

Årsrapport 2022



**Rindal
Sparebank**

En alliansebank i eika.

Innhold

1	Nøkkeltall	3
2	Generelt	4
2.1	Rindal Sparebank	4
2.2	Lokale forhold og økonomiske utviklingstrekk	4
2.3	Norsk økonomi i 2022	6
3	Årsregnskapet 2022	7
3.1	Resultatregnskapet	7
3.1.1	Netto renteinntekter	8
3.1.2	Andre driftsinntekter	8
3.1.3	Driftskostnader	8
3.1.4	Tap på utlån	9
3.1.5	Disponering av overskudd	9
3.2	Balanseutvikling	9
3.2.1	Innskudd	9
3.2.2	Verdipapir	10
3.2.3	Utlån	10
3.2.4	Egenkapital	10
4	Risikoområder – virksomhetsstyring	10
4.1	Risikostyring	10
4.2	Kredittrisiko	11
4.3	Markedsrisiko	12
4.3.1	Kursrisiko	12
4.3.2	Renterisiko	12
4.3.3	Valutarisiko	12
4.4	Likviditetsrisiko	13
4.5	Operasjonell risiko	13
4.6	ICAAP	14
5	Organisasjon	14
5.1	Bankens ansatte	14
5.2	Sykefravær og arbeidsmiljø	15
5.3	Ledergruppen	15
5.4	Styret i Rindal Sparebank	15
5.5	Forstanderskap	15
5.6	Revisor	15
6	Bærekraft og bankens samfunnsansvar	16
7	Eika–Alliansen og utsiktene framover for Rindal Sparebank	19
8	Avslutning	21
9	Resultat og balanse	22
10	Kontantstrømoppstilling og noter	24
11	Uavhengig revisors beretning	65

1 Nøkkeltall

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (ekskl. VP)	56,5 %	64,60 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)	19,03 %	24,13 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,00 %	-0,11 %
Utlånsmargin hittil i år	1,30 %	2,06 %
Netto rentemargin hittil i år	1,82 %	1,50 %
Egenkapitalavkastning ¹	12,15 %	7,48 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	15,33 %	17,09 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	21,44 %	21,44 %
Innskuddsdekning	85,19 %	85,26 %
Innskuddsvekst (12mnd)	9,79 %	2,07 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,87 %	8,50 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	10,30 %	8,45 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.473.346	2.252.229
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.940.651	2.672.376
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,00 %	-0,17 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,37 %	0,39 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	22,97 %	22,96 %
Kjernekapitaldekning	23,26 %	23,22 %
Kapitaldekning	23,61 %	25,88 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,00 %	10,05 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	212	218
NSFR	140	146

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 150. driftsår legger banken fram det beste årsresultat i bankens historie. En god 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 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. Vi har ca. 5300 kunder bosatt over hele landet. Med en forretningskapital på ca. 3 mrd. inkl. lån i Eika Boligkreditt, er Rindal Sparebank en av de minste bankene i landet, men med en egenkapital på ca. 330 mill. er banken samtidig en av de mest solide med en ren kjernekapitaldekning på 23,00 %.

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. Over flere år har Rindal Sparebank vært den banken i Midt-Norge som har høyest score på kundeopplevelser i personkundemarkedet

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. Veksten i 2022 tilsier 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 2022, 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 sjette 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 2022 både i antall nye kunder og vekst i utlån. Som et ledd i denne strategien har banken inngått en samarbeidsavtale med den nest største idrettsklubben i Trondheim, Charlottenlund Sportsklubb.

Rindal Sparebank har sammen med Sunndal Sparebank gått inn som aksjonær i regnskapskontorene Statera Økonomi AS og Sunndal Økonomiservice AS i 2021. I 2022 ble disse to regnskapskontorene fusjonert til ett selskap, og det er foretatt en navneendring til Eika Økonomi Nordvest AS.

Dette er et strategisk valg ut ifra at vi ser det er en bransjegliding 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 i løpet av 2022 lansert som et pilotprosjekt i Eika Gruppen for å styrke rådgivingen mot bedriftsmarkedet, og forbedre samspillet mellom bankene, kunder og regnskapskontorene.

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

Det lokale næringslivet har klart seg godt både under Covid-19 pandemien og etter de økonomiske usikkerhetene som har oppstått i 2022 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 vil påvirkes av økte priser på varer og tjenester, og lånekundene vil få økte rentekostnader. Effekten av renteøkningene høsten 2022 vil komme for full effekt i første kvartal 2023, men så langt har ikke banken fått mange henvendelser om reduksjon eller utsettelse med betaling av renter og avdrag. Dette forventes å øke utover 2023. En annen effekt av renteøkningen som det er lite fokus på, er at innskuddskundene får høyere rente på sine bankinnskudd.

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 i 2022 med økt rente og prisøkning på varer og tjenester, forventes noe redusert aktivitet på salg og oppføring av nye hytter. Rindal har tilgang til flotte naturområder for fritidsbebyggelse og ulike former for rekreasjon utenom typiske alpindestinasjoner som appellerer til mange hytteeiere.

Det ble gitt igangsettingstillatelser av 6 nye fritidsboliger i Rindal i 2022 mot 5 i 2021, og det ble omsatt 23 fritidsboliger og tomter i 2022 mot 20 i 2021. Dette viser at det er god og stabil aktivitet innenfor markedet for fritidseiendommer. Det omsettes etter hvert

nyere hytter i høyere prisklasser enn vi har opplevd tidligere.

Det har vært igangsatt 4 nye eneboliger i 2022 mot 2 nye eneboliger i Rindal i 2021, og det har vært omsatt 18 boliger i Rindal det siste året, hovedsakelig eldre boliger som har et behov for rehabilitering. Prisøkning på bygningsmaterialer har falt med ca. 40 % fra toppnivået i 2021, og dette kan medføre økt aktivitet i forhold til lokal boligbygging.

Markedet for leiligheter/tomannsboliger er forholdvis lite i Rindal med kun 3 omsetninger 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 nye boligfeltet som Rindal kommune la ut i nærheten av Rindal sentrum har vist seg å være et attraktivt boligfelt, og flere familier har flyttet inn i nye boliger de siste årene, mens flere eneboliger er under oppføring, noe som gir positive ringvirkninger til øvrig næringsliv i regionen.

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. I 2022 er det 69 bruk med jordbruksproduksjon mot 70 i 2021, herav 40 bruk med melkeproduksjon, tilsvarende antall som i 2021. 3 bruk har avviklet saueproduksjonen i 2022.

Den siste 10 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 samtidig som prisen på melkekvoter har økt kraftig de siste årene. 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 2022

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

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

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

Boligprisene steg i 2022 med 5,3 prosent som gjennomsnitt for året. En vekst som var bredt

basert. Imidlertid var prisene mange steder fallende mot slutten av året.

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

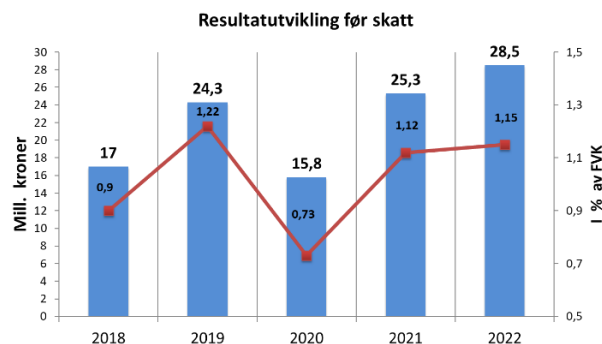
Marginene for bank bedret seg, drevet av sterk bedring i innskuddsmarginene. Sparebanker flest, som har høyere innskuddsdekning og høyere egenkapitalandel enn forretningsbankene, har dratt større nytte av renteøkningene i Norges Bank enn konkurrenter med lav innskuddsdekning.

Antall konkurser økte med 25 prosent i årets tre første kvartaler, sammenlignet med samme tid i fjor. Bygg og anlegg, samt eiendomsselskaper, var hardest rammet. Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina, og utviklingen av energimarkedene som topper listen over risikomomenter.

Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet. En fortsatt vekst i antall mislighold i bankene og antall konkurser må påregnes. Også i år ser eiendomsutvikling av alle slag til å være utsatt. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid vekst, mens avkastningskravet til nye investeringer i næringseiendom trolig vil stige. En økning som kan gi nedgang i verdien på mange næringseiendommer.

3 Årsregnskapet 2022

3.1 Resultatregnskapet



Driftsresultatet før tap og nedskrivninger for regnskapsåret 2022 ble på 28,5 mill. mot 22,1 mill. i 2021. Resultat av ordinær drift før skatt ble på 28,5 mill. mot 25,3 mill. i 2021. Målt i kroner er dette det beste resultatet i bankens historie. Dette utgjør 1,15 % i forhold til gjennomsnittlig FVK. Tilsvarende tall for 2021 var 1,12 %.

Den underliggende driften av banken har vært veldig god i 2022 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 god vekst på både innskudd, utlån og forvaltningskapital, og veksten har vært godt over budsjett. Rentenettoen viser en oppgang i forhold til 2021, både i kroner og i prosent av gjennomsnittlig FVK, som følge av utlånsveksten og bedret innskuddsmargin. Bankens netto provisjonsinntekter er stabil i forhold til 2021, mens utbytte fra verdipapir er noe høyere enn foregående år. Dette veies opp av en kursnedgang på bankens verdipapir.

