

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2022	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		77.130	55.488
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.673	2.085
Rentekostnader og lignende kostnader		29.570	16.182
Netto renteinntekter	Note 18	53.233	41.391
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.515	12.934
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.335	2.513
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.011	2.722
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-218	-461
Andre driftsinntekter		0	0
Netto andre driftsinntekter	Note 20	13.974	12.682
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	16.185	15.763
Andre driftskostnader	Note 22	18.211	16.129
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	-345	1.114
Sum driftskostnader før kredittap		34.052	33.006
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	2.412	-3.790
Resultat før skatt		30.743	24.856
Skattekostnad	Note 24	6.241	4.820
Resultat av ordinær drift etter skatt		24.502	20.036
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	10.762	1.381
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		10.762	1.381
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26		
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	Note 26		
Skatt			
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		10.762	1.381
Totalresultat		35.264	21.417
Totalresultat per egenkapitalbevis		11,75	10,43
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		8,17	9,76
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		21.153	17.108
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		3.349	2.927
<i>Totalresultat</i>			
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		30.444	18.287
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		4.820	3.129
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,01 %	0,84 %

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Konter og kontantekvivalenter	Note 25-26	57.245	1.762
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	72.853	108.253
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	2.023.126	1.908.595
Rentebærende verdipapirer	Note 27	287.518	235.432
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	86.850	64.068
Varige driftsmidler	Note 32	9.791	6.652
Andre eiendeler	Note 33	5.478	3.987
Sum eiendeler		2.542.862	2.328.749

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	50.735	100.762
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 35	1.684.303	1.541.320
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	452.277	375.575
Annen gjeld	Note 37	13.003	5.611
Betalbar skatt	Note 24	5.797	5.667
Utsatt skatt	Note 24	156	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	9.259	4.048
Ansvarlig lånekapital	Note 36	20.030	20.017
Sum gjeld		2.235.560	2.053.000
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 39	30.000	30.000
Overkursfond		62	62
Fondsobligasjonskapital	Note 38	20.124	20.008
Sum innskutt egenkapital		50.186	50.070
Fond for urealiserte gevinster		24.988	14.281
Sparebankens fond		227.772	205.979
Gavefond		0	200
Utjevningsfond		1.656	5.219
Annen egenkapital		2.700	0
Sum opptjent egenkapital		257.116	225.679
Sum egenkapital		307.301	275.749
Sum gjeld og egenkapital		2.542.862	2.328.749

EK- OPPSTILLING

Morbank

Innskutt egenkapital

Optjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Egen- kapital bevis	Overkurs fond	Hybrid kapital	Spare- bankens fond	Utjevnings fond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for	Annen	Sum egenkapit al
									urealisert e gevinster	opptjent egenkapit al	
Egenkapital 31.12.2021	30.000	62	20.008	207.987	867	0	0	0	14.281		273.205
Resultat av ordinær drift etter skatt				20.853	949						21.802
Avsatt til utbetaling av utbytte										2.400	2.400
Avsatt til gaver										300	300
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader								10.762			10.762
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0
Skatt på andre inntekter og kostnader											0
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	20.853	949	0	0	0	10.762	2.700	35.264
Transaksjoner med eierne											
Utbetalt utbytte											0
Utbetalte gaver							0				0
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Renter på hybridkapital			116	-1.068	-160						-1.112
Endring egne egenkapitalbevis											0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster											0
Andre egenkapitaltransaksjoner										-55	-55
Egenkapital 31.12.2022	30.000	62	20.124	227.772	1.656	0	0	0	24.988	2.700	307.301
Egenkapital 31.12.2020	30.000	62	20.000	190.122	3.327				13.820		259.875
Resultat av ordinær drift etter skatt				16.908	2.927		200				20.035
Avsatt utetaling til utbytte i 2021											0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader								1.381			1.381
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0
Skatt på andre inntekter og kostnader											0
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	16.908	2.927	0	200	0	1.381	0	21.417
Transaksjoner med eierne				1.800	-1.800						
Utbetalt utbytte					-2.400						-2.400
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Renter på hybridkapital				-794	-137						-931
Endring egne egenkapitalbevis											0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster											0
Andre egenkapitaltransaksjoner			8	-49	-1.051		-200		-920		-2.212
Egenkapital 31.12.2021	30.000	62	20.008	207.987	867	0	0	0	14.281	0	275.749

KONTANTSTRØM

Kontantstrømoppstilling – Direkte metode

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-116.392	4.715
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		76.587	56.134
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		142.983	-9.531
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-14.887	-8.803
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		0	-74.986
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		543	-2.329
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-52.289	-3.919
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		5.877	2.085
Netto provisjonsinnbetalinger		10.181	10.421
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		9.773	-473
Utbytte fra kortsiktige investeringer i aksjer		0	
Utbetalinger til drift		-22.379	-31.958
Betalt skatt		-5.797	-77
Utbetalte gaver		0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		34.199	-58.721
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-7.577	0
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		3.666	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-21.750	0
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		0	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		4.011	2.722
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-21.650	2.722
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser		-1.088	-647
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		125.000	70.152
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-50.000	
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-10.582	-5.173
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		0	
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		-50.000	
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-1.631	
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån		0	2
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		-794	
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		13	-524
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		0	
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		0	
Renteutbetalinger på fondsobligasjon		-1.112	
Utbetalinger fra gavefond		0	
Emisjon av egenkapitalbevis		0	
Utbytte til egenkapitalbeviserne		-2.400	
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		7.406	63.810
A + B + C Netto endring likvider i perioden		19.954	7.811
Likviditetsbeholdning 1.1		110.015	102.204
Likviditetsbeholdning 31.12		129.970	110.015
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		57.245	1.762
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		72.853	108.253
Likviditetsbeholdning		130.099	110.015

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	53,7 %	63,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,1 %	20,11 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,2 %	0,003 %
Utlånsmargin hittil i år	1,81 %	2,43 %
Netto rentemargin hittil i år	2,2 %	1,74 %
Egenkapitalavkastning ¹	12,99 %	8,69 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,06 %	25,31 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	25,09 %	21,22 %
Innskuddsdekning	82,81 %	80,37 %
Innskuddsvekst (12mnd)	9,28 %	-0,61 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,07 %	-0,27 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	9,30 %	3,66 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.422.888	2.383.282
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.869.829	2.711.404
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,12 %	-0,20 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,54 %	0,47 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert

1.Soliditet

Kapitaldekning	20,81 %	22,53 %
Kjernekapitaldekning	19,24 %	20,79 %
Ren kjernekapitaldekning	17,72 %	19,09 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,28 %	9,77 %

¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

LCR	317	315
NSFR	135	140

NOTER

NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON

Generell informasjon

Soknedal Sparebank er en selvstendig bank og medlem av Eika Alliansen. Vi tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, person- og skadeforsikring, betalingsformidling, sparing og plassering.

