

Årsrapport 2023

Rindal
- tid til å leve



**Rindal
Sparebank**

En lokalbank i eika.

Innhold

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

1 Nøkkeltall

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2023	2022
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	60,09 %	56,50 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,76 %	19,03 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,46 %	1,00 %
Utlånsmargin hittil i år	1,15 %	1,30 %
Netto rentemargin hittil i år	2,19 %	1,82 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,01 %	12,15 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,27 %	15,33 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	21,26 %	21,44 %
Innskuddsdekning	84,65 %	85,19 %
Innskuddsvekst (12mnd)	2,69 %	9,79 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,34 %	9,87 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,60 %	10,30 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.603.679	2.473.346
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.100.081	2.940.651
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,05 %	0,00 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,41 %	0,37 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	24,05 %	22,97 %
Kjernekapitaldekning	24,31 %	23,26 %
Kapitaldekning	24,65 %	23,61 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,39 %	10,00 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	309	212
NSFR	148	140

2 Generelt

2.1 Rindal Sparebank

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

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

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

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

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

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

Pedersen og Trondheimssolistene i slutten av april.

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

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

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

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

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

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

2.2 Lokale forhold og økonomiske utviklingstrekk

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3 Norsk økonomi i 2023

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

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

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

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

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

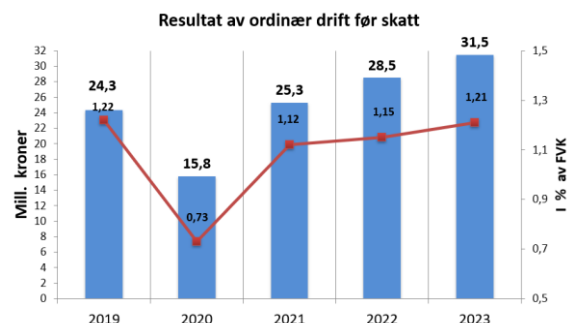
Boligprisene svingte unormalt mye i løpet av året med god vekst i første halvår og motsvarende nedgang i andre. Omsetningen av boliger var marginalt høyere i 2023 enn året før, med en prisvekst på 0,5 prosent for året under ett, ifølge Eiendom Norge.

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

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

3 Årsregnskapet 2023

3.1 Resultatregnskapet



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

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

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

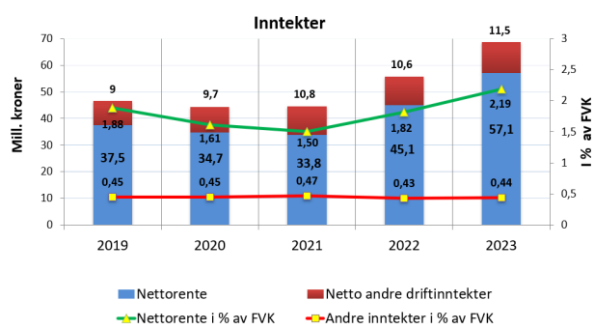
Lønn og sosiale kostnader er i samsvar med budsjett, men har økt i forhold til 2022 på grunn av økt bemanning mot slutten av året, lønnskostnader i forbindelse med konvertering til Tietoevry og en generell lønnsvekst.

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

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

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

3.1.1 Netto renteinntekt



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

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

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

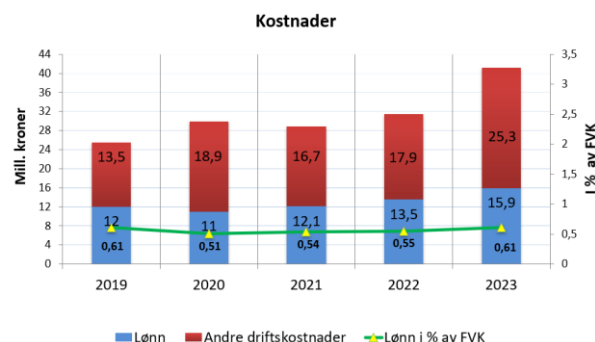
Som en følge av Norges Banks økning av styringsrenten og økte pengemarkedsrenter, har banken foretatt en konkurransemessig tilpasning av både utlånsrenter og innskuddsrenter. Banken valgt ikke å sette opp renten hverken på innskudd eller utlån etter siste renteøkning fra Norges Bank i desember.

