

Årsrapport 2021

Trøgstad Sparebank



**TRØGSTAD
SPAREBANK**

Local og kundevennlig

Innhold

STYRETS ÅRSBERETNING FOR 2021	4
GENERELT	4
LOKALE FORHOLD	4
ØKONOMISKE UTVIKLINGSTREKK I 2021	5
GLOBAL ØKONOMI	5
NORSK ØKONOMI	6
EIKA ALLIANSEN	7
BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR	9
RESULTATREGNSKAPET	13
BALANSEN	15
EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE (corporate governance)	18
TILLITSVALGTE I BANKEN	18
ORGANISASJON	21
UTVIKLING FREMOVER	22
TAKK	22
RESULTATREGNSKAP	23
BALANSE	24
KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE	26
NOTER	27
NOTE 1 - Regnskapsprinsipper	27
NOTE 2 - Kredittrisiko	33
NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	37
NOTE 5 - Risikostyring	40
NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	43
NOTE 7 - Fordeling av utlån	44
NOTE 8 - Kredittforringede lån	45
NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån	46
NOTE 10 - Eksponering på utlån	46
NOTE 11 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	46
NOTE 12 - Store engasjement	49
NOTE 13 - Sensitivitet	49
NOTE 14 - Likviditetsrisiko	50
NOTE 15 - Valutarisiko	50
NOTE 16 - Kursrisiko	50
NOTE 17 - Renterisiko	51
NOTE 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	52
NOTE 19 - Segmentinformasjon	52
NOTE 20 - Andre inntekter	53

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader.....	54
NOTE 22 - Andre driftskostnader	55
NOTE 23 - Transaksjoner med nærstående.....	55
NOTE 24 - Skatter	56
NOTE 25 - Kategorier av finansielle instrumenter	57
NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter	58
NOTE 27 – Rentebærende verdipapirer.....	59
NOTE 28 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet	60
NOTE 29 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat.....	60
NOTE 30 - Tilknyttet selskap.....	61
NOTE 31 - Varige driftsmidler	61
NOTE 32 - Andre eiendeler.....	61
NOTE 33 - Innlån fra kredittinstitusjoner	62
NOTE 34 - Innskudd fra kunder	62
NOTE 35 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	63
NOTE 36 - Annen gjeld.....	63
NOTE 37 - Garantier.....	64
NOTE 38 - Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker).....	65
NOTE 39 - Nøkkeltall	66
NOTE 40 - Hendelser etter balansedagen	67
Revisors beretning for 2021	68

STYRETS ÅRSBERETNING FOR 2021

GENERELT

TRØGSTAD SPAREBANK I 2021

Banken oppnådde i 2021 et resultat av ordinær drift før skatt på kr 52,7 mill. som utgjør 1,59% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Tilsvarende tall for 2020 var kr 49,5 mill. og 1,56 %.

Resultatet bærer i hovedsak preg av følgende forhold:

- Økte provisjoner
- Reduserte engangskostnader
- Økte driftskostnader
- Lav utlånsvekst
- Redusert nettorente
- Økte investeringer

LOKALE FORHOLD

Trøgstad Sparebank ble stiftet i 1847 og feirer 175 årsjubileum i 2022. Trøgstad Sparebank er en selvstendig sparebank med sterk lokal forankring. Hovedkontoret ligger på Skjønhaug i Indre Østfold kommune. Banken etablerte i år 2000 en filial i Fetsund som ligger i Lillestrøm kommune. I 2022 etableres det en filial i Askim i Indre Østfold kommune som en del av Veksthuset Askim.



Sammen bygger vi lokalmiljøet

Det lokale næringsliv i regionen består i hovedsak av landbruk, småindustri og tjenesteyting. Lokalt næringsliv har klart seg generelt godt gjennom to turbulente år, selv om det har vært ekstra utfordrende for en del bransjer som har vært hardest rammet av koronatiltakene.

Gjennom mange år har Trøgstad Sparebank vært en viktig økonomisk bidragsyter til lokale lag og foreninger. I 2021 delte banken ut ca. kr. 2,2 mill. i gaver og sponsorater. Ved årsskiftet har banken et gavefond på kr 5 mill.

Banken eier 20,83 % av aksjene i Sparebankenes Eiendomsmegler AS, (Aktiv Eiendomsmegling Askim og Mysen). Selskapet driver eiendomsmegling i Indre Østfold.