Vårt hovedkontor ligger i Soknedal i Midtre Gauldal kommune. I tillegg har vi avdelingskontor på Støren og et rådgiverkontor på Valentinlyst i Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2022 – 31.12.2022. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 17.03.2023.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

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

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 bankens regnskap.

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Soknedal Sparebank. Banken deler i privatmarked og bedriftsmarked. Denne segmentfordelingen fremkommer i note 6,8,9,10,11 og 35

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert 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.

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

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

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat
- Finansielle forpliktelser klassifiseres som:
- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører i hovedsak nye lån til EBK, og utlån fra egen balanse kun unntaksvis og 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 over andre 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 kreditforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (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). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

Overtakelse av eiendeler

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

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

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

Sikringsbokføring

Soknedal 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 driftsløse, 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.

Immaterielle eiendeler

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

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendeler verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av 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 førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesatsen 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 bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

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

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

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

Skatt

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

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

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

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

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

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2015 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.

Fondsobligasjon

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

Hendelser etter balansedagen

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

Kontantstrømoppstilling

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

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

Definisjon av mislighold

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

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

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av 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 kredittøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittøk 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 betalingsanmerking 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 betalingsanmerking.

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 å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere:

Soknedal Sparebank er en selvstendig bank og medlem av Eika Alliansen. Vi tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, person- og skadeforsikring, betalingsformidling, sparing og plassering.

Vårt hovedkontor ligger i Soknedal i Midtre Gauldal kommune. I tillegg har vi avdelingskontor på Støren og et rådgiverkontor på Valentinlyst i Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2022 – 31.12.2022. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

- Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen. 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 engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2:

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

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.

- 1) Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- 2) 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.

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten. Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester.

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

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

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

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

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

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

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår kvartalsvis den delen av porteføljen som omfatter store, spesielt risikable eller misligholdte engasjement, for å identifisere eventuelle objektive bevis på verdifall. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

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

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	Lav risiko			Middels risiko				Høy risiko			Kredittforringet	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
PD-intervall	0,0% - 0,1%	0,1% - 0,25%	0,25% - 0,5%	0,5% - 0,75%	0,75% - 1,25%	1,25% - 2,0%	2,0% - 3,0%	3,0% - 5,0%	5,0% - 8,0%	8,0% - 100%	100 %	100 %

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning	
	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	227.772	205.979	192.920	189.202
Overkursfond	62	62	25.920	17.308
Utjevningsfond	1.656	5.219	0	
Annen egenkapital	2.700		25.585	14.442
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	30.000	30.000	36.225	34.210
Fond for urealiserte gevinster	24.988	14.281		
Egenkapitalbevis				
Gavefond		200		
Sum egenkapital	287.178	255.741	280.650	255.162
Avsatt utbytte	-2.400	-2.400		
Avsatt gaver	-300	-200		
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-3.987	-3.389	-4.053	-3.424
Immaterielle eiendeler			-134	-83
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-374	-299	-461	-355
Fradrag i ren kjernekapital			-56	
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-48.760	-19.971	0	0
Fradrag for vesentlige inv.			-1.573	-1.080
Ren kjernekapital	231.357	229.482	274.372	250.220
Fondsobligasjoner	20.000	20.008	23.570	22.311
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	251.357	249.489	297.942	272.531
Tilleggskapital - ansvarlig lån	20.000	20.000	24.219	22.908
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Netto ansvarlig kapital	271.357	269.489	322.161	295.439
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	10.253	5.612	18.169	9.910
Offentlige eide foretak		0		
Institusjoner	11.623	8.040	28.205	14.866
Foretak	211.967	99.610	215.850	103.051
Massemarked	0	0	12.960	7.572
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	785.523	710.672	929.354	816.464
Forfalte engasjementer	411	14.515	951	14.904
Høyrisiko-engasjementer	12.926	107.427	12.926	107.427
Obligasjoner med fortrinnsrett	18.305	17.723	20.327	19.222
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	13.671	9.912	13.671	9.912
Andeler i verdipapirfond	2.954	1.991	3.448	2.358
Egenkapitalposisjoner	28.403	25.279	64.836	27.329
Øvrige engasjement	99.851	62.452	101.966	63.777
CVA-tillegg			6.216	6.688
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.195.886	1.063.233	1.428.880	1.203.480
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	112.440	102.791	117.838	106.595
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			1.490	962
Sum beregningsgrunnlag	1.308.326	1.166.024	1.548.208	1.311.037
Kapitaldekning i %	20,74 %	23,11 %	20,81 %	22,53 %
Kjernekapitaldekning	19,21 %	21,40 %	19,24 %	20,79 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,68 %	19,68 %	17,72 %	19,09 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,76 %	10,47 %	9,28 %	9,77 %

NOTE 5 - RISIKOSTYRING

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

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

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

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

Likviditetsrisiko

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 15-17 for vurdering av markedsrisiko.

Operasjonell risiko

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

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

Compliance (etterlevelse)

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

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

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.296.583	23.467	0		1.320.050
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	356.920	98.489	0		455.409
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	93.095	162.946	0		256.042
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.556		2.556
Sum brutto utlån	1.746.599	284.901	2.556	0	2.034.056
Nedskrivninger	-3.345	-5.096	-2.489		-10.931
Sum utlån til balanseført verdi	1.743.254	279.805	66	0	2.023.126

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.089.866	23.353	0		1.113.219
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	176.056	72.832	0		248.888
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.566	74.375	0		80.941
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0		0
Sum brutto utlån	1.272.488	170.560	0	0	1.443.048
Nedskrivninger	-1.403	-2.598	0		-4.002
Sum utlån til bokført verdi	1.271.084	167.961	0	0	1.439.046

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	206.717	114	0		206.831
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	180.865	25.657	0		206.521
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	86.530	88.571	0		175.101
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.556		2.556
Sum brutto utlån	474.111	114.341	2.556	0	591.009
Nedskrivninger	-1.941	-2.498	-2.489		-6.929
Sum utlån til bokført verdi	472.170	111.843	66	0	584.080