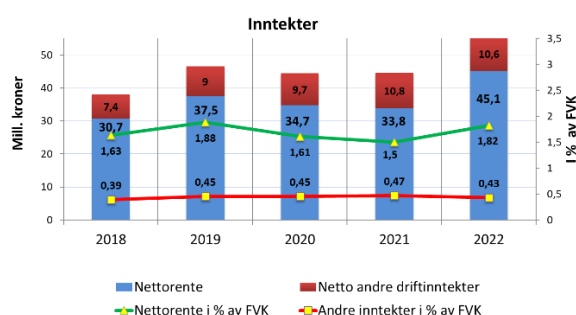
Lønn og sosiale kostnader er i samsvar med budsjett, men har økt i forhold til 2021 på grunn av økt bemanning og en generell lønnsvekst. Øvrige administrasjons- og driftskostnader er også i samsvar med

budsjett, men viser en oppgang i forhold til 2021. Dette skyldes i all hovedsak økte datakostnader, og kostnader i forbindelse med konvertering til ny kjernebankleverandør som skal foregå i februar 2023.

Totalresultatet som inkluderer poster som ikke blir klassifisert over resultatet er på 38,1 mill. Verdiendring på aksjer og egenkapitalbevis som føres over utvidet resultat utgjør i alt 15,7 mill., og årsaken til den store økningen i 2022 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 renteinntekter



Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er den viktigste inntektskilden for banken, og utgjør ca. 80 % av bankens totale inntekter. For 2022 ble nettorenten 45,1 mill. mot 33,8 mill. i 2021. Målt i prosent av gjennomsnittlig FVK utgjør nettorenten 1,82 % mot 1,50 % i 2021.

Rentenivået har vært økende i 2022 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 0,5 % til 2,75 %, og 3 mnd. NIBOR økte fra 0,95 % fra starten av 2022 til 3,26 % ved utgangen av 2022. 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.

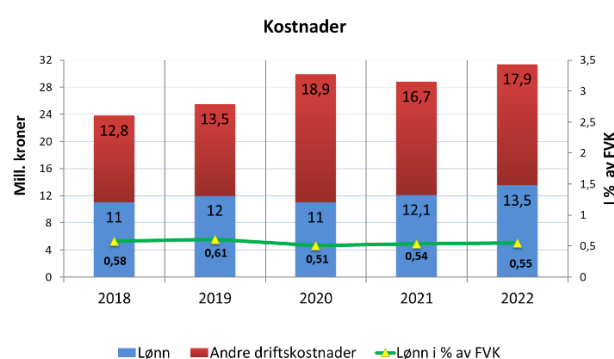
Som en følge av Norges Banks økning av styringsrenten og økte pengemarkedsrenter, har banken foretatt en konkurransemessig tilpasning av både utlånsrenter og innskuddsrenter. Dette har gitt en bedring i bankens rentenetto, og effekten av den siste av alt 6 renteendringer i 2022 trer i kraft fra 1. februar 2023 på grunn av pålagte varslingsfrister overfor kundene.

Innbetaling av avgift til Bankenes Sikringsfond var på 1,3 mill. i 2022, uendret fra 2021.

3.1.2 Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter i form av gebyr og provisjoner på banktjenester, er på 10,6 mill. i 2022 mot 10,8 mill. i 2021. Dette utgjør 0,43 % i forhold til gjennomsnittlig FVK. Hovedårsaken til en liten svekkelse er reduserte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt. Økt utlånsvolum kompenserer ikke for en redusert utlånsmargin i EBK som en følge av økende pengemarkedsrenter og dermed høyere innlånspris til banken. Provisjonsinntektene fra Eika Forsikring er på samme nivå som i 2021, mens provisjonsinntektene fra Eika Kapitalforvaltning har økt på grunn av godt salg og økt portefølje på spareprodukter.

3.1.3 Driftskostnader

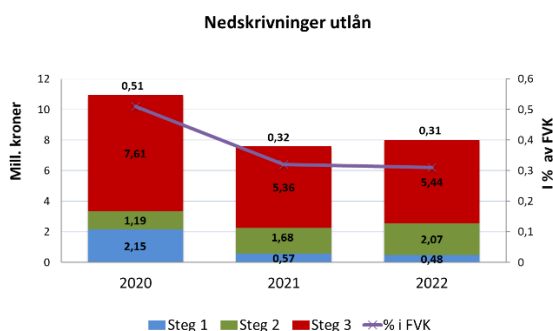


Banken har en total driftskostnad på 31,4 mill. i 2022. Tilsvarende tall i 2021 var 28,8 mill. Kostnadsøkningen skyldes i hovedsak økte personalkostnader på 1,4 mill. på grunn av økning i antall utførte årsverk, forberedelser til bankens 150-års jubileum i 2023 og kostnader

i 2022 på grunn av planlagt av bytte av kjernebanksystem i 2023.

Banken har en kostnadsprosent inklusive utbytte og eksklusiv kursendringer på verdipapir på 56,5 % i 2022 mot 64,6 % i 2021.

3.1.4 Tap på utlån



Banken har ikke hatt noen konstaterte tap på utlån i 2022, mot et konstatert tap på utlån på 0,06 mill. og et konstatert tap på en garanti på 0,5 mill. i 2021.

Det er en løpende oppfølging av bankens engasjementer gjennom året, og en utvidet årlig engasjementsgjennomgang. Med bakgrunn i disse vurderingene er de individuelle nedskrivninger på utlån i steg 3 på samme nivå som i 2021 med 5,4 mill.

Nedskrivningene på utlån i steg 1 og 2 er på 2,5 mill. i 2022 mot på 2,2 mill. i 2021.

Netto tapskostnad i 2022 er på 0,03 mill. mot en inntektsført tapsføring på 3,3 mill. i 2021. Inntektsføring av tap i 2021 må sees i sammenheng med kostnadsført tap i 2020.

Totalt sett har banken tapsavsetninger på 8,0 mill. tilsvarende 0,31 % av gjennomsnittlig FVK. Tilsvarende tall for 2021 var på 7,6 mill. tilsvarende 0,32 % av gjennomsnittlig FVK. Dette mener styret er en tilfredsstillende buffer mot framtidige tap.

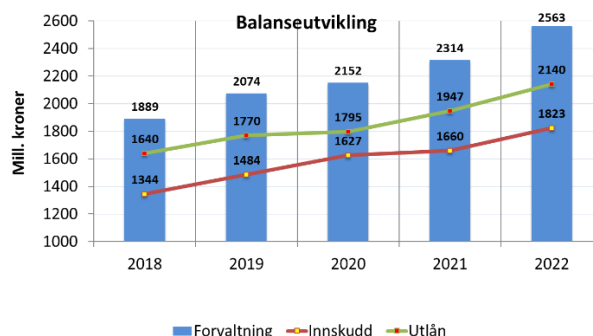
3.1.5 Disponering av overskudd

Styret foreslår følgende disponering av årets overskudd etter skatt på kr 22.434.000:

Avsetning til gavefond : kr 5.000.000

Overføres bankens fond : kr 17.434.000

3.2 Balanseutvikling



Forvaltningskapitalen til banken var på 2.563 mill. ved årsskiftet. Dette er en økning på 249 mill. eller 10,8 %, og økningen skyldes hovedsakelig vekst i utlån i løpet av året.

3.2.1 Innskudd

Innskuddene i banken var på 1.823 mill. pr. 31.12.2022. Tilsvarende tall pr. 31.12.2021 var 1.660 mill., og veksten har vært på 163 mill. i 2022 eller 9,8 %.

Innskuddsprosenten i forhold til utlån er nå på 85,2 % mot bankens fastsatte minimumsmål på 80 %.

3.2.2 Verdipapir

Bankens beholdning av sertifikater og obligasjoner var på 191 mill. pr. 31.12.2022, mot 195 mill. pr. 31.12.2021. Bankens obligasjonsportefølje tilpasses i forhold til bankens likviditetsstyring, og på grunn av at utlånsveksten i 2022 har vært finansiert med økte innskudd, økt bruk av EBK og økt obligasjonsfinansiering, har bankens beholdning av obligasjoner vært stabil gjennom året.

Bankens beholdning av aksjer var 99,7 mill. pr. 31.12.2022. Beholdningen pr. 31.12.2021 var 73,2 mill. Av denne beholdningen utgjør omløpsaksjer – egenkapitalbevis i regionale sparebanker 8,8 mill. Hoveddelen av bankens beholdning er anleggsaksjer i Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og Eika VBB.

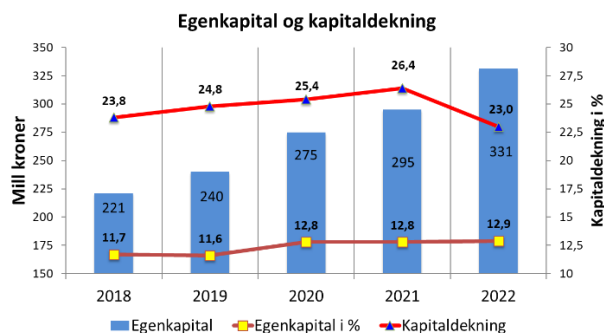
3.2.3 Utlån

Brutto utlån i banken var på 2.140 mill. pr. 31.12.2022. Tilsvarende tall pr. 31.12.2021 var 1.947 mill., og veksten har vært på 193 mill. eller 9,9 %. Utlån til næringsliv og landbruk utgjør 15,3 % i forhold til totale utlån mot 17,1 % i 2021.