Banken eier forretningsbygg på Torget på Skjønhaug. I tillegg til egen drift er lokalene leid ut til Indre Østfold kommune (Innbyggertorg med bibliotek, Frivillighetssentral, NAV-kontorer mm.) og AO Produksjon AS. Etter sommeren 2021 ble også kafeen i lokalet leid ut til Innovati AS for drift av kafeen Frøken Fysen. Dette vil være med å skape aktivitet i bygget og torget. Banken har leiekontrakter for filialene i Fetsund og Askim.

Trøgstad Sparebank bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv. Fysisk nærhet og rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet gir unike kundeopplevelser sammen med den digitale hverdagsbanken. Det er kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet.

Veksthuset Askim

Trøgstad Sparebank besluttet i 2020 å etablere seg med filial i Askim under konseptet Veksthuset Askim i 2022. I Veksthuset Askim planlegges det samlokalisering med flere andre rådgiverbedrifter som bl.a. eiendomsmegling, advokater mm. Etableringen henger sammen med at fra og med 2022 vil det ikke være en Eika-bank representert i Askim.



ØKONOMISKE UTVIKLINGSTREKK I 2021

Norsk økonomi har i løpet av 2021 hentet seg kraftig inn igjen etter tilbakeslaget som fulgte av pandemien og myndighetspålagte restriksjoner. Norges Bank har i to omganger hevet styringsrenten fra rekordlave null prosent, og har signalisert ytterligere tre rentehevinger i 2022. Aktiviteten i økonomien er tilbake på nivå før krisen inntraff, arbeidsledigheten er betydelig redusert og prisveksten har tatt seg opp. Høy vaksinasjonsgrad i befolkningen har dempet risiko for nye tilbakeslag og behov for nye restriksjoner som følge av virusmutasjoner.

GLOBAL ØKONOMI

Pandemien har i snart to år preget utviklingen i verdensøkonomien. Den økonomiske gjeninnhenting har vært sterk også internasjonalt med reduksjon i restriksjoner og økt mobilitet. Økende smittetrend som følge av spredning av omikron-varianten og nye smitteverntiltak har siden i fjor høst lagt en demper på veksten. Flaskehals i globale verdikjeder med påfølgende høy prisvekst i tillegg til høye strømpriser i Europa har påvirket vekstbildet negativt.

Ekspansiv penge- og finanspolitikk har bidratt til å dempe det økonomiske tilbakeslaget i de fleste land. Med stigende aktivitetsnivå, høyere inflasjon og fallende arbeidsledighet er det ventet at både penge- og finanspolitikken vil strammes til. Den amerikanske sentralbanken har signalisert nedtrapping av ekstraordinære pengepolitiske stimulanser gjennom støttekjøp av obligasjoner, og første renteheving siden 2018 er ventet i mars 2022. Den europeiske sentralbanken har tatt en mer

avventende posisjon, og har signalisert renteheving først i starten av 2023.

Høyere priser på energi, råvarer, elektroniske komponenter og fraktrater har bidratt til markert oppgang i prisveksten. Utsikter til høyere prisvekst også i 2022 har bidratt til å trekke opp forventninger til høyere styringsrenter, noe som også har ført til større usikkerhet i aksjemarkedene.

Det er stor internasjonal usikkerhet om det videre forløpet av pandemien. Mye vil avhenge av vaksinasjonsgrad i befolkningen og effektiviteten til vaksinene mot nye mutasjoner. Samtidig er det risiko for fortsatt høy inflasjon, økende smitte og strenge myndighetspålagte tiltak.



NORSK ØKONOMI

I løpet av 2021 har norsk økonomi vært igjennom en rask innhenting, med sterk vekst i aktivitetsnivået og fallende arbeidsledighet. I Norge, som i resten av verden, har økt smittespredning av omikronvarianten mot slutten av fjoråret og omfattende smitteverntiltak lagt en demper på aktiviteten.

Våren 2021 startet myndighetene på en gradvis gjenåpning av samfunnet med lettelser i smitteverntiltakene. Gjenåpningen førte til en solid oppgang i norsk økonomi, og i tredje kvartal steg BNP for fastlands-Norge med 2,6 prosent.