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	83.003	13.400	0		96.404
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	32.794	3.393	0		36.187
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	27.186	22.022	0		49.208
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	457		457
Sum ubenyttede kreditter og garantier	142.983	38.815	457	0	182.255
Nedskrivninger	-675	-534	-11	0	-1.220
Netto ubenyttede kreditter og garantier	142.308	38.281	446	0	181.035

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

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.328.495	49.868	0		1.378.363
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	237.373	60.904	0		298.277
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	79.659	147.777	0		227.436
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13.588		13.588
Sum brutto utlån	1.645.527	258.549	13.588	0	1.917.664
Nedskrivninger	-1.925	-3.694	-3.450		-9.069
Sum utlån til balanseført verdi	1.643.601	254.856	10.138	0	1.908.595

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.148.437	24.724	0		1.173.161
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	116.650	47.229	0		163.878
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	24.124	68.950	0		93.075
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.112		2.112
Sum brutto utlån	1.289.211	140.904	2.112	0	1.432.226
Nedskrivninger	-224	-2.425	-50	0	-2.698
Sum utlån til bokført verdi	1.288.987	138.479	2.062	0	1.429.528

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	180.058	25.144	0		205.202
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	120.723	13.675	0		134.398
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	55.535	78.826	0		134.362
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.476		11.476
Sum brutto utlån	356.316	117.645	11.476	0	485.438
Nedskrivninger	-1.702	-1.269	-3.400		-6.371
Sum utlån til bokført verdi	354.614	116.377	8.076	0	479.067

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

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

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	82.308	5.075	0		87.383
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	18.086	925	0		19.010
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	58.124	7.773	0		65.898
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.625		2.625
Sum ubenyttede kreditter og garantier	158.518	13.773	2.625	0	174.916
Nedskrivninger	-494	-75	0	0	-569
Netto ubenyttede kreditter og garantier	158.024	13.698	2.625	0	174.347

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

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på forringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	112.858	100.068
Byggelån	178.916	74.426
Nedbetalingslån	1.742.282	1.743.170
Brutto utlån og fordringer på kunder	2.034.056	1.917.664
Nedskrivning steg 1	-3.345	-1.925
Nedskrivning steg 2	-5.096	-3.694
Nedskrivning steg 3	-2.489	-3.450
Netto utlån og fordringer på kunder	2.023.126	1.908.595
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	483.448	385.699
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	2.506.574	2.294.294

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Midtre Gauldal	716.795	640.157
Trondheim	658.691	594.966
Melhus	223.410	248.643
Oslo	90.870	67.957
Rennebu	66.375	58.704
Andre	277.915	307.238
Sum	2.034.056	1.917.664

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2022	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	0	0	0
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	1.487	-1.489	-3
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	1.526	-1.000	526
Sum	3.012	-2.489	523

Banken har ikke engasjement i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Pr 31.12.22 har banken 2,83 mill i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger.

2021	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	2.112	-50	2.062
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	1.591	-1.500	91
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	2.213	-500	1.713
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	6.328	-400	5.928
Annen næring	3.988	-1.000	2.988
Sum	16.231	-3.450	12.781

	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	0	1.605
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	0	3.338
Nedskrivning steg 3	0	-550
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	0	4.393
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	0	507
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	2.556	10.781
Nedskrivning steg 3	-2.489	-2.900
Netto andre kredittforringede engasjementer	66	8.388
Netto kredittforringede engasjementer	66	12.781

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	0	0,0 %	8.439	52,0 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	3.012	100,0 %	7.782	47,9 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	0	0,0 %	11	0,1 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	3.012	100 %	16.231	100 %

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

Sikkerhet for andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Kredittforringede utlån	Sum forfalte utlån	Over 1 år	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Under 1 mnd.	Sikkerhet for forfalte utlån	Sum forfalte utlån
2022										
Privatmarkedet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bedriftsmarkedet	1.237	2.556	2.556	2.556	0	0	0	0	1.237	0
Totalt	1.237	2.556	2.556	2.556	0	0	0	0	1.237	0
2021										
Privatmarkedet	1.605	2.112	1.846	1.605	0	0	0	241	1.605	507
Bedriftsmarkedet	7.841	11.476	19.645	0	2.213	20	17.412	0	2.213	7.841
Totalt	9.446	13.588	21.491	1.605	2.213	20	17.653	241	3.818	8.348

2022

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

2021

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har overtrekk som overstiger 1.000 kroner.

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2022		Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede		Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	skrivning	skrivning	skrivning	kreditter	Garantier	avsetning	avsetning	avsetning	eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	1.443.048	-303	-1.038	0	58.279	328	-3	-9	0	1.500.301
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	161.557	-60	-13	0	12.728	0	-3	-1	0	174.208
Industri	11.699	-13	-2	-1.489	815	514	-1	0	0	11.523
Bygg, anlegg	164.663	-450	-819	0	34.515	6.064	-94	-6	0	203.874
Varehandel	15.917	-17	-57	0	1.356	1.423	0	-3	0	18.620
Transport og lagring	16.467	-23	0	0	2.118	3.208	-3	-1	0	21.766
Eiendomsdrift og tjenesteyting	187.396	-1.360	-1.480	0	49.879	9.114	-572	-514	0	242.463
Annen næring	33.309	-1.119	-1.687	-1.000	1.457	457	0	0	0	31.416
Sum	2.034.056	-3.345	-5.096	-2.489	161.147	21.108	-675	-534	0	2.204.172

* I tillegg stiller vi 5.000 i garanti til EBK

2021		Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede		Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	skrivning	skrivning	skrivning	kreditter	Garantier	avsetning	avsetning	avsetning	eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	1.431.460	-524	-925	-50	43.097	178	-2	-11	0	1.473.224
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	134.960	-57	-29	0	13.007	0	-2	-2	0	147.877
Industri	12.983	-9	-3	-1.500	689	260	0	0	0	12.421
Bygg, anlegg	121.393	-696	-484	0	34.352	9.811	-127	-19	0	164.230
Varehandel	14.780	-2	-33	-500	1.850	1.423	0	-4	0	17.513
Transport og lagring	14.119	-42	-4	0	1.727	3.208	-6	-2	0	19.002
Eiendomsdrift og tjenesteyting	137.357	-575	-714	-400	46.594	14.740	-356	-37	0	196.608
Annen næring	50.612	-21	-1.501	-1.000	1.355	2.625	0	0	0	52.070
Sum	1.917.665	-1.925	-3.694	-3.450	142.672	32.245	-494	-75	0	2.082.943