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

3.1.2 Andre driftsinntekter

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

3.1.3 Driftskostnader



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

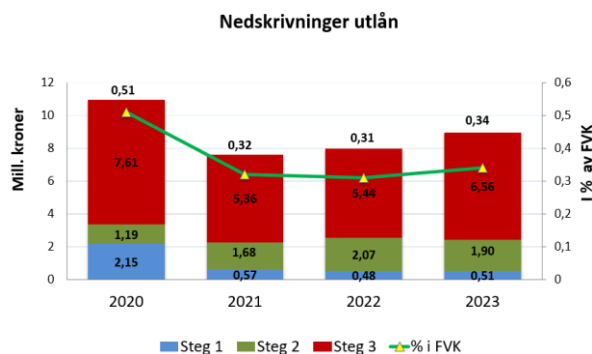
Kostnadsøkningen skyldes i hovedsak ekstraordinære kostnader knyttet til bytte av

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

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

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

3.1.4 Tap på utlån



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

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

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

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

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

Dette mener styret er en tilfredsstillende buffer mot framtidige tap.

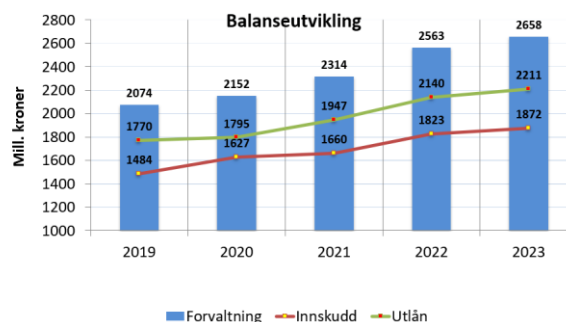
3.1.5 Disponering av overskudd

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

Avsetning til gavefond : kr 5.000.000

Overføres bankens fond : kr 19.577.000

3.2 Balanseutvikling



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

3.2.1 Innskudd

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

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

3.2.2 Verdipapir

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

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

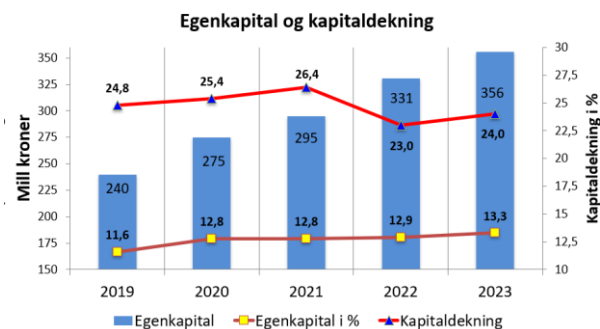
3.2.3 Utlån

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

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

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

3.2.4 Egenkapital



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

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

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

4 Risikoområder – ICAAP

4.1 Risikostyring

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

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

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

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

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

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

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

4.2 ICAAP

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

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

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

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

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

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

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

5 Organisasjon

5.1 Bankens ansatte

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

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

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

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

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

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

5.2 Sykefravær og arbeidsmiljø

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

5.3 Ledergruppen

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

5.4 Styret i Rindal Sparebank

Styret i Rindal Sparebank består av 5 personer.

Styreleder Per Kristian Øvre

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

Styrets nestleder Morten Møller

Kulturleder i Rindal kommune.

Styremedlem Kristin Merethe Fosseide Bjørnås

Økonomileder ved Norsk Kvalitetsmat AS.