Banken har også i 2022 benyttet Eika Boligkreditt til avlastning av boliglån på egen balanse, og totale utlån i EBK var på 494 mill. ved årsskiftet mot 441 mill. ved forrige årsskifte. Inklusive utlån i EBK har banken hatt en samlet utlånsvekst i 2022 på 246 mill. eller 10,3 %.

Utlånsveksten har i 2022 vært over budsjett, men veksten av noe avtagende i årets to siste måneder.

3.2.4 Egenkapital



Bankens egenkapital er på 331 mill. pr. 31.12.2022. Tilsvarende tall for 31.12.2021 var 295 mill. Egenkapitalen består av bankens fond, fond for urealiserte gevinster og et gavefond.

Bankens konsoliderte kapitaldekning pr. 31.12.2022 er på 23,61 % mot 25,88 % i 2021. Reduksjonen i bankens kapitaldekning skyldes at banken innfridde et ansvarlig lån i september.

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

4 Risikoområder – virksomhetsstyring

4.1 Risikostyring

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

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 og likviditetsrisiko rapporteres månedlig i samsvar med vedtatte policyer.

Vedlagte noter gir en ytterligere beskrivelse av bankens risikoer utover det som er omtalt nedenfor.

4.2 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivningen på grunn av at kunden ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken på grunn av manglende betalingsevne eller betalingsvilje, eller at de sikkerhetene som er stilt for kreditten ikke dekker bankens engasjement fullt ut.

Banken har en lav til moderat kredittrisiko.

Kvaliteten på bankens utlånsportefølje vurderes som god. Banken har tatt i bruk et nytt og revidert risikoklassifiseringssystem som er felles for alle Eika-bankene og som er tilpasset IFRS 9. Modellen gir en sannsynlighetsberegning for om kunden kommer til å misligholde sitt engasjement i løpet av kommende 12 måneder, basert på et sett med eksterne og interne data om kunden. Modellen er også utgangspunktet for bankens tapsavsetninger i steg 1 og steg 2.

Bankens kredittpolicy er basert på anbefalinger fra Eika VIS, og det er gjort tilpasninger i forhold til innføring av Eikas risiko-klassifiseringsmodell, men dette gir ingen endringer i bankens vedtatte risikoprofil. Vi har et samarbeid med andre lokale sparebanker om ametalån på næringsliv. Dette kompenseres for en redusert utlånsportefølje til lokalt næringsliv som følge av lite nyetableringer og ny-investeringer. Dette er et samarbeid banken vil videreføre i 2023.

Landbruksnæringa er fremdeles en viktig kundegruppe for banken, og som vi ønsker å bidra til å videreutvikle ved å stille opp som finansiell partner for de som ønsker å bygge ut. Det meste av store investeringer i landbruket er nå foretatt. Investeringskostnadene er veldig høye ved en bruksutbygging i landbruket, og med noe usikre rammebetingelser kan dette representere en økt risiko for banken.

Både i 2020 og 2021 var etterspørselen etter landbruksprodukter økende på grunn mindre grensehandel og reisevirksomhet som følge av Covid-19. I 2022 er grensene åpnet og med økt grensehandel registreres noe mindre etterspørsel etter enkelt landbruksprodukter. Næringen opplever økte kostnader både på kraftfor, kunstgjødsel, og strøm uten at dette kan tas ut i økte priser. Dette ble kompensert ved årets landbruksoppgjør som var et historisk godt oppgjør. Det knyttes derfor en viss spenning til utviklingen i økonomien til landbrukskundene.

Det foretas en årlig engasjementsgjennomgang basert på et utvalg av kriterier for hvilke engasjement som skal gjennomgås, og denne gjennomgangen danner sammen med risikoklassifiseringen grunnlaget for bankens nedskrivninger på utlån. Denne årlige gjennomgangen gir sammen med de løpende risikovurderingene gjennom året et godt bilde av bankens risiko innenfor kredittområdet.

Banken har hatt en veldig god vekst i utlån i 2022. Veksten har kommet på personmarkedet og da i all hovedsak på godt sikrede boliglån. Banken har over mange år hatt veldig lave lånerestanser, og banken har fremdeles veldig lavt mislighold ved årsskiftet. Strukturen i utlånsporteføljen samsvarer med bankens kredittpolicy med 15,3 % i lån til næringslivsformål inklusive landbruk. Tilsvarende tall i 2021 var 17,1 %, og nedgangen har kommet som en følge av at utlånsveksten har kommet på personmarkedet. Policymålet er maksimalt 25 % utlån til næringsformål.

Utlånsveksten var 10,3 % i 2022 mot 8,5 % i 2021 inkl. utlån i Eika Boligkreditt. Veksten i 2022 er over av den generelle veksten i markedet.

Banken har hatt svært lite tap på utlån den siste 10-årsperioden. Konstaterte tap utgjør i gjennomsnitt kun 0,01 % av brutto utlån for disse årene. Banken har ikke hatt noen konstaterte tap i løpet 2022. Med totale tapsavsetninger på 8,0 mill., tilsvarende 0,37 % av brutto utlån, er det tatt god høyde for eventuelle framtidige tap.

Styret har fastsatt rammer for konsentrasjonsrisiko bl.a. ved å fastsette rammer for antall og totalvolum for såkalte store engasjement som skal rapporteres (over 10 % av netto ansvarlig kapital). Garantiforpliktelser vektet med fullt pålydende i engasjementsvurderingene.

Banken har pr. 31.12.2022 ingen store kundeengasjement over 10 % av netto ansvarlig kapital. Banken har en kapitaldekning godt over de nye kravene i CRD IV, og banken har fremdeles ambisjoner om en vekst utover den generelle markedsveksten i utlån i årene framover bl.a. gjennom etableringen i Trondheim og ametasamarbeid med andre lokale sparebanker.

Banken har pr. 31.12.2022 en obligasjonsportefølje på 191 mill. som det er svært lav kredittrisiko knyttet til.

4.3 Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for at banken skal få tap som følge av rente- og kursendringer på bankens verdipapirbeholdning, samt kursendringer på valutabeholdning.

Bankens markedsrisiko er moderat.

4.3.1 Kursrisiko

Kursrisiko er risikoen for at verdien på plasseringer i aksjer og rentebærende verdipapirer endrer seg på grunn av markedsforhold og selskapsspesifikke forhold.

Bankens kursrisiko er moderat.

Bankens beholdning av omløpsaksjer skal i henhold til bankens markedspolicy ikke overstige 10 mill. i markedsverdi. Beholdningen av slike papirer er pr. 31.12.2022 på 8,8 mill. eller 0,34 % av gjennomsnittlig FVK.

4.3.2 Renterisiko

Renterisiko er risikoen for at verdien på lån, innskudd og plasseringer i rentebærende verdipapirer endres når renten endrer seg. Går renten opp, går verdien av plasseringer i rentebærende verdipapirer ned og motsatt.

Bankens renterisiko er lav.

Rindal Sparebank har først og fremst kursrisiko i sin portefølje av rentebærende verdipapirer. Selv om banken kun har obligasjoner med flytende rente i sin beholdning, vil endringer i markedsforholdene likevel medføre en viss renterisiko. Pr. 31.12.2022 har banken hverken fastrenteinnskudd eller fastrentelån.

Rindal Sparebank har en beholdning av obligasjoner på 191 mill. ved årsskiftet mot 195 mill. ved forrige årsskifte. Bankens rentefølsomhet på obligasjonsbeholdningen ved 1 % renteendring er pr. 31.12.2022 på 0,2 mill.

4.3.3 Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for kurstap som følge av kursendringer på utenlandsk valuta.

Bankens valutarisiko er lav.

Banken har liten eksponering mot utenlandsk valuta. Vi har en mindre beholdning av utenlandsk valuta, 0,1 mill. ved årsskiftet, samt at vi har en driftsavtale med datasentralen SDC som blir fakturert i danske kroner. Kursen på danske kroner har styrket seg noe mot norske kroner i 2022, og det har dermed vært en økning i datakostnader på grunn av endring i valutakursen.

4.4 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og / eller finansiere sine eiendeler, uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller ekstra dyr finansiering.

Bankens likviditetsrisiko er lav.

Fremdeles god tilgang på innskuddsmidler gjør at bankens likviditetssituasjon pr. 31.12.2022 er god. Første forfall på innlån er 50 mill. i mars 2023, mens vi har et nytt forfall på et innlån på 30 mill. i november 2023.

Banken valgte å innfri et ansvarlig lån på 30 mill. som hadde forfall i september 2022.

Ved refinansiering av eksisterende lån pr. årsskiftet må en bank av Rindal Sparebanks størrelse regne med å betale 3 mnd. NIBOR + ca. 1,25 rentepunkter for et seniorlån med løpetid på 3 år, og 3 mnd. NIBOR + ca. 140 rentepunkter for et lån med 5 års løpetid. Dette er ca. 0,80 (3 år) og ca. 0,70 (5 år) rentepunkt høyere enn på samme tid i fjor. 3 mnd. NIBOR har også økt mer enn styringsrenten, fra et bunnivå i juni 2021 på 0,19 % til 3,26 % ved utgangen av 2022.