NOTE 11 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynligheter (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet på balansedagen. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	224	2.425	50	2.698
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-84	0	-79
Overføringer til steg 2	-36	535	0	499
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	15	21	0	36
Utlån som er fraregnet i perioden	-90	-462	-50	-602
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-6	-47	0	-53
Andre justeringer	1.292	210	0	1.502
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	1.403	2.598	0	4.002

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	121	1.978	0	2.099
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-84	0	-78
Overføringer til steg 2	-16	602	0	586
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	16	2	50	68
Utlån som er fraregnet i perioden	-35	-229	0	-264
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	43	9	0	52
Andre justeringer	91	145	0	236
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	224	2.425	50	2.698

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.288.843	140.903	2.112	1.431.858
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.431	-16.431	0	0
Overføringer til steg 2	-95.915	95.915	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	497.161	24.252	0	521.414
Utlån som er fraregnet i perioden	-434.032	-74.080	-2.112	-510.224
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	1.272.488	170.560	0	1.443.048

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.304.536	73.389	5.118	1.383.043
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14.187	-12.663	-1.523	0
Overføringer til steg 2	-84.562	85.068	-507	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	341.697	22.250	0	363.947
Utlån som er fraregnet i perioden	-287.016	-27.140	-1.473	-315.629
Konstaterte tap			497	497
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	1.288.843	140.903	2.112	1.431.858

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.702	1.269	3.400	6.371
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9	-54	0	-45
Overføringer til steg 2	-35	698	-606	57
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	613	-57	0	555
Utlån som er fraregnet i perioden	-325	-29	-875	-1.229
Konstaterte tap			252	252
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	63	671	328	1.062
Andre justeringer	-85	0	-11	-96
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022'	1.942	2.498	2.489	6.928

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.606	8.177	2.526	13.309
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34	-171	-3.292	-3.429
Overføringer til steg 2	-41	215	-1.106	-932
Overføringer til steg 3	-348	0	400	52
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	20	33	607	660
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.025	-6.400	4.053	-3.372
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-59	-694	0	-754
Andre justeringer	515	110	213	837
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.702	1.269	3.400	6.371

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	357.451	118.152	10.969	486.572
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9.044	-9.044	0	0
Overføringer til steg 2	-32.740	32.740	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	240.481	36.621	0	277.102
Utlån som er fraregnet i perioden	-100.126	-64.126	-8.413	-172.665
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	474.111	114.341	2.556	591.009

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	372.178	164.684	4.273	541.191
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10.371	-5.214	-5.157	0
Overføringer til steg 2	-17.247	17.729	-482	0
Overføringer til steg 3	-6.309	0	6.309	0
Nye utlån utbetalt	134.480	6.583	0	141.063
Utlån som er fraregnet i perioden	-136.022	-65.629	6.025	-195.682
Konstaterte tap	0			0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	357.451	118.152	10.969	486.572

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	494	75	0	569
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-12	0	-11
Overføringer til steg 2	-17	85	0	69
Overføringer til steg 3	0	0	11	11
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	492	98	0	590
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-458	-29	0	-487
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-9	126	0	117
Andre justeringer	172	191	0	363
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	675	534	11	1.220

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	392	165	0	557
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-8	0	-3
Overføringer til steg 2	-4	38	0	34
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	0	0	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-378	-67	0	-445
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	1	-58	0	-57
Andre justeringer	474	6	0	480
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	494	75	0	569

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	158.518	13.773	2.626	174.917
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.160	-1.160	0	0
Overføringer til steg 2	-11.147	11.147	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	78.661	10.561	0	89.222
Engasjement som er fraregnet i perioden	-84.209	4.494	-2.169	-81.884
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	142.983	38.815	457	182.255

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	91.276	21.129	4.308	116.713
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.302	-1.057	-245	0
Overføringer til steg 2	-3.930	4.343	0	413
Overføringer til steg 3	-18	0	-18	-36
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	97.476	72	0	97.548
Engasjement som er fraregnet i perioden	-27.588	-10.714	-1.419	-39.722
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	158.518	13.773	2.626	174.916

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.450	2.525
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		925
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-961	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2.489	3.450

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-378	-537
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-284	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2.822	-5.165
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	252	1.912
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		
Tapskostnader i perioden	2.412	-3.790

NOTE 12 – STORE ENGASJMENT

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 11,42 % (2021: 11,43 %) av brutto engasjement. Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 21,91 % av kjernekapital.

	2022	2021
10 største engasjement	253.154	239.339
Totalt brutto engasjement	2.216.311	2.093.543
i % brutto engasjement	11,42 %	11,43 %
Kjernekapital	231.357	229.482
i % Kjernekapital	109,42 %	104,30 %
Største engasjement utgjør	21,91 %	26,16 %
Største engasjement	50.701	60.036

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

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
Steg 1	2.920	2.295	3.039	2.710	2.842	3.394	3.185	1.894
Steg 2	4.071	3.078	4.044	4.830	3.415	5.340	5.666	2.498

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 framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjemberegner 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 gjemberegner 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 vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

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 å være 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.

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
Konter og kontantekvivalenter						57 245	57 245
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						72 853	72 853
Netto utlån til og fordringer på kunder	5 327	57 718	123 591	163 887	1 641 894	30 708	2 023 125
Rentebærende verdipapirer	22 191	21 090	31 168	213 069			287 518
Øvrige eiendeler						86 850	86 850
Sum finansielle eiendeler	27.518	78.808	154.759	376.956	1.641.894	-6.652	2.527.592
Innlån fra kredittinstitusjoner		514	1 542	54 624			56 679
Innskudd og andre innlån fra kunder						1 684 303	1 684 303
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 094	53 910	62 721	375 999			493 724
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						28 859	28 859
Ansvarlig lånekapital		275	812	3 246	21 409		25 742
Fondsobligasjonskapital som EK	375		1 125	20 750			22 250
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	13 000	28 500				165 193	206 693
Sum forpliktelser	14.469	83.199	66.199	454.619	21.409	1.878.355	2.518.249

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut

Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter						55 988	55 988
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsf	62	316	956	3 400	8 223	41 069	54 027
Netto utlån til og fordringer på kunder	7 648	27 368	93 839	221 957	1 470 311	87 472	1 908 595
Rentebærende verdipapirer		6 008	94 370	135 053			235 431
Øvrige eiendeler						64 068	64 068
Sum finansielle eiendeler	7.710	33.692	189.165	360.410	1.478.535	-6.652	2.318.109
						- 3 605	
Innlån fra kredittinstitusjoner		391	50 766	52 365			103 522
Innskudd og andre innlån fra kunder						1 541 320	1 541 320
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	424	1 245	55 085	336 494			393 248
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						15 326	15 326
Ansvarlig lånekapital		153	459	1 836	21 418		23 866
Fondsobligasjonskapital som EK	247		741	21 482			22 470
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	12 000					142 661	154 661
Sum forpliktelser	12.671	1.789	107.051	412.177	21.418	1.699.307	2.254.413

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut

Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 35 tusen kr og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022

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.