Styremedlem Mona Bolme Nonstad

Lærer ved Rindal Skole.

Styremedlem Kristin Langli

Ansattes representant i styret.

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

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

5.5 Forstanderskap

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

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

Forstanderskapets leder er

Petter A. Baalsrud

Spesialrådgiver opplæring – Tine SA

5.6 Revisor

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

Statsautorisert revisor Christian Ronæss.

6 Bærekraft og bankens samfunnsansvar

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

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

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

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

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

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

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

Disse tre hovedområdene som banken har fokus på beskrives nedenfor:

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Av større gavemottakere i 2023 kan nevnes

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

- Rørvatnet Vel – restaurering av vannkanal mellom Storvatnet og Litjvatnet

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

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

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

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

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

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

en kommune hvor folk ønsker å arbeide og bosette seg.

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



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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7 Eika-Alliansen og utsiktene framover for Rindal Sparebank

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8 Avslutning

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

Rindal, 31.12.2023

14.03.2024



Per Kristian Øvre
Styreleder



Morten Møller
Nestleder



Kristin Merethe F. Bjørnås
Styremedlem



Mona Bolme Nonstad
Styremedlem



Kristin Langli
Styremedlem



Magne Bjørnstad
Banksjef

9 Resultat og balanse

Resultatregnskap

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

Balanse - Eiendeler

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

Balanse - Gjeld og egenkapital

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

Rindal, 31.12.2023

14.03.2024

Per Kristian Øvre
Styreleder

Morten Møller
Nestleder

Kristin Merethe F. Bjørnås
Styremedlem

Mona Bolme Nonstad
Styremedlem

Kristin Langli
Styremedlem

Magne Bjørnstad
Banksjef

10 Kontantstrømoppstilling og noter

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

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

Endringer i egenkapitalen

Morbank

Opptjent egenkapital

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

NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER

Det er ingen endringer i regnskapsprinsipper i 2023.

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

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

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

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

SEGMENTINFORMASJON

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

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER –KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

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

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

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

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

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

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

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

For 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). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, og selve beregningen av forventet kredittap (ECL). Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

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

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

SIKRINGSBOKFØRING

Rindal Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

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

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

VALUTA

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

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

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

VARIGE DRIFTSMIDLER

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

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk 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 førstegangs anvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som

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

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

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

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

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

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

SKATT

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

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

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

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

PENSJONSFORPLIKTELSER

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

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

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle –, investerings–, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn– og utbetalinger knyttet til utlåns– og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn– og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra 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 01.01.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ– og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM– og BM–kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede 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 vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

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

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

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

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

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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

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

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

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

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

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

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet:

Makroprognoser	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
BNP Fastlands-Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkeds-rente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighets-rate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

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, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

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

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

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

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

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

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko, der også klimarisiko er en del av vurderingen. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, som i utgangspunktet vektet med hhv. 80, 10 og 10 prosent. 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	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %

NOTE 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

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

Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 25 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 - Risikostyring

RISIKOSTYRING

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

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

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

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

KREDITTRISIKO

Se note 2 for kredittrisiko.

LIKVIDITETSRISIKO

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

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

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

Se note 25–28 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

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

Det er først og fremst relatert til utlån til 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 5 - Kapitaldekning

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

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

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2023

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

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

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

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

2022

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Personmarkedet

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

Ubenyttede kreditter og garantier

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

NOTE 7 - Fordeling av utlån

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

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

NOTE 8 - Kredittforringede engasjement

2023

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

2022

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

Kredittforringede engasjementer	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	157	316
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	0	0
Nedskrivning steg 3	-146	-192
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	10	124

Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	2.738	0
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	23.825	16.410
Nedskrivning steg 3	-6.451	-5.250
Netto andre kredittforringede engasjementer	20.112	11.160

Netto kredittforringede engasjementer	20.122	11.284
--	---------------	---------------