Det økende rentenivået og risikopåslag i bankobligasjonsmarkedet i 2022, har medført at spreadnivået mellom store og små banker har økt i de mindre bankenes disfavør i løpet av 2022.

Banken har pr. 31.12.2022 en LCR på 212 mot myndighetens krav på 100. Tilsvarende tall var utgangen av 2021 var 218.

Styret har en tett oppfølging av bankens funding og finansieringsrisiko gjennom månedlig rapportering av status i forhold til fastsatte nøkkeltallsmål. Bankens obligasjonsbeholdning er fordelt med 89,5 % i OMF og 10,5 % i kommuner. I dagens marked anses disse papirene å være likvide og med lav kredittrisiko.

Rindal Sparebank har pr. 31.12.2022 397 mill. i ekstern funding, mot 315 mill. på samme tid i fjor. I 2022 har det vært et økende utlånsvolum i EBK, men med sterk utlånsvekst også på egen balanse og stabil innskuddsdekning har dette økt behovet for finansiering i obligasjonsmarkedet.

Det vil som nevnt over være behov for å refinansiere to innlån på til sammen 80 mill. i 2023, og en vil med ny langsiktig funding fremdeles ha en god forfallsstruktur på lån i markedet. Målsetningen er at framtidig utlånsvekst på boliglån fremdeles vil bli finansiert via utlån i Eika Boligkreditt.

Banken har i tillegg inngått en avtale med Fixrate, og vi har hentet inn innskudd fra større innskuddskunder til markedsmessige innskuddsvilkår.

Banken har en trekkrett i DNB på 60 mill. som har vært lite benyttet i 2022.

I langtidsbudsjettene har en som mål å ha en innskuddsdekning på minimum 80 %. Pr. 31.12.2022 er den på 85,2 % mot 85,3 % samme tid i fjor.

4.5 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser.

Styret og bankens administrative ledelse har fokus på å begrense operasjonell risiko gjennom gode styringssystemer og god kontroll med virksomheten. Kvaliteten på interne prosesser vurderes som svært god med få avvik. Banken har et omfattende internkontrollsystem som brukes i denne oppfølgingen.

Banken og bankens kunder er sårbare ved teknisk svikt i IT-systemene, samtidig som bransjen merker en økende kriminell aktivitet for å få tilgang til våre datasystem.

Som tidligere nevnt har banken tatt i bruk et fellesutviklet virksomhetsstyringsopplegg fra Eika VIS som brukes i det daglige arbeidet og av bankens styre.

4.6 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. Banken hentet inn et ansvarlig lån på 30 mill. i 3. kvartal 2017 for å styrke bankens kapitaldekning. Dette lånet hadde forfall i 3. kvartal 2022, og det ble da innfridd i sin helhet ut ifra en vurdering av bankens kapitalsituasjon. Det har ikke vært behov for ytterligere tiltak for å styrke kapitalen i 2022. Rindal Sparebank har pr. 31.12.2022 en kapitaldekning på 23,00 % og en ren

kjernekapitaldekning på 23,00 %, mens egenkapitalprosenten er 12,93 %.

Minstekravet til kapitaldekning inklusive kapitalbuffer er pr. 31.12.2022 på 15,5 %, og minstekravet til ren kjernekapital er 12,0 %. I løpet av 2022 økte den motsykliske kapitalbufferen fra 1,0 % til 2,0 %, og den økes til maksimalt nivå på 2,5 % fra 31.03.23. Den planlagte økningen i systemrisikobufferen fra 3,0 til 4,5 % fra 31.12.2022 ble etter dialog med myndighetene foreløpig utsatt til 31.12.2023. Hvorvidt denne økningen gjennomføres i 2023 gjenstår å se.

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 2022 har det vært utført 14,0 årsverk i banken mot 13,3 i 2021. Rindal Sparebank har pr. 31.12.2022 15 ansatte, av disse er 4 menn og 11 kvinner.

I løpet av 2022 har 2 av bankens ansatte gjennomført sertifiseringsprogrammet for kreditt, skade og personforsikring. Det er fremdeles et stort fokus på kompetanseutvikling i banken, både formell autorisering gjennom Finansnæringens Autorisasjonsordninger og løpende oppdateringskurs gjennom Eikaskolen.

Banken har nå 7 autoriserte forsikringsrådgivere innenfor skade og personforsikring, 8 autoriserte kredittrådgivere og 8 autoriserte finansielle rådgivere (AFR). Bankens sertifiserte rådgivere gjennomgår et årlig resertifiseringsprogram i regi av Eikaskolen etter en fastsatt plan for hvert enkelt fagområde.

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 2022 vært på 2,33 %. Tilsvarende tall for 2021 var 2,75 %. Sykefraværet er på et tilfredsstillende nivå, og skyldes i all hovedsak korttidsfravær som ikke er arbeidsrelatert. Det har ikke vært skader hverken på ansatte eller bygninger i 2022. Banken har en avtale med Midt Norsk Bedriftshelsetjeneste AS for bedriftshelsetjenester.

5.3 Ledergruppen

Ledergruppen i banken består av 3 personer. Foruten banksjef Magne Bjørnstad består ledergruppen av assisterende banksjef og økonomiansvarlig Bjørn Heggem, 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 Ingrid Kvam Moen

Daglig leder i A. Kvam AS.

Styremedlem Mona Bolme Nonstad

Lærer ved Rindal Skole.

Styremedlem Kristin Langli

Ansattes representant i styret.

I 2022 har det vært avholdt 13 styremøter, og det har i alt vært 141 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 fra bankens ansatte.

I 2022 er det kun avholdt ett forstanderskapsmøte i februar hvor tema var godkjenning av årsregnskap, gavetildeling og valg av tillitsvalgte.

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.

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 temaer 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 allmennnyttige 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 2021 ble det i 2022 innvilget gaver til allmennnyttige formål på i alt kr 332.500 i form av store og små gaver til ca. 30 lag og foreninger. Dette er ett bidrag fra bankens samfunnsoppdrag for å bidra til et levende lokalsamfunn.

Av større gavemottakere i 2022 kan nevnes

- NMK Surnadal og Rindal – gave til resertifisering av motorcrossbane

- Skogsletta Grendalag – gave til slutføring av et omfattende rehabiliteringsprosjekt av grendahuset
- Torshall BA – gave til oppgradering av grendahus og innkjøp av nye møbler
- Rindal Skimuseum – gave i forbindelse med utgivelse av bok om ski- og kombinertløperen Sigurd Røen
- Rindal Røde Kors – gave til innkjøp av ny snøscooter
- Rørvatnet Vel – gave til vedlikehold av bygningsmasse og sporlegger til tråkkemaskin

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

Totale sponsoravtaler er på kr 620.000, og sammen med gavene til allmennnyttige formål har banken dermed bidratt med ca. kr 950.000 til lag og foreninger i 2022.

Lokalt Løft er en næringsstiftelse som banken opprettet i 2000. I forbindelse med gaveutdelingen i 2022 fikk Lokalt Løft en gave på 2 mill. for å styrke stiftelses kapital. Banken har siden oppstarten tilført ca. 7 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 vil publiseres 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 forurensar det ytre miljø. Banken har som utgangspunkt at våre små bidrag i hverdagen er med til å bidra til en reduksjon av utslipp.

Banken lansert 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.

Grønne boliglån og lån til energiltak ytes til bankens laveste rente.

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 obligasjonslån på 60 mill. med en løpetid ca. ca. 3,5 år i september 2022, og i denne forbindelse ble 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.

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 40 % av Eika Kredittbanks samlede utlån til 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 Kapitalforvaltings 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 enkeltelskaper, 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 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.

Dette tiltaket gav allerede i 2021 10 % lavere energiforbruk enn i 2019 og 2020. I 2022 har

vi redusert energiforbruket med ytterligere 15 % i forhold til 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 bevegelsessensorer på belysning. Med signal om økende strømpriser medfører dette også en betydelig kostnadsreduksjon for banken og 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.

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 gjennomføres de fleste av møtene på Teams og stort sett all opplæring foregår 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 450 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 og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bankinfrastruktur, inkludert IT og betalingstjenester.

Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og infrastruktur både til bankene og kundene. Løsningene har vist seg å være robuste og effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste to årene.

Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankenes konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning til TietoEvry, noe som i kommende år vil gi mer moderne og tidsriktige løsninger. Flytteprosessen er kompleks og krevende både for Eika og den enkelte bank i alliansen. De første puljene med banker ble migrert uten alvorlige feil høsten 2022 og i løpet av høsten 2023 vil alle bankene være over på den nye løsningen. Rindal Sparebank bytter kjernebankløsning i februar 2023.

Produktselskapene i Eika Gruppen – Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer

tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg 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 2022), og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

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.

Rindal Sparebank har for året 2022 en god utlånsvekst på ca. 10,3 % til tross for en veldig sterk priskonkurranse, spesielt på boliglån. Dette viser at banken har et driftskonsept og en betjeningsmodell som kundene verdsetter.