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebindin g 0 - 1 mnd.	Rentebindin g1 - 3 mnd.	Rentebindin g 3 mnd. -	Rentebindin g 1 - 5 år	Rentebindin g over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						57.245	57 245
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						72.853	72 853
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 018 556			4 570			2 023 126
Obligasjoner, sertifikat og lignende	54 474	233 044					287 518
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						102 763	102 763
Sum eiendeler	2.073.030	233.044	-	4.570	-	232.862	2.543.505
-herav i utanlandsk valuta	15						15
Gjeld til kredittinstitusjoner		50 735				0	50 735
Innskudd fra og gjeld til kunder						1 684 303	1 684 303
Obligasjonsgjeld	100 898	351 379					452 277
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						28 859	28 859
Ansvarlig lånekapital		20 030					20 030
Sum gjeld	100.898	422.144	-	-	-	1.713.161	2.236.203
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 972 132	- 189 100	0	4 570	0	-1 480 300	307 301

2021

Tall i tusen kroner	Rentebindin g 0 - 1 mnd.	Rentebindin g1 - 3 mnd.	Rentebindin g 3 mnd. -	Rentebindin g 1 - 5 år	Rentebindin g over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						56 028	1 762
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						53 987	108 253
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 902 201			6 395			1 908 596
Obligasjoner, sertifikat og lignende	40 161	195 271					235 432
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						74 707	74 707
Sum eiendeler	1.942.362	195.271	-	6.395	-	184.722	2.328.748
-herav i utanlandsk valuta	35	0	0	0	0	0	35
Gjeld til kredittinstitusjoner		100 762				0	100 762
Innskudd fra og gjeld til kunder						1 541 320	1 541 320
Obligasjonsgjeld	100 268	275 307					375 575
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						15 326	15 326
Ansvarlig lånekapital		20 017					20 017
Sum gjeld	100.268	396.086	-	-	-	1.556.646	2.053.000
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 842 094	- 200 815	0	6 395	0	-1 371 924	275 749

Endring av rentevilkår

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

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksponering	Renteløpeti d	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	2.029	0,12	(2,3)
Utlån til kunder med rentebinding	5	3,00	(0,1)
Rentebærende verdipapirer	298	0,15	(0,4)
Øvrige rentebærende eiendeler	129		-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding		0,50	-
Flytende innskudd	1.684	0,15	2,6
Verdipapirgjeld	452	0,15	0,7
Øvrig rentebærende gjeld	91	0,10	0,1
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)			-
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
Sum renterisiko			0,44

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

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

NOTE 18 – NETTO RENTERINNTEKTER

	2022	2021		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	543	- 646		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	75 707	56 139		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	5 673	2 085		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	880	- 6		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	82.803	57.573		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2022	2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 605	1 683	2,40 %	1,10 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	13 644	7 684	0,85 %	0,49 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	12 284	5 173	2,82 %	1,43 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	794	524	3,95 %	2,61 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 243	1 118		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	29.570	16.182		
Netto renteinntekter	53.233	41.391		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

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

RESULTAT	2022				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	40.080	13.153		53.233	28.137	13.253		41.391
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			4.011	4.011			2.722	2.722
Netto provisjonsinntekter			10.181	10.181			10.421	10.421
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-218	-218			-461	-461
Andre driftsinntekter			0	0			0	0
Netto andre driftsinntekter	0	0	13.974	13.974	0	0	12.682	12.682
Lønn og personalkostnader			16.185	16.185			15.763	15.763
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			-345	-345			1.114	1.114
Andre driftskostnader			18.211	18.211			16.129	16.129
Sum driftskostnader	0	0	34.051	34.051	0	0	33.006	33.006
Tap på utlånsengasjement og garantier	320	1.933	160	2.412	1.522	-5.812	500	-3.790
Resultat før skatt	39.761	11.220	-20.237	30.744	26.615	19.065	-20.824	24.857
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	1.439.046	584.080		2.023.126	1.428.945	479.650		1.908.595
Innskudd fra kunder	1.000.673	683.629		1.684.303	1.017.402	523.918		1.541.320

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	829	819
Formidlingsprovisjoner	66	91
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	1 776	3 268
Betalingsformidling	3 783	3 449
Verdipapirforvaltning	3	
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	3 105	3 380
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2 954	1 928
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12.515	12.934

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2022	2022
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	1 475	1 634
Andre gebyr- og provisjonskostnader	860	879
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.335	2.513

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2022	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1.188	-592
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	847	12
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	123	118
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-218	-461

Andre driftsinntekter

	2022	2022
Driftsinntekter faste eiendommer		
Andre driftsinntekter		
Sum andre driftsinntekter	0	0

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2022	2022
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4.011	2.722
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	4.011	2.722

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2022	2021
Lønn	11.325	11.392
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	2.250	1.996
Pensjoner	1.443	1.322
Sosiale kostnader	1.168	1.054
Sum lønn og andre personalkostnader	16.185	15.763

2022					
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.	
Siri Fossum	1.240	0	493	2.000	

2022					
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.	
Øvrige ledergruppe (3 stk)	2.346	113	158	2.210	

2022					
Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	
Styreleder		136	19	5.184	
Øvrige styremedlemmer (6 stk.)		542		2.935	

2021					
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.	
Siri Fossum	1.193	0	468	2.306	

2021					
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.	
Øvrig ledergruppe (3 stk)	2.223	97	142	2.309	

2021					
Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	
Styreleder		136	15	5.184	
Øvrige styremedlemmer (6 stk)		630	2	3.390	

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 2000,- pr. møte, samt en fast godtgjørelse på kr 3500,- form medlem og kr 7000,- for leder.

Adm. Banksjef har innskuddspensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken, i tillegg til egen pensjonsavtale på 32% av lønn.