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

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

NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2023										
Privatmarkedet	1.914.688	2.872	7	0	10	147	3.035	2.738	0	0
Bedriftsmarkedet	287.042	4.770	1.573	0	0	0	6.343	23.825	0	0
Totalt	2.201.730	7.642	1.580	0	10	147	9.378	26.563	0	0
2022										
Privatmarkedet	1.811.233	0	0	224	92	0	316	316	74	0
Bedriftsmarkedet	328.080	0	0	0	0	0	0	14.542	0	8.375
Totalt	2.139.314	0	0	224	92	0	316	14.858	74	8.375

NOTE 10 - Eksponering på utlån

2023		Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner											
Personmarkedet		1.917.726	-307	-590	-464	88.761	281	-16	0	0	2.005.390
Næringssektor fordelt:											
Primærnæringer		92.857	-37	-44	0	8.069	300	-2	0	0	101.143
Industri og bergverk		3.841	-3	-20	0	126	99	0	0	0	4.042
Kraftforsyning		1.018		-28	0	30	0	0	0	0	1.020
Bygg og anleggsvirksomhet		26.425	-17	-43	0	5.859	1.695	-7	0	0	33.912
Varehandel		9.251	-21	0	0	2.905	200	-2	0	0	12.331
Transport		23.560	-17	-53	0	3.019	2.260	-4	-5	0	28.760
Overnattings- og serveringsvirksomhet		1.160	-2	-36	0	208	0	-1	-22	0	1.308
Omsetning og drift av fast eiendom		75.839	-35	-250	-413	143	0	0	0	-3	75.281
Tjenesteytende virksomhet		59.433	-74	-839	-5.718	22.111	2.933	-7	-22	0	77.817
Sum		2.211.109	-513	-1.903	-6.595	131.232	7.768	-40	-50	-3	2.341.004
2022											
Tall i tusen kroner											
Personmarkedet		1.811.549	-226	-347	-192	97.633	5.281	-4	0	0	1.913.695
Næringssektor fordelt:											
Primærnæringer		95.166	-34	-66	0	11.363	300	-6	0	0	106.723
Industri og bergverk		5.076	-2	-22	0	1.141	99	-1	0	0	6.290
Bygg og anleggsvirksomhet		36.695	-19	-39	0	5.114	1.968	-13	-12	0	43.694
Varehandel		21.756	-34	-62	0	8.253	3.346	-10	-15	0	33.234
Transport		24.819	-17	-60	0	801	2.686	-3	-3	0	28.224
Omsetning og drift av fast eiendom		90.302	-87	-386	0	2.176	50	-4	0	0	92.051
Tjenesteytende virksomhet		54.266	-59	-1.083	-5.250	18.553	789	-1	-18	0	67.195
Sum		2.139.630	-479	-2.065	-5.442	145.035	14.518	-42	-49	0	2.291.106

NOTE 11 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTE 12 - Store engasjement

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

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

NOTE 13 - Sensitivitet

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

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

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

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

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

NOTE 14 - Likviditetsrisiko

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

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

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

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

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

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

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0

NOTE 15 - Valutarisiko

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

NOTE 16 - Kursrisiko

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

NOTE 17 - Renterisiko

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

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						76.344	76 344
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						84.724	84 724
Netto utlån til og fordringer på kunder		2 202 098					2 202 098
Obligasjoner, sertifikat og lignende	10 152	180 914					191 066
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						113 987	113 987
Sum eiendeler	10.152	2.383.012	-	-	-	275.055	2.668.219
-herav i utenlandsk valuta							0
Gjeld til kredittinstitusjoner		120 707					120 707
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 871 787					1 871 787
Obligasjonsgjeld	75 752	226 582					302 334
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						17 345	17 345
Ansvarlig lånekapital							0
Sum gjeld	75.752	2.219.076	-	-	-	17.345	2.312.173
- herav i utanlansk valuta							0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 65 600	163 936	0	0	0	257 710	356 046