Norske husholdninger har spart betydelig mer enn normalt gjennom pandemiperioden, med begrensede muligheter til forbruk og preget av usikkerhet. I takt med gradvis avvikling av restriksjoner er det ventet at økt konsum i husholdningene, særlig av tjenester, vil bidra til å løfte aktiviteten i norsk økonomi fremover.

Strømprisene har økt markert siden høsten 2021, og det er utsikter til at prisene vil holde seg høye. Prisøkningen bidrar til å trekke ned disponibel realinntekt, selv om regjeringens strømstøtteordning reduserer effekten noe. Utsikter til høyere rentekostnader og mindre overføringer fra det offentlige med avviklingen av ekstraordinære støtteordninger kan dempe veksten fremover. På den annen side er det ventet høyere lønnsvekst.

For å avdemppe tilbakeslaget som følge av pandemien og statlige restriksjoner er det ført en svært ekspansiv penge- og finanspolitikk. Norges Bank kuttet styringsrenten til null prosent i mai 2020, og holdt renten på et rekordlavt nivå frem til september 2021. Sentralbanken begrunnet rentehevingen med markert oppgang i norsk økonomi etter gjenåpningen, og at aktivitetsnivået høsten 2021 var høyere enn før pandemien inntraff. Norges Bank hevet renten igjen i desember, til 0,50 prosent, og signaliserte samtidig i renteprognoesen tre ytterligere rentehevinger i løpet av 2022.

Ifølge nysaldert budsjett for 2021 er det anslått at de økonomiske tiltakene i møte med pandemien er på 90,4 milliarder kroner. Av dette er nær 34 milliarder til tiltak for bedrifter, herunder kompensasjonsordningen. Det er brukt om lag 20 milliarder i tiltak for husholdninger i 2021, hvorav brorparten gikk til Folketrygden. Resterende er målrettede tiltak for sektorer med kritiske samfunnsoppgaver.

Flere bedrifter i Norges Banks regionale nettverk rapporterte i november om en sterk oppgang i kapasitetsutnyttningen og at mangel på arbeidskraft og forsinkelser i globale verdikjeder begrenser produksjonen noe. Det er ventet at disse forholdene vil legge en demper på videre vekst. Kontaktene i nettverket rapporterer også dårligere samsvar mellom tilgjengelig og etterspurt arbeidskraft. NAVs statistikk for nye ledige stillinger og Statistisk sentralbyrås utvalgsundersøkelse for ledige stillinger bekrefter at etterspørselen etter arbeidskraft har vært svært høy i 2021.

EIKA ALLIANSEN

Trøgstad Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med den smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

Eika Gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur 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 være 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.

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 leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.



Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2021) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med den smarte løsningene og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR

Trøgstad Sparebank har over lengre tid jobbet systematisk med samfunnsansvaret til banken og de senere år har også bærekraft blir mer fokusert på. Fra og med 2020 kom Bærekraft og Samfunnsansvar som en av bankens nå 5 Must Win Battle i strategiplan mot 2024. Dette innebærer at banken må gjøre en del strategiske valg i årene som kommer, for å være en positiv bidragsyter til det grønne skiftet.

Miljøfyrtårnsertifisering og FNs 6 prinsipper for bærekraftig bankdrift

I 2021 ble bankens hovedkontor på Skjønhaug Miljøfyrtårnsertifisert. I 2022 planlegges det Miljøfyrtårnsertifisering av filialene i Fetsund og Askim. Banken vil i løpet av 2022 også signere FNs 6 prinsipper for bærekraftig bankdrift. Banken har etablert en egen prosjektgruppe, som representerer alle roller og geografi i organisasjonen.



Bærekraft

Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og –endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkeltører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.



Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankenes økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankenes bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankenes ansatte, og med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere.

Sammen bidrar vi i Eika Alliansen allerede til bærekraft i Norge og i Norske lokalsamfunn på mange områder, men i årene fremover er det behov for at vi bidrar enda mer.

Kunder

Det viktigste bidraget banken kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder. Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljødeleggelse, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. For banken handler samfunnsansvar særlig om å ivareta disse hensynene i investeringer og lån. Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken. Bankens interesser har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør.

Bankens retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø. Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger, valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø. Det er en selvfølge at banken etterlever gjeldende lover og forskrifter, og banken skal ha høy etisk bevissthet.