Ledergruppa består av 4 medlemmer; Adm. banksjef, nestleder/kreditt-/økonomiansvarlig, salgsleder og forsikringsansvarlig.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022	16,6
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	69

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader

	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	888	949
EDB kostnader	5.260	4.811
Kostnader leide lokaler* (leiekostnadene føres i balansen)	400	284
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	636	892
Reiser	120	47
Markedsføring	970	846
Ekstern revisor	863	882
Andre driftskostnader	9.074	7.418
Sum andre driftskostnader	18.211	16.129

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	762	764
Andre attestasjonstjenester	101	118

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Banken har en eierandel på 0,5% i Eika Boligkreditt. I 2022 mottok vi kr. 1,776 mill. i provisjoner fra vår låneportefølje i EBK

NOTE 24 – SKATTER

	2022	2021
Betalbar inntektsskatt		
Resultat før skattekostnad	30 743	24 856
Permanente forskjeller	- 4 434	- 2 094
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 1 234	- 1 842
Endring i midlertidige forskjeller	- 3 207	308
Sum skattegrunnlag	21.867	21.228
Betalbar skatt på årets resultat	5 467	5 307
Formuesskatt	330	360
Betalbar skatt	5.797	5.668

Årets skattekostnad

Betalbar inntektsskatt	5 467	5 307
Endring utsatt skatt over resultatet	802	- 77
Formuesskatt for mye avsatt	- 25	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	- 410
Årets skattekostnad	6.244	4.820

Resultat før skattekostnad	30 743	24 856
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	7 686	6 214
Permanente forskjeller	- 1 109	- 524
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	- 309	- 461
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 25	- 410
Skattekostnad	6.244	4.820
Effektiv skattesats (%)	20 %	19 %

Endring balanseført utsatt skatt

Balanseført utsatt skatt 01.01	- 646	- 569
Resultatført i perioden	802	- 77
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020	0	0
Balanseført utsatt skatt (+) / Utsatt skattefordel (-) 31.12	156	-646

Grunnlag utsatt skatt

Driftsmidler	- 698	- 934
Avsetning for forpliktelser	0	- 385
Leieavtaler etter IFRS16	78	- 13
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over resultat	382	- 288
Periodisering inntektsførte gebyrer etter IFRS9	0	- 963
Saldo på gevinst- og tapskonto	863	0
Sum grunnlag utsatt skatt / utsatt skattefordel i balansen	625	-2.582

Resultatført utsatt skatt

Driftsmidler	- 175	- 233
Avsetning for forpliktelser	0	- 96
Leieavtaler etter IFRS16	19	- 3
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over resultat	96	- 72
Periodisering inntektsførte gebyrer etter IFRS9	0	- 241
Saldo på gevinst- og tapskonto	216	0
Sum utsatt skatt	156	-646

NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER**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
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	57.245				57.245
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	72.853				72.853
Utlån til og fordringer på kunder	2.023.126				2.023.126
Rentebærende verdipapirer			287.518		287.518
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		13.186		73.664	86.850
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	2.153.224	13.186		73.664	2.527.592
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	50.735				50.735
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.684.303				1.684.303
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	452.277				452.277
Ansvarlig lånekapital	20.030				20.030
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	2.207.345	0		0	2.207.345

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	1.762				55.988
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	108.253				54.027
Utlån til og fordringer på kunder	1.908.595				1.908.595
Rentebærende verdipapirer			235.432		235.432
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		22.908		41.160	64.068
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	2.018.611	22.908		41.160	2.318.111
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	100.762				100.762
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.541.320				1.541.320
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	375.575				375.575
Ansvarlig lånekapital	20.017				20.017
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	2.037.674	0		0	2.037.674

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	57 245	57 245	1 762	55 988
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	72 853	72 853	108 253	54 027
Utlån til og fordringer på kunder	2 023 126	2 023 126	1 908 595	1 908 595
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2.153.224	2.153.224	2.018.611	2.018.611
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 684 303	1 684 303	1 541 320	1 541 320
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	452 277	447 114	375 575	378 533
Ansvarlig lånekapital	20 030	19 989	20 017	20 216
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	2.156.610	2.151.406	1.936.912	1.940.068

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2022	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		300.704		300.704
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			73.664	73.664
Sum eiendeler	0	300.704	73.664	374.368

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

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	41.161	
Realisert gevinst resultatført		
Urealisert gevinst og tap resultatført		
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	10.762	
Investering	21.742	
Salg		
Utgående balanse	73.665	0

2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		258.340		258.340
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			41.160	41.160
Sum eiendeler	0	258.340	41.160	299.500

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	45.863	0
Realisert gevinst resultatført		0
Urealisert gevinst og tap resultatført	1.381	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		0
Investering	167	0
Salg	-6.250	0
Utgående balanse	41.161	0

	2022			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	58.932	66.298	81.031	88.398
Sum eiendeler	58.932	66.298	81.031	88.398

	2021			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	32.928	37.044	45.276	49.392
Sum eiendeler	32.928	37.044	45.276	49.392

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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt banksegne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 63,98 mill. kroner av totalt 73,6 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 27 – RENTEBÆRENDE AKSJER

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	10.161	10.167	10.167
Kommune / fylke	50.942	51.264	51.264
Bank og finans	42.972	43.041	43.041
Obligasjoner med fortrinsrett	183.061	183.046	183.046
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	287.135	287.518	287.518
Herav børsnoterte verdipapir			

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	8.037	8.033	8.033
Kommune / fylke	27.973	28.059	28.060
Bank og finans	21.992	22.109	22.109
Obligasjoner med fortrinsrett	177.547	177.230	177.230
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	235.548	235.432	235.432
Herav børsnoterte verdipapir			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat)

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg". Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

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

	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				287.135	287.518			235.548	235.432
Aksjer									
RomReal Estate A	979391285		23.800	491	12	23.800	491		12
RomReal Inv EUR	932672065		10.000	250	5	10.000	250		5
Hjelmeland Spb.	977223415		9.000	990	990	9.000	990		990
Haltdalen Sparebank	837902622		19.000	1.995	1.995	19.000	1.995		1.995
Kvinesdal Spareb	979932790						571		0
Sum aksjer				3.726	3.002		4.298		3.002
Egenkapitalbevis									
Hemne Sparebank			5.150	500	500				
Sum egenkapitalbevis				500	500		0		0
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Sparebank			9.934	10.025	10.183				
DNB OMF							19.832		19.905
Eika Kreditt			1	1	1		1		1
Sum aksje- og pengemarkedsfond				10.026	10.184		19.833		19.906
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				14.253	13.686		24.130		22.908
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				301.388	301.204		259.678		258.340