2022

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						73 641	73 641
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						61 144	61 144
Netto utlån til og fordringer på kunder		2 131 644					2 131 644
Obligasjoner, sertifikat og lignende	10 104	180 651					190 754
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						105 317	105 317
Sum eiendeler	10.104	2.312.295	-	-	-	240.103	2.562.501
-herav i utenlandsk valuta							0
Gjeld til kredittinstitusjoner		120 674					120 674
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 822 795					1 822 795
Obligasjonsgjeld	75 561	200 866					276 426
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						11 149	11 149
Ansvarlig lånekapital							0
Sum gjeld	75.561	2.144.335	-	-	-	11.149	2.231.044
- herav i utanlansk valuta							0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 65 457	167 960	0	0	0	228 954	331 457

Endring av rentevilkår

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

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

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

NOTE 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2023	2022		
Renteinnt. beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordr. på kr.inst. og finansforetak	5 086	1 991		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	114 609	68 694		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	8 394	4 092		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	128.088	74.777		

			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2023	2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	5 974	2 505	4,95 %	2,52 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	49 076	18 556	2,68 %	1,05 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	14 698	6 563	4,92 %	2,54 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	780	0,00 %	3,74 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 216	1 302		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	70.964	29.706		

Netto renteinntekter	57.124	45.072		
-----------------------------	---------------	---------------	--	--

NOTE 19 - Segmentinformasjon

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

	2023				2022			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	56.137	987		57.124	39.564	5.508		45.072
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			4.595	4.595			5.664	5.664
Netto provisjonsinntekter			11.506	11.506			10.592	10.592
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			623	623			-1.365	-1.365
Andre driftsinntekter			0	0			0	0
Netto andre driftsinntekter	0	0	16.723	16.723	0	0	14.892	14.892
Lønn og personalkostnader			15.944	15.944			13.487	13.487
Andre driftskostnader			24.602	24.602			17.037	17.037
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			692	692			905	905
Sum driftskostnader	0	0	41.238	41.238	0	0	31.429	31.429
Tap på utlånsengasjement og garantier			1.108	1.108			29	29
Resultat før skatt	56.137	987	-25.623	31.501	39.564	5.508	-16.565	28.507

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	1.916.412	285.683		2.202.095	1.810.735	320.909		2.131.644
Innskudd fra kunder	1.417.219	454.569		1.871.787	1.438.115	384.679		1.822.794

NOTE 20 - Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon	170	196
Formidlingsprovisjoner	302	38
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	3 394	2 319
Forsikring	3 301	3 191
Verdipapirforvaltning	2 129	1 607
Betalingsformidling	4 594	3 600
Andre provisjons- og gebyrinntekter	31	1 425
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	13.922	12.376

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	1 268	1 784
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 148	
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.416	1.784

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	142	-678
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	317	-850
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	164	163
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	623	-1.365

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2023	2022
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4.595	5.664
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	4.595	5.664

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	2023	2022
Lønn	11.622	10.372
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	2.050	1.694
Pensjoner	1.314	1.104
Sosiale kostnader	958	317
Sum lønn og andre personalkostnader	15.944	13.487

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTE 22 - Andre driftskostnader

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

NOTE 23 - Skatter

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

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

NOTE 24 - Kategorier av finansielle instrumenter

2023

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

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	73.641				73.641
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	61.144				61.144
Utlån til og fordringer på kunder	2.131.644				2.131.644
Rentebærende verdipapirer			190.754		190.754
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			8.837	90.915	99.752
Finansielle derivater		0			0
Sum finansielle eiendeler	2.266.429	0	199.591	90.915	2.556.936
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	120.674				120.674
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.822.795				1.822.795
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	276.426				276.426
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater		0			0
Sum finansiell gjeld	2.219.895	0	0	0	2.219.895

NOTE 25 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

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

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

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

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

		Virkelig verdi over andre inntekter og	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		88.778	0
Realisert gevinst resultatført		191	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		3.199	0
Investering		3.682	0
Salg		-738	0
Utgående balanse		95.112	0

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

		Virkelig verdi over andre inntekter og	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		61.257	0
Realisert gevinst resultatført		47	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		15.814	0
Investering		14.328	0
Salg		-2.668	0
Utgående balanse		88.778	0

	2023			
	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 andre inntekter og kostnader	76.089	85.601	104.623	114.134
Sum eiendeler	76.089	85.601	104.623	114.134

	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 andre inntekter og kostnader	71.022	79.900	97.656	106.534
Sum eiendeler	71.022	79.900	97.656	106.534

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.

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

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

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

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

NOTE 26 - Sertifikater og obligasjoner

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

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

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

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

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

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

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

NOTE 29 – Tilknyttede selskap

2023

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

Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap	75
---	-----------

2022

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

Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap	2.617
---	--------------

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

NOTE 30 - Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	9.993	10.900	1.054	21.947
Tilgang				0
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2022	9.993	10.900	1.054	21.947
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	9.225	7.085	649	16.959
Bokført verdi pr. 31.12.2022	768	3.815	405	4.988

Kostpris pr. 01.01.2023	9.993	10.900	1.054	21.947
Tilgang			1.651	1.651
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris	8.003			8.003
Kostpris pr. 31.12.2023	1.990	10.900	2.705	15.595
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	1.443	7.231	975	9.648
Bokført verdi pr. 31.12.2023	547	3.669	1.731	5.947

Avskrivninger 2022	272	309	324	905
Avskrivninger 2023	220	146	326	692
Avskrivningsprosent / Levetid	15% - 33%	3% - 10%	5% - 30%	

NOTE 31 - Andre eiendeler

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

NOTE 32 - Innlån fra kredittinstitusjoner

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

NOTE 33 - Innskudd fra kunder

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.871.787	1.822.795
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.871.787	1.822.795

Innskudd fordelt på geografiske områder

Rindal	698.464	686.701
Trøndelag fylke ellers	387.150	234.032
Resten av landet	786.174	902.062
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.871.787	1.822.795

Innskuddsfordeling

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

NOTE 34 - Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010861800	02.09.2019	02.03.2023	50.000	0	50.164	
NO0010984255	22.04.2021	22.04.2024	75.000	75.752	75.561	3m Nibor + 54 bp
NO0011090292	06.09.2021	06.03.2025	75.000	75.268	75.212	3m Nibor + 50 bp
NO0012518945	05.05.2022	05.11.2025	75.000	75.638	75.489	3m Nibor + 85 bp
NO0012834300	03.02.2023	03.02.2026	75.000	75.675	0	3m Nibor + 125 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				302.334	276.426	

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

NOTE 35 - Annen gjeld

	2023	2022
Annen gjeld		
Skattetrekk	618	580
Skyldig merverdiavgift	11	42
Skyldig lønn	1.162	1.072
Skyldig arbeidsgiveravgift	632	373
Annen gjeld	4.942	1.139
Sum annen gjeld	7.365	3.205

Pensjonsforpliktelser

	2023	2022
Bokførte pensjonsforpliktelser		
Kollektiv ytelsesbasert ordning	310	101
Sum pensjonsforpliktelser	310	101

	2023	2022
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	76.344	73.641
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	84.724	61.144
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-423.041	-397.101
Leieforpliktelser	-1.753	-418
Netto gjeld	-263.726	-262.733
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	161.068	134.785
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-424.794	-397.519
Netto gjeld	-263.726	-262.733

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

NOTE 36 - Garantier

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

Garantier fordelt geografisk	2023		2022	
	Kr.	%	Kr.	%
Rindal	6.101	47,2 %	4.851	33,4 %
Trøndelag fylke ellers	1.497	11,6 %	1.352	9,3 %
Resten av landet	5.336	41,3 %	8.315	57,3 %
Sum garantier	12.934	100 %	14.518	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 31.12.2023 lån for 517 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 konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