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

Vi ønsker å prioritere våre kjerneaktiviteter innenfor innskudds- og utlånsvirksomhet, samt betalingstjenester, forsikringstjenester og pensjonssparing, og banken etablerte i 2016 et avdelingskontor / salgskontor lokalisert på Grilstad Marina i Trondheim som et ledd i bankens langsiktige vekststrategi. Det er 3 sertifiserte rådgivere ved vårt avdelingskontor, og det har vært en god vekst ved Trondheimsavdelingen i 2022, og vi er godt rustet til ytterligere vekst ved kontoret i 2023.

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

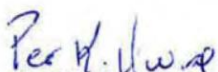
Rindal Sparebank har som målsetting å bevare selvstendigheten, og dermed opprettholde lokalt eierskap og styring av banken. Samtidig registrerer vi at det foregår en strukturendring blant Eikabanker og i sparebanksektoren for øvrig. Med god lønnsomhet, soliditet og godt kompetente og motiverte medarbeidere er banken godt rustet til å møte framtidens utfordringer.

Rindal Sparebanks styre er godt tilfreds med utviklingen i banken i 2022. 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

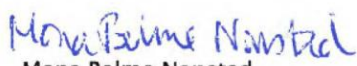
Styret vil til slutt takke bankens ansatte, tillitsvalgte, revisor, Eika-Gruppen og alle de andre bankene i Eika Alliansen og Midt Norsk Sparebankgruppe, samt Eika VIS, Eika Depotservice, Eika Økonomisenter og Eika Kundesenter for et godt og utviklende samarbeid i 2022.

Rindal, 31.12.2022
16.03.2023

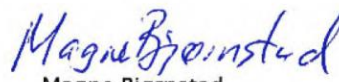

Per Kristian Øvre
Styreleder


Morten Møller
Nestleder


Ingrid Kvam Moen
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>	2022	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		70.686	47.663
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.092	1.560
Rentekostnader og lignende kostnader		29.706	15.400
Netto renteinntekter	Note 18	45.072	33.824
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.376	12.720
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.784	1.965
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.664	4.687
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1.365	1.593
Netto andre driftsinntekter	Note 20	14.892	17.035
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	13.487	12.153
Andre driftskostnader	Note 22	17.037	15.751
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	905	896
Sum driftskostnader før kredittap		31.429	28.800
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	29	-3.257
Resultat før skatt		28.506	25.316
Skattekostnad	Note 23	6.072	4.858
Resultat av ordinær drift etter skatt		22.434	20.458
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter	Note 28	15.657	848
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		15.657	848
Sum andre inntekter og kostnader		15.657	848
Totalresultat		38.091	21.306

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	73.641	3.033
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	61.144	95.341
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 24-25	2.131.644	1.939.839
Rentebærende verdipapirer	Note 26	190.754	195.243
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	97.135	70.562
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 29	2.617	2.621
Varige driftsmidler	Note 30	4.988	5.894
Andre eiendeler	Note 31	577	930
Sum eiendeler		2.562.501	2.313.464

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	120.674	90.150
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	1.822.795	1.660.294
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	276.426	225.373
Annen gjeld	Note 35	3.205	5.711
Pensjonsforpliktelser	Note 35	101	0
Betalbar skatt	Note 23	7.303	5.475
Utsatt skatt	Note 23	0	57
Andre avsetninger		540	1.001
Ansvarlig lånekapital	Note 34	0	30.029
Sum gjeld		2.231.044	2.018.089
Fond for urealiserte gevinster		37.469	21.858
Sparebankens fond		278.668	261.187
Gavefond		15.320	12.330
Sum opptjent egenkapital		331.457	295.375
Sum egenkapital		331.457	295.375
Sum gjeld og egenkapital		2.562.501	2.313.464

Rindal, 31.12.2022

16.03.2023


Per Kristian Øvre
Styreleder


Morten Møller
Nestleder


Ingrid Kvam Moen
Styremedlem


Mona Bolme Nonstad
Styremedlem


Kristin Langli
Styremedlem


Magne Bjørnstad
Banksjef

10 Kontantstrømoppstilling og noter

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-192.187	-153.279
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	68.694	47.584
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	162.501	33.649
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-19.857	-11.365
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.991	-229
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	4.098	-24.095
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	4.092	1.560
Netto provisjonsinnbetalinger	10.592	10.755
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	-333
Utbytte fra kortsiktige investeringer i aksjer	490	189
Endring i tapsavsetninger	354	0
Utbetalinger til drift	-30.764	-28.575
Betalt skatt	-4.890	-3.742
Utbetalte gaver	0	-240
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	5.115	-128.119
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i varige driftsmidler	2.668	-299
Netto langsiktig investering i verdipapirer	-14.328	-6.220
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	5.174	4.498
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-6.485	-2.021
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	100.000	125.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-50.000	-50.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-6.563	-1.808
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	60.000	60.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-30.000	-30.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-2.505	-730
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner	0	600
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-30.000	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-780	-815
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-335	-332
Utbetalinger fra gavefond	-2.010	-175
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	37.807	101.741
A + B + C Netto endring likvider i perioden	36.436	-28.399
Likviditetsbeholdning 1.1	98.454	126.853
Likviditetsbeholdning 31.12	134.890	98.454
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	73.641	3.033
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	61.249	95.420
Likviditetsbeholdning	134.890	98.454

Endringer i egenkapitalen

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
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
Egenkapital 31.12.2020	244.269	10.005	20.270	274.544
Resultat av ordinær drift etter skatt	17.658	2.500		20.158
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			848	848
Totalresultat 31.12.2021	17.658	2.500	848	21.006
Utbetaling av gaver		-175		-175
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	-740		740	0
Egenkapital 31.12.2021	261.187	12.330	21.858	295.375

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 med mindre annet følger av forskriften.

ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER

Det er ingen endringer i regnskapsprinsipper i 2022.

STANDARDS, ENDRINGER OG FORTOLKNINGER TIL EKSISTERENDE STANDARDS 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. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Bankens har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %.

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 nedskrivinger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer overandrer inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

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

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

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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

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.

PENSJONSFORPLIKTELSE

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 vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

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

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

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder 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 benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av

sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten. Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med baisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester.

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 PM. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

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

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

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

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, som vektes 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	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike 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 estimer. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 - Risikostyring

RISIKOSTYRING

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

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

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

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

KREDITTRISIKO

Se note 2 for kredittrisiko.

LIKVIDITETSRISIKO

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

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

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

Se note 25–28 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere 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 påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

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	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	278.668	261.187	251.968	246.072
Overkursfond			29.738	24.931
Utjevningsfond				
Fond for urealiserte gevinster	37.469	21.858		
Annen egenkapital			38.141	22.077
Egenkapitalbevis			7.020	5.758
Gavefond	15.320	12.330		
Sum egenkapital	331.457	295.375	326.867	298.837
Immaterielle eiendeler			-164	-139
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-290	-268	-407	-356
Fradrag i ren kjernekapital	-67.075	-45.350	-5.344	-4.622
Ren kjernekapital	264.091	249.756	320.951	293.721
Fondsobligasjoner			4.074	3.275
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	264.091	249.756	325.025	296.996
Tilleggskapital - ansvarlig lån		30.000	4.819	34.119
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Netto ansvarlig kapital	264.091	279.756	329.844	331.115
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	5.546	4.005	14.596	10.279
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	213	1.512	8.930	11.472
Foretak	100.805	135.994	105.533	141.794
Massemarked			15.864	12.914
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	741.768	680.955	903.860	824.384
Forfalte engasjementer	10.037	10.952	10.688	11.564
Høyrisiko-engasjementer	7.597	7.536	7.597	7.536
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.076	17.015	21.404	20.451
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.165	4.576	11.165	4.576
Andeler i verdipapirfond			605	626
Egenkapitalposisjoner	39.522	36.503	64.424	54.545
Øvrige engasjement	120.064	71.022	122.630	73.207
CVA-tillegg			6.996	9.095
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.053.793	970.071	1.294.291	1.182.443
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	94.630	88.979	101.134	95.194
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			1.824	1.640
Sum beregningsgrunnlag	1.148.424	1.059.050	1.397.248	1.279.277
Kapitaldekning i %	23,00 %	26,42 %	23,61 %	25,88 %
Kjernekapitaldekning	23,00 %	23,58 %	23,26 %	23,22 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,00 %	23,58 %	22,97 %	22,96 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,27 %	10,57 %	10,00 %	10,05 %

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.730.619	4.063	0	1.734.681
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	238.876	79.774	0	318.650
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	11.562	59.878	0	71.441
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	66.517	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)	135.878	0	0	135.878
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	96.686	28.678	0	125.364
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	236.341	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	-91
Netto ubenyttede kreditter og garantier	127.379	25.215	1.867	154.462

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)	1.600.694	4.062	0	1.604.756
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	197.643	58.268	0	255.911
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	33.521	37.696	0	71.217
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	15.557	15.557
Sum brutto utlån	1.831.858	100.027	15.557	1.947.443
Nedskrivninger	-568	-1.680	-5.355	-7.603
Sum utlån til balanseført verdi	1.831.291	98.347	10.202	1.939.840