NOTE 29 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER

	Orgnummer	Eierandel	2022			2021			Bokført	Mottatt
			Antall	Kostpris	Bokført	Eierandel	Antall	Kostpris		
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										
Eika Gruppen AS	950819510		141.908	15.422	36.896	3.284	93.988	3.564	15.884	1.856
Eika Boligkreditt	984753551		6.082.873	25.810	27.087	261	4.115.896	17.274	17.298	491
Spama AS	937894805		50	4	78	26	50	4	77	10
Eiendoms-kreditt	885621252		12.025	1.232	2.003	80	12.025	1.232	1.464	65
Visa-C	998845467		182	78	1.491	0	182	78	1.391	6
Visa-A	937885822		78	33	639	0	78	33	596	
SDC AF 1993 H. A	985187649		1.192	543	678	0	1.192	543	629	
Eika VBB AS	918713867		793	2.846	3.987	0	623	1.991	3.389	40
VN Norge	821083052		1	0	259	186	1	0	338	
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)	982844576				47		0	0	94	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				45.969	73.164	3.838		24.719	41.160	2.468

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	41.160	45.863
Tilgang	21.742	167
Avgang		-6.250
Utvidet resultat		
Realisert gevinst/tap		
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	10.762	
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader		1.381
Balanseført verdi 31.12.	73.664	41.160

NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVATER

Banken har ingen lån med fastrente som er sikret i rentebytteavtaler.

NOTE 31 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

Banken har ingen tilknyttede selskaper.

NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.21	7.394	7.476		14.870
Tilgang			3.965	3.965
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.21	11.359	7.476	3.965	22.800
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.21	10.873	4.734	541	16.148
Bokført verdi pr. 31.12.21	486	2.742	3.424	6.652
Kostpris pr. 01.01.22	11.359	7.476	3.872	22.707
Tilgang	1.536		6.041	7.577
Avgang til kostpris		-2.474		-2.474
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.22	12.895	7.476	9.913	30.284
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.22	11.173	5.002	1.844	18.019
Bokført verdi pr. 31.12.22	1.722	0	8.069	9.791
Avskrivninger 2021	261	313	541	1.115
Avskrivninger 2022	300	268	651	1.219
Avskrivingsprosent	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	

NOTE 33 – ANDRE EIENDELER

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	695	712
Opptjente, ikke motatte inntekter	4 166	2 383
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	320	543
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	297	349
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	5.478	3.987

NOTE 34 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Kredittforeningen for sparebanker	31.05.2018	11.05.2022	50.000		50.116	3m Nibor + 83 bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.735	50.128	3m Nibor + 75 bp
Øvrige innskudd					518	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				50.735	100.762	

NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.684.303	1.541.320
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.684.303	1.541.320

Innskuddt fordelt på geografiske områder

	2022	2021
Midtre Gauldal	749.781	749.781
Trondheim	181.064	181.064
Oslo	149.166	149.166
Melhus	97.912	97.912
Bergen	50.693	50.693
Rennebu	42.027	42.027
Øvrig	413.660	270.677
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.684.303	1.541.320

Innskuddsfordeling

	2022	2021
Lønnstakere	1.000.673	1.017.402
Jordbruk, skogbruk og fiske	141.948	128.277
Industri	65.534	60.439
Bygg, anlegg	42.451	38.772
Varehandel	23.518	20.525
Transport og lagring	31.906	32.898
Eiendomsdrift og tjenesteyting	124.889	39.024
Annen næring	253.384	203.982
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.684.303	1.541.320

NOTE 36 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022	50.000	50.156	50.078	3m Nibor + 111 bp
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	50.450	50.062	3m Nibor + 102 bp
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	50.050	50.152	3m Nibor + 115 bp
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	75.535	50.022	3m Nibor + 116 bp
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024	75.000	50.449	75.157	3m Nibor + 95 bp
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000	50.167	50.116	3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.315	50.062	3m Nibor + 60 bp
NO0012436262	07.02.2022	07.02.2025	50.000	75.205		3m Nibor + 50 bp
NO0012548934	16.06.2022	10.09.2025	75.000	-50		3m Nibor + 95 bp
Over/underkurs					-74	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				452.277	375.575	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028		20.030	20.017	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				20.030	20.017	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2021				31.12.2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	375.575	125.000	-50.000	1.702	452.277
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	375.575	125.000	-50.000	1.702	452.277
Ansvarlig lånekapital	20.017			13	
Sum ansvarlig lånekapital	20.017	0	0	13	20.030

NOTE 37 – ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJON

	2022	2021
Annen gjeld		
Skattetrekk	695	712
Skyldig merverdiavgift	304	175
Skyldig lønn	1.275	1.558
Skyldig arbeidsgiveravgift	462	593
Øvrig gjeld	10.267	2.573
Sum annen gjeld	13.003	5.611

	2022	2021
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	57.245	55.988
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	72.853	54.027
Innlån fra finansieringsaktiviteter	550.403	495.575
Leieforpliktelser	7.991	3.467
Netto gjeld	688.492	609.057

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	130.098	110.015
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	558.394	499.042
Netto gjeld	688.492	609.057

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leie- forpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt- institusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2021	501.186		501.186	56.443	50.261	106.704
Kontantstrømmer	-5.611		-5.611	-455	3.766	3.311
Anskaffelser - leieforpliktelser		3.467	3.467			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2021	495.575	3.467	499.042	55.988	54.027	110.015
Kontantstrømmer	54.828	-1.517	53.311	1.257	18.826	20.083
Anskaffelser - leieforpliktelser		6.041	6.041			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2022	550.403	7.991	558.394	57.245	72.853	130.098

NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
NO0010849441	16.04.2019	13.04.2024	20.000	3m Nibor + 425 l	20.124	20.017
Fondsobligasjonskapital					20124	20.017

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

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2021				31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	20.008			116	20.124
Sum fondsobligasjonskapital	20.008	0	0	116	20.124

NOTE 39 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse, og utgjør per 31.12.2022 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100. Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang.

Utbyttepolitikk

Banken ønsker å være et attraktivt investeringsobjekt. Ut i fra prospekt fra 2018 har vi signalisert et utbytte på 4-8 kr pr EK-bevis.

Markedsinformasjon

Siste omsatte EK-bevis ble omsatt for kr 116

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2022, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2021, justert for utbetalinger gjennom 2022.