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

NOTE 37 - Leieavtaler (hvor banken er leietaker)

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

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

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

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

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

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

NOTE 38 - Hendelser etter balansedagen

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

11 Uavhengig revisors beretning



Statsautoriserte revisorer
Ernst & Young AS

Havnegata 9, 7010 Trondheim
Postboks 1299 Pirsenteret, 7462 Trondheim

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

www.ey.no
Medlemmer av Den norske Revisorforening

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til forstanderskapet i Rindal Sparebank

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Rindal Sparebank som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, kontantstrømoppstilling og endringer i egenkapitalen for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav og gir et rettviseende bilde av sparebankens finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapspraksis i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjon

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

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

Vi har vært Rindal Sparebanks revisor sammenhengende i 27 år fra valget i forstanderskapet i 1997 for regnskapsåret 1997.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene. Vår beskrivelse av hvordan vi revisjonsmessig håndterte hvert forhold omtalt nedenfor, er gitt på den bakgrunnen.

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

Forventet kredittap på utlån, garantier og ubenyttede kreditter

Grunnlag for det sentrale forholdet

Netto utlån til kunder utgjør 2 202 millioner (83 % av totale eiendeler). Forventet kredittap på utlån til og fordringer på kunder, garantier og benyttede kreditter utgjør 9,0 millioner. Forventet kredittap fordeles til tre trinn hvorav 2,4 millioner er basert på modellberegninger (trinn 1 og 2) og 6,6 millioner hovedsakelig er basert på individuelle vurderinger av nedskrivninger (trinn 3). Fastsettelsen av estimatet på forventet kredittap krever at ledelsen bruker skjønn for å utarbeide et nøytralt og sannsynlighetsvektet estimat som fastsettes ved å vurdere ulike mulige utfall, tidsverdi av penger, rimelig og underbygget informasjon om tidligere hendelser, dagens forhold og prognoser for økonomiske forventninger. Som følge av bruken av skjønn i målekriteriene for forventet tap, kompleksitet i beregningene og den tilhørende effekten på tapsestimatet, så har vi vurdert avsetningen for forventet kredittap som et sentralt forhold i revisjonen. Forventet tap omtales i note 2, 6, 7, 8, 9, 10 og 11.

Våre revisjonshandlinger

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

IT-miljø som understøtter finansiell rapportering

Grunnlag for det sentrale forholdet

Sparebanken benytter komplekse IT-systemer i et automatisert IT-miljø og er avhengig av IT-systemene i den finansielle rapporteringen. Kjernebanksystemene styres og driftes av eksterne tjenesteleverandører. For å sikre fullstendig og nøyaktig presentasjon av den finansielle informasjonen, er det viktig at kontroller over transaksjonsprosessering og måling er utformet og fungerer målrettet og effektivt. Tilsvarende må kontroller for å sikre hensiktsmessig tilgangsstyring og systemendringer også utformes og fungere målrettet og effektivt både hos sparebanken og tjenesteleverandørene. IT-miljø som understøtter finansiell rapportering, er av den grunn betraktet som et sentralt forhold ved revisjonen.

Våre revisjonshandlinger

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

Øvrig informasjon

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

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

Vi har ingenting å rapportere i så henseende, og vi mener at årsberetningen er konsistent med årsregnskapet og inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av sparebankens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser

eller forhold som kan skape betydelig tvil om sparebankens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at sparebanken ikke kan fortsette driften.

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

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

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

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

Trondheim, 19. mars 2024
ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Christian Ronæss
statsautorisert revisor

PENNEO

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

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

Christian Ronæss

Statsautorisert revisor

På vegne av: EY

Serienummer: 9578-5994-4-555967

IP: 147.161.xxx.xxx

2024-03-19 18:38:20 UTC



150 år
1873 - 2023



**Rindal
Sparebank**