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)	1.437.217	113	0	1.437.330
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	118.044	31.071	0	149.115
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	5.526	22.488	0	28.014
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	191	191
Sum brutto utlån	1.560.787	53.672	191	1.614.650
Nedskrivninger	-189	-443	-105	-737
Sum utlån til bokført verdi	1.560.598	53.230	86	1.613.913

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)	163.477	3.949	0	167.426
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	79.599	27.197	0	106.796
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	27.995	15.209	0	43.204
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	15.367	15.367
Sum brutto utlån	271.071	46.355	15.367	332.792
Nedskrivninger	-379	-1.238	-5.250	-6.866
Sum utlån til bokført verdi	270.692	45.117	10.117	325.926

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)	141.308	682	0	141.990
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	24.817	2.329	0	27.146
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.371	5.225	0	7.596
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.500	2.500
Sum ubenyttede kreditter og garantier	168.496	8.236	2.500	179.232
Nedskrivninger	-170	-54	0	-223
Netto ubenyttede kreditter og garantier	168.326	8.183	2.500	179.009

NOTE 7 - Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	151.145	119.298
Byggelån	57.079	58.951
Nedbetalingslån	1.931.405	1.769.193
Brutto utlån og fordringer på kunder	2.139.630	1.947.442
Nedskrivning steg 1	-479	-568
Nedskrivning steg 2	-2.065	-1.680
Nedskrivning steg 3	-5.442	-5.355
Netto utlån og fordringer på kunder	2.131.644	1.939.839
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	494.389	440.530
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	2.626.033	2.380.370

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Rindal	582.639	553.423
Trøndelag fylke ellers	1.082.128	954.352
Resten av landet	474.863	439.668
Sum	2.139.630	1.947.442

NOTE 8 - Kredittforringede engasjement

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	316	-192	124
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	16.410	-5.250	11.160
Sum	16.725	-5.442	11.284

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	191	-105	86
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	17.867	-5.250	12.617
Sum	18.057	-5.355	12.702

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	316	0
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	0	0
Nedskrivning steg 3	-192	0
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	124	0
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	0	191
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	16.410	17.867
Nedskrivning steg 3	-5.250	-5.355
Netto andre kredittforringede engasjementer	11.160	12.702
Netto kredittforringede engasjementer	11.284	12.702

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	13.983	83,6 %	17.867	98,9 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	2.743	16,4 %	191	1,1 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	16.725	100 %	18.057	100 %

NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Sikkerhet for					Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede 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				
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
2021										
Privatmarkedet	1.614.380	152	118	0	0	0	270	191	0	0
Bedriftsmarkedet	332.537	255	0	0	0	0	255	15.367	0	8.825
Totalt	1.946.917	407	118	0	0	0	525	15.557	0	8.825

NOTE 10 - Eksponering på utlån

2022	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning steg 1	Tapsavsetning steg 2	Tapsavsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	1.811.549	-226	-347	-192	97.633	5.281	-4	0	0	1.913.695
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	95.166	-34	-66	0	11.363	300	-6	0	0	106.723
Industri	5.076	-2	-22	0	1.141	99	-1	0	0	6.290
Bygg, anlegg	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 og lagring	24.819	-17	-60	0	801	2.686	-3	-3	0	28.224
Eiendomsdrift og tjenesteyting	90.302	-87	-386	0	2.176	50	-4	0	0	92.051
Annen næring	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

2021		Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede		Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	skrivning	skrivning	skrivning	kreditter	Garantier	avsetning	avsetning	avsetning	eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	1.614.650	-242	-443	-105	112.480	8.356	-4	-3	0	1.734.689
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	94.908	-62	-47	0	5.851	300	-1	0	0	100.948
Industri	22.340	-2	-1.011	0	1.136	176	0	-9	0	22.630
Bygg, anlegg	51.943	-75	-38	0	11.142	3.537	-63	-2	0	66.443
Varehandel	12.784	-7	-66	0	8.152	2.070	-11	-8	0	22.914
Transport og lagring	20.186	-21	-27	0	4.541	2.046	-2	-31	0	26.693
Eiendomsdrift og tjenesteyting	93.611	-139	-49	0	20.425	0	-87	0	0	113.760
Annen næring	37.020	-18	0	-5.250	6.512	584	-1	0	0	38.846
Sum	1.947.442	-567	-1.680	-5.355	170.238	17.069	-170	-54	0	2.126.923

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.

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	189	443	105	737
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4	-113	0	-109
Overføringer til steg 2	-3	80	0	77
Overføringer til steg 3	0	-13	49	37
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	17	1	0	18
Utlån som er fraregnet i perioden	-44	-109	-21	-174
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-32	-18	59	8
Andre justeringer	145	77	0	221
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	276	347	192	815

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.560.677	53.672	191	1.614.540
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	22.601	-22.601	0	0
Overføringer til steg 2	-33.013	33.013	0	0
Overføringer til steg 3	0	-171	171	0
Nye utlån utbetalt	560.699	18.751	0	579.450
Utlån som er fraregnet i perioden	-366.247	-16.148	-46	-382.441
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	1.744.716	66.517	316	1.811.549

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	379	1.238	5.250	6.866
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30	-98	0	-68
Overføringer til steg 2	-52	862	0	809
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	22	1	0	23
Utlån som er fraregnet i perioden	-50	-1.010	-473	-1.532
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-96	59	473	435
Andre justeringer	-30	668	0	638
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	203	1.718	5.250	7.171

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	271.181	46.355	15.367	332.902
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10.418	-10.418	0	0
Overføringer til steg 2	-39.119	39.119	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	41.170	15.532	0	56.702
Utlån som er fraregnet i perioden	-47.309	-13.390	-825	-61.524
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	236.341	77.198	14.542	328.080

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	170	54	0	223
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-30	0	-22
Overføringer til steg 2	-19	33	0	14
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	42	0	0	43
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-84	-12	0	-96
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	2	-5	0	-3
Andre justeringer	-76	8	0	-68
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	43	49	0	91

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	129.137	3.140	0	132.278
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.640	-1.640	0	0
Overføringer til steg 2	-6.020	6.020	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	23.522	1.050	0	24.572
Engasjement som er fraregnet i perioden	-20.858	16.694	1.867	-2.297
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	127.422	25.264	1.867	154.553

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.355	7.612
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	38	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	49	105
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-2.362
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	5.442	5.355
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-192	-2.625
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	226	-1.154
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		63
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-5	500
Tapskostnader i perioden	29	-3.257

NOTE 12 - Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 7,35 % (2021: 7,54 %) av brutto engasjement. 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 8,11 % av ansvarlig kapital.

	2022	2021
10 største engasjement	169.020	160.974
Totalt brutto engasjement	2.299.183	2.135.603
i % brutto engasjement	7,35 %	7,54 %
Kjernekapital	264.091	279.756
i % kjernekapital	64,00 %	57,54 %
Største engasjement utgjør	8,11 %	7,15 %

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

NOTE 13 - Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	459	404	493	475	465	886	616	253
Steg 2	2.114	1.582	2.293	2.230	1.947	3.108	2.637	1.507

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

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Foventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7: Foventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

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

NOTE 14 - Likviditetsrisiko

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

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

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
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		125 490				1 697 305	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	5.000	215.490	30.000	334.760	0	1.859.047	2.444.296

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						3 033	3 033
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						95 341	95 341
Netto utlån til og fordringer på kunder	91 789	26 505	79 741	286 714	1 455 091		1 939 839
Rentebærende verdipapirer			65 241	130 002			195 243
Øvrige eiendeler						73 184	73 184
Sum finansielle eiendeler	91.789	26.505	144.982	416.716	1.455.091	171.558	2.306.640
Innlån fra kredittinstitusjoner		297	30 891	61 155			92 343
Innskudd og andre innlån fra kunder		93 014				1 567 280	1 660 294
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	240	521	51 939	178 109			230 809
Øvrig gjeld						12 244	12 244
Ansvarlig lånekapital		236	30 471				30 707
Fondsobligasjonskapital som EK							0
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	26 000	58 000				170 238	254 238
							0
Sum forpliktelser	26.240	152.067	113.301	239.264	0	1.749.761	2.280.633

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0

NOTE 15 - Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,1 mill. kr og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022

NOTE 16 - Kursrisiko

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

NOTE 17 - Renterisiko

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

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	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		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	2.373.439	-	-	-	178.959	2.562.501
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		120 674				0	120 674
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 822 795				0	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 utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 65 457	229 104	0	0	0	167 810	331 457

2021

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						3 033	3 033
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						95 341	95 341
Netto utlån til og fordringer på kunder		1 939 839					1 939 839
Obligasjoner, sertifikat og lignende		195 243					195 243
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						80 007	80 007
Sum eiendeler	-	2.135.083	-	-	-	178.381	2.313.464
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		90 150				0	90 150
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 660 294				0	1 660 294
Obligasjonsgjeld	75 189	150 184					225 373
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						12 244	12 244
Ansvarlig lånekapital		30 029					30 029
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	75.189	1.930.656	-	-	-	12.244	2.018.089
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 75 189	204 427	0	0	0	166 138	295 375

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

Renterisiko pr. 31.12.2022

			Renterisiko ved 1%
Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	
Utlån til kunder med flytende rente	2.139.630	0,12	(2.468,8)
Utlån til kunder med rentebinding			-
Rentebærende verdipapirer	190.000	0,12	(219,2)
Øvrige rentebærende eiendeler			-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding			-
Flytende innskudd	1.822.795	0,15	2.804,3
Verdipapirgjeld	395.000	0,12	455,8
Øvrig rentebærende gjeld			-
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)			-
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
Sum renterisiko			572,0

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

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

NOTE 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2022	2021		
Renteinnt. beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordr. på kr.inst. og finansforetak	1 991	79		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	68 694	47 584		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	4 092	1 560		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	74.777	49.224		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2022	2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	2 505	1 125	2,52 %	1,48 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	18 556	10 076	1,05 %	0,60 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	6 563	2 072	2,54 %	1,11 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	780	819	3,74 %	2,72 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 302	1 308		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	29.706	15.400		
Netto renteinntekter	45.072	33.824		

NOTE 19 - Segmentinformasjon

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

RESULTAT	2022				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	39.564	5.508		45.072	28.517	8.991	-3.684	33.824
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			5.664	5.664			4.687	4.687
Netto provisjonsinntekter			10.592	10.592			10.755	10.755
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-1.365	-1.365			1.593	1.593
Andre driftsinntekter			0	0			0	0
Netto andre driftsinntekter	0	0	14.892	14.892	0	0	17.035	17.035
Lønn og personalkostnader			13.487	13.487			12.153	12.153
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			905	905			896	896
Andre driftskostnader			17.037	17.037			15.751	15.751
Sum driftskostnader	0	0	31.429	31.429	0	0	28.800	28.800
Tap på utlånsengasjement og garantier			29	29	-349	-2.908		-3.257
Resultat før skatt	39.564	5.508	-16.565	28.506	28.866	11.899	-15.448	25.316

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	1.810.735	320.909		2.131.644	1.613.913	325.926		1.939.839
Innskudd fra kunder	1.438.115	384.679		1.822.795	1.310.059	350.235		1.660.294

NOTE 20 - Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	196	209
Formidlingsprovisjoner	38	29
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	2 319	3 414
Betalingsformidling	3 600	3 325
Verdipapirforvaltning	1 607	1 312
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	3 191	3 129
Annet	1 425	1 301
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12.376	12.720

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	1 784	1 965
Andre gebyr- og provisjonskostnader		
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	1.784	1.965

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-678	-472
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-850	1.926
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	163	139
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-1.365	1.593

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5.664	4.687
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	5.664	4.687

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	10.372	9.431
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.694	1.503
Pensjoner	1.104	939
Sosiale kostnader	317	279
Sum lønn og andre personalkostnader	13.487	12.153

2022	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte				
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

2021	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte				
Banksjef	1.235		178	1.000
Ass. Banksjef	870	13	79	

2021	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styreleder	93	10	745
Øvrige styremedlemmer	223		11.294

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, 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 20 i bonus i 2022.

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 93 pr år, og øvrige styremedlemmer med 63 pr år. Leder i forstandskapet har en fast godtgjørelse på 17 pr år, og leder i valgkomiteen en fast godtgjørelse på 6 pr år. I tillegg har alle medlemmer i forstandskap og valgkomite en variabel godtgjørelse på 2 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. 31.12.2022	14,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	45,0

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	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	1.128	1.319
Ekstern revisor	557	460
EDB kostnader	8.233	7.195
Driftskostnader fast eiendom	557	1.398
Kostnader leide lokaler	107	98
Maskiner, inventar og transportmidler	214	90
Kontorrekvisita, porto, telefonkostnader	523	607
Reise	219	160
Markedsføring	1.145	932
Forsikringer	103	108
Ordinære tap	10	12
Formuesskatt	863	474
Andre driftskostnader	3.377	2.896
Sum andre driftskostnader	17.037	15.751
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	388	394
Revisjonsrelaterte tjenester	71	54
Attestasjoner	89	
Andre tjenester utenfor revisjon	9	12
Sum revisjonshonorar inkl. mva	557	460

NOTE 23 - Skatter

Betalbar inntektsskatt	2022	2021	
Resultat før skattekostnad	29 370	25 791	
Permanente forskjeller	- 4 641	- 6 387	
Renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen			
Virkning av implementering IFRS 9 endring i midlertidige forskjeller	0	0	
Endring i midlertidige forskjeller	1 031	597	
Sum skattegrunnlag	25.760	20.001	
Betalbar skatt av årets ordinære resultat 25%	6.440	5.000	
Årets skattekostnad			
Betalbar inntektsskatt av årets resultat 25%	6 440	5 000	
Forlite/(mye)avsatt skatt			
Betalbar skatt på årets resultat og formue	6 440	5 000	
Endring utsatt skatt over resultatet	- 258	- 149	
Endring utsatt skatt over resultatet implementering IFRS9	0	0	
For lite/(-mye) avsatt skatt forrige år	- 110	7	
Årets skattekostnad	6.072	4.858	
Betalbar skatt i balansen			
Betalbar skatt på årets resultat og formue	6 440	5 000	
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	0	0	
Betalbar skatt i balansen	6.440	5.000	
Utsatt skatt/utsatt skattefordel	31.12.2022	31.12.2021	Endring
Driftsmidler	- 762	- 560	- 203
Gevinst og tapskonto			0
Leieavtaler	- 13	- 11	- 2
Andre forskjeller			0
Obligasjoner og andre verdipapirer	- 27	800	- 827
Grunnlag utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	-802	229	-1.031
Bokført Utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	-200	57	-258

NOTE 24 - Kategorier av finansielle instrumenter

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	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		8.782		90.869	99.651
Finansielle derivater		0			0
Sum finansielle eiendeler	2.266.429	8.782	190.754	90.869	2.556.835
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

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	3.033				3.033
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	95.341				95.341
Utlån til og fordringer på kunder	1.939.839				1.939.839
Rentebærende verdipapirer			195.243		195.243
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		9.632		63.552	73.184
Finansielle derivater		0			0
Sum finansielle eiendeler	2.038.213	9.632	195.243	63.552	2.306.640
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	90.150				90.150
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.660.294				1.660.294
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	225.373				225.373
Ansvarlig lånekapital	30.029				30.029
Finansielle derivater					0
Sum finansiell gjeld	2.005.845	0	0	0	2.005.845

NOTE 25 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	73 641	73 641	3 033	3 033
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	61 144	61 144	95 341	95 341
Utlån til og fordringer på kunder	2 131 644	2 131 644	1 939 839	1 939 839
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2.266.429	2.266.429	2.038.213	2.038.213
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 822 795	1 822 795	1 660 294	1 660 294
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	276 426	272 883	225 373	225 366
Ansvarlig lånekapital	0	0	30 029	30 234
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	2.099.221	2.095.677	1.915.695	1.915.893

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

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettsings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettsings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	9.632	195.243		204.875
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2.295	61.257	63.552
Sum eiendeler	9.632	197.538	61.257	268.427

	Virkelig verdi over andre inntekter og	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	55.115	0
Realisert gevinst resultatført	-1.300	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	1.851	0
Investering	5.591	0
Salg	0	0
Utgående balanse	61.257	0

	2022			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	71.023	79.900	97.656	106.534
Sum eiendeler	71.023	79.900	97.656	106.534

	2021			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	49.006	55.131	67.383	73.508
Sum eiendeler	49.006	55.131	67.383	73.508

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 75,7 mill. kroner av totalt 88,8 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 - Sertifikater og obligasjoner

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

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			
Kommune / fylke	20.000	20.027	20.027
Bank og finans	5.000	5.065	5.065
Obligasjoner med fortrinsrett	169.296	170.151	170.151
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	194.296	195.243	195.243
Herav børnoterte verdipapir 170,1 mill. i markedsverdi			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet

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

				2022			2021	
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				190.346	190.754		194.296	195.243
Aksjer								
Sparebank 1 Nord-Norge	952706365	0,02 %	16.420	572	1.576	16.420	572	1.849
Sparebank 1 SMN	937901003	0,01 %	7.810	391	995	7.810	391	1.164
Sparebank 1 SR-Bank	937895321	0,004 %	10.530	587	1.271	10.530	587	1.403
Sparebank 1 Nordmøre	937899408	0,44 %	39.518	4.760	4.940	39.518	4.760	5.216
Sum aksjer				6.310	8.782		6.310	9.632
Aksje- og pengemarkedsfond								
Eika Balansert	984891776			101	101			
Sum aksje- og pengemarkedsfond				101	101		0	0
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				6.411	8.883		6.310	9.632
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				196.757	199.637		200.606	204.875

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

	Orgnummer	Eierandel	2022				2021				Bokført verdi	Mottatt utbytte
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi		
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader												
Eiendomskreditt AS	979391285	0,17 %	9.200	940	1.532	61	0,17 %	9.200	940	1.439	50	
Eika Boligkreditt AS	885612252	0,49 %	6.846.542	29.135	30.487	298	0,46 %	5.597.579	23.639	23.526	668	
Eika Gruppen AS	979319568	0,70 %	173.703	11.576	45.163	4.196	0,65 %	160.306	8.216	27.092	3.166	
Eika VBB AS	921859708	0,54 %	650	2.378	3.268		0,44 %	500	1.624	2.720		
Hemne Sparebank	937902174	2,07 %	34.299	3.428	3.327	114	1,53 %	12.650	1.328	1.316	166	
Hjelmeland Sparebank	937896581	0,45 %	5.000	550	500	33	0,45 %	5.000	550	500	22	
Kvinesdal Sparebank	937894805	0,46 %	2.955	296	281	21	0,46 %	2.955	296	281		
SDC AF 1993 H.		0,07 %	1.216	547	691		0,07 %	1.216	547	641		
Spama AS	916148690	0,32 %	100	10	155	53	0,32 %	100	10	153	20	
STN Invest AS	989664395	6,00 %	144	144	443	79	6,00 %	144	144	443		
Sunndal Sparebank	937899963	0,81 %	17.000	1.779	2.091	119	0,81 %	17.000	1.779	2.295	66	
Surnadal Sparebank	937900031		0	0	0			0	0	0	340	
VN Norge Forvaltning AS	918056076	0,04 %			55		0,04 %			92		
VN Norge AS	821083052	0,04 %			259	200	0,04 %			434		
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				50.783	88.252	5.174			39.073	60.931	4.498	

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	60.931	61.244
Tilgang	14.328	3.599
Avgang	-2.664	-4.760
Realisert gevinst/tap	47	-1.300
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gev. over andre innt. og kostn.	15.611	2.148
Balanseført verdi 31.12.	88.252	60.931

NOTE 29 – Tilknyttede selskap

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 tilknyttet selskap							2.617
2021							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Statera Økonomi AS	996452557	85	25,76 %	-	0	-	1.288
Sunndal Økonomitjenester AS	923624325	20	26,67 %	-	0	-	1.333
Sum investering i tilknyttet selskap							2.621

Rindal Sparebank ervervet aksjene i Statera Økonomi AS og Sunndal Økonomitjenester AS den 15.12.2021. Selskapene har fusjonert til Eika Økonomi Nordvest AS i 2022.

NOTE 30 - Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	9.694	10.900	0	20.594
Tilgang	299	0	1.054	1.353
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2021	9.993	10.900	1.054	21.947
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2021	8.953	6.776	324	16.053
Bokført verdi pr. 31.12.2021	1.040	4.124	730	5.894
Kostpris pr. 01.01.2022	9.993	10.900	1.054	21.947
Tilgang				0
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2022	9.993	10.900	1.054	21.947
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2022	9.225	7.085	649	16.959
Bokført verdi pr. 31.12.2022	768	3.815	405	4.988
Avskrivninger 2021	263	309	324	896
Avskrivninger 2022	272	309	324	905
Avskrivningsprosent	15% - 33%	3% - 10%	5% - 30%	

NOTE 31 - Andre eiendeler

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	200	
Opptjente, ikke motatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader		
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	376	930
Sum andre eiendeler	577	930

Andre eiendeler består av opptjente provisjoner som ikke er utbetalt.

NOTE 32 - Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Kredittforeningen for sparebanker	06.06.2019	11.11.2022	30.000	-	30.060	3 mnd. NIBOR + 0,62 %
Kredittforeningen for sparebanker	29.06.2021	29.11.2023	30.000	30.109	30.034	3 mnd. NIBOR + 0,42 %
Kredittforeningen for sparebanker	27.08.2021	11.11.2024	30.000	30.165	30.056	3 mnd. NIBOR + 0,51 %
Kredittforeningen for sparebanker	15.09.2022	11.05.2026	60.000	60.400		3 mnd. NIBOR + 1,32 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				120.674	90.150	

NOTE 33 - Innskudd fra kunder

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.822.795	1.660.294
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.822.795	1.660.294

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Rindal	686.701	683.412
Trøndelag fylke ellers	234.032	337.117
Resten av landet	902.062	639.765
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.822.795	1.660.294

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	1.438.115	1.310.059
Jordbruk, skogbruk og fiske	22.003	21.846
Industri	10.576	10.838
Bygg, anlegg	43.776	27.270
Varehandel	13.068	14.009
Transport og lagring	23.375	25.678
Eiendomsdrift og tjenesteyting	46.811	48.471
Annen næring	225.070	202.123
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.822.795	1.660.294

NOTE 34 - Obligasjongjeld og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010852957	23.05.2019	23.05.2022	50.000	-	50.075	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010861800	02.09.2019	02.03.2023	50.000	50.164	50.061	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0010984255	22.04.2021	22.04.2024	75.000	75.561	75.189	3 mnd. NIBOR + 0,54 %
NO0011090292	06.09.2021	06.03.2025	75.000	75.212	50.048	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0012518945	05.05.2022	05.11.2025	75.000	75.489		3 mnd. NIBOR + 0,85 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				276.426	225.373	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010805559	21.09.2017	21.09.2027	30.000	-	30.029	3 mnd. NIBOR + 2,30 %
Sum ansvarlig lånekapital				0	30.029	

	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	225.373			51.053	276.426
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	225.373	0	0	51.053	276.426
Ansvarlig lånekapital	30.029		-30.000	-29	0
Sum ansvarlig lånekapital	30.029	0	-30.000	-29	0

NOTE 35 - Annen gjeld

	2022	2021
Annen gjeld		
Skattetrekk	580	519
Skyldig merverdiavgift	42	18
Skyldig lønn	1.072	885
Skyldig arbeidsgiveravgift	373	639
Leverandørgjeld	105	925
Annen gjeld	1.034	2.725
Sum annen gjeld	3.205	5.711

Pensjonsforpliktelser

	2022	2021
Bokførte pensjonsforpliktelser		
Tilleggspensjon innskuddsbasert modell	101	
Sum pensjonsforpliktelser	101	0

	2022	2021
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	73.641	3.033
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	61.144	95.341
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-397.101	-315.523
Leieforpliktelser	-418	-741
Netto gjeld	-262.733	-217.890

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	134.786	98.374
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-397.519	-316.264
Netto gjeld	-262.733	-217.890

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leie- forpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt- institusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2021	-210.171	-1.054	-211.225	73.821	122.853	196.674
Kontantstrømmer	-102.462	332	-102.130	-1.022	-27.377	-28.399
Anskaffelser - leieforpliktelser		0	0			0
Andre endringer	-2.890	-19	-2.909		21	21
Netto gjeld 31.12.2021	-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			0
Andre endringer	-10.646	-12	-10.658			0
Netto gjeld 31.12.2022	-397.100	-418	-397.518	73.641	131.090	204.731

NOTE 36 - Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	7 658	5 398
Kontraktsgarantier	1 860	3 596
Lånegarantier		
Andre garantier		
Sum garantier overfor kunder	9.518	8.994
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	3 075
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5.000	8.075
Sum garantier	14.518	17.069

	2022		2021	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Rindal	4.851	33,4 %	6.197	36,3 %
Trøndelag fylke ellers	1.352	9,3 %	727	4,3 %
Resten av landet	8.315	57,3 %	10.145	59,4 %
Sum garantier	14.518	100 %	17.069	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 31.12.2022 lån for 494 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 31.12.2021	1.054			1.054
Tilgang av bruksretteiendeler				0
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
Anskaffelseskost 31.12.2022	1.054	0	0	1.054
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	324	0	0	324
Avskrivninger i perioden	324			324
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger				0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	649	0	0	649
Balanseført verdi 31.12.2022	405	0	0	405
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	

Leieavtalen gjelder fra mai 2020 til april 2024, hvor banken deretter har rett til å forlenge leieavtalen i 5 år. Det er kostnadsført 335 i husleie i 2022, og leiebetalinger forfaller kvartalsvis. Det er ingen fremleie av lokalene. Benyttet diskonteringsrente for husleieavtalen er 2 %. Banken har ingen øvrige vesentlige leieavtaler.

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år				0
1-2 år	418			418
2-3 år				0
3-4 år				0
4-5 år				0
Mer enn 5 år				0
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022	418	0	0	418

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	741			741
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden				0
Betaling av hovedstol	-335			-335
Betaling av renter				0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	12			12
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	418	0	0	418

Beløp i resultatregnskapet	2022
Rente på leieforpliktelser	12
Avskrivninger på bruksretteiendeler	324
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	5
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	141
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 2022, 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 oppfylder årsregnskapet gjeldende lovkrav og gir et rettviseende bilde av sparebankens finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for 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 26 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 2022. 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 2 132 millioner (83 % av totale eiendeler). Forventet kredittap på utlån til og fordringer på kunder, garantier og benyttede kreditter utgjør 8,0 millioner. Forventet kredittap fordeles til tre trinn hvorav 2,5 millioner er basert på modellberegninger (trinn 1 og 2) og 5,4 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 en ekstern tjenesteleverandør. For å sikre fullstendig og nøyaktig presentasjon av den finansielle informasjonen, er det viktig at kontroller over transaksjonsprosessering og måling er utformet og fungerer målrettet og effektivt. Tilsvarende må kontroller for å sikre hensiktsmessig tilgangsstyring og systemendringer også utformes og fungere målrettet og effektivt både hos sparebanken og tjenesteleverandøren. 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 en 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 tjenesteleverandøren. 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 rettvisende 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, 17. mars 2023
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: Ernst & Young AS

Serienummer: 9578-5994-4-555967

IP: 145.62.xxx.xxx

2023-03-17 14:13:19 UTC



150 år
1873 - 2023



**Rindal
Sparebank**