Eierandelsbrøk	2022	2021
EK-bevis	30 000	30 000
Overkursfond	62	62
Utjevningsfond	1 656	867
Sum eierandelskapital (A)	31.718	30.929
Sparebankens fond	227 772	207 987
Gavefond		0
Grunnfondskapital (B)	227.772	207.987
Fond for urealisert gevinst	24 988	14 281
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon	20 124	20 008
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	2 700	2 600
Sum egenkapital	307.302	275.805
Eierandelsbrøk A/(A+B)	12,22 %	12,95 %

20 største egenkapitalbevisiere

(tabell for 20 største eiere, separate tabeller for 31.12.22 og 31.12.21)

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14 900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11 500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11 350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10 000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS	8 500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8 500	2,83 %
FRONT1 AS	8 500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8 200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8 100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8 100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5 250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4 900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4 900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav	4 800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4 800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4 800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4 800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4 800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar	4 800	1,60 %
KIKAMO AS	4 366	1,46 %
Sum 20 største	145.866	48,62 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	154 134	51,38 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

31.12.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS	8500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8500	2,83 %
FRONT1 AS	8500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav	4800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar	4800	1,60 %
ANSHUS Bjørg	4000	1,33 %
Sum 20 største	145.500	48,50 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	154 500	51,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

<i>Tall i tusen kroner</i>	2022	2021
Resultat etter skatt	24.502	20.036
Renter på fondsobligasjon	-1.228	-931
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	23.274	19.105
Eierandelsbrøk	12,22 %	12,95 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisereiere	3.349	2.927
Vektet gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	300	300
Resultat pr egenkapitalbevis	11,16	9,80

NOTE 41 – GARANTIER

	2022	2021
Betalingsgarantier	9 614	9 110
Kontraktsgarantier	11 174	22 814
Lånegarantier		
Andre garantier	320	320
Sum garantier overfor kunder	21.108	32.244
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5.000	5.000
Sum garantier	26.108	37.244

Garantier fordelt geografisk

Garantier fordelt geografisk	2022		2021	
	Kr.	%	Kr.	%
Midtre Gauldal	10.933	41,9 %	15.230	40,9 %
Trondheim	4.481	17,2 %	8.666	23,3 %
Oslo	4.066	15,6 %	6.721	18,0 %
Melhus	813	3,1 %	813	2,2 %
Rennebu	383	1,5 %	383	1,0 %
Andre	5.432	20,8 %	5.431	14,6 %
Sum garantier	26.108	100 %	37.244	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for 483 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterede tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Program (EMTCN – Programmet) og tilhørende swap-avtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjestående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programmet. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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

NOTE 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Soknedal Sparebank har ikke hendelser etter balansedagen.

NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2022	3355		69	3424
Tilgang av bruksretteiendeler	6042		372	6414
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer	-500			-500
Omregningsdifferanser				0
Anskaffelseskost 31. desember 2022	8897	0	441	9338
Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2022	449	0	92	541
Avskrivninger i perioden	559		92	651
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger			78	78
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2022	1008	0	262	1270
Balanseført verdi 31. desember 2022	7889	0	179	8068

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid Avskrivningsmetode	5-10 år Lineær	0 år Lineær Maskiner og utstyr	2 år Lineær Kjøretøy	Totalt
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger			
Mindre enn 1 år	958		92	1050
1-2 år	958		92	1050
2-3 år	958			958
3-4 år	778			778
4-5 år	778			778
Mer enn 5 år	3454			3454
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022	7884	0	184	8068

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	2762	0	277	3039
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	6041			6041
Betaling av hovedstol	-1000		-88	-1088
Betaling av renter				0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	70		10	80
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	7873	0	199	8072

Beløp i resultatregnskapet	2022	2021
Rente på leieforpliktelser	77	120
Avskrivninger på bruksretteiendeler	651	541
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler		
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi		
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler		

Vi har valgt å benytte gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler på hhv 3% i Trondheim og 4% på Støren. Gjennomsnittlig diskonteringsrente på leie av maskiner/utstyr og kjøretøy er ca. 4%

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente, mens for maskiner og kjøretøy har banken anvendt den implisitte renten i leieavtalen. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Konsernet har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av kontorlokaler har leieperioder opptil 15 år. Bankens leiekontrakt på Valentinlyst senter strekker seg over 5 år, med opsjon om forlengelse på ytterligere 5 år, hvorav banken er inne i sitt 2. år av opsjonsperioden. I Soknedal har banken en leieavtale med Coop på 15 år.

Kjøpsopsjoner

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

Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Vi har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Vi innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalinger når de inntreffer. Bankens leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer, maskiner/utstyr og kjøretøy.

TILLITSVALGTE I SOKNEDAL SPAREBANK

Generalforsamling

Kundevalgte

Arngeir Fløttum – Generalforsamlingens leder

Marit Silseth Solberg

Eivind Amdal

Varamedlemmer:

Kari Merethe Aarhaug Stensås

Offentlig valgt representant

Kjell Edvin Stenbro

Varamedlem:

Aina Midthjell Reppe

Valgt av egenkapitalbeviserne

Jim Ranøien

John Steinar Vagnild

Varamedlem:

Siri Solem

Ansattevalgt

Marianne Fløttum Bones

Astrid Stene Bogevoll

Varamedlemmer

Trine Grøtte

Janne Enlid Tovmo

Styret

Oddbjørn Botnan – Styrets leder

Magnar Vingelen

Guri Enodd Hope

Bjørn Horg

Gunnhild Kjelstad

Ole Martin Svardal

Valgkomité

Eivind Amdal – valgkomiteens leder

Kjell Edvin Stenbro

Gerd Røe Midtli

Astrid Stene Bogevoll

Varamedlemmer

Marit Silseth Solberg

Aina Midthjell Reppe

Håvard Granøien

Astrid Stene Bogevoll



NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Horg, Bjørn	9578-5997-4-1921803	20.03.2023 14:13:26 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Vingelen, Magnar	9578-5995-4-129496	20.03.2023 14:14:47 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Hope, Guri Enodd	9578-5995-4-185859	20.03.2023 14:15:22 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Kjelstad, Gunnhild	9578-5995-4-186855	20.03.2023 14:24:54 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Svardal, Ole Martin	9578-5997-4-3056953	20.03.2023 14:30:58 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Fossum, Siri	9578-5995-4-139054	20.03.2023 14:38:04 UTC	PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Botnan, Oddbjørn Ivar	9578-5995-4-213045	20.03.2023 20:16:18 UTC	PersonBankID NO Qual.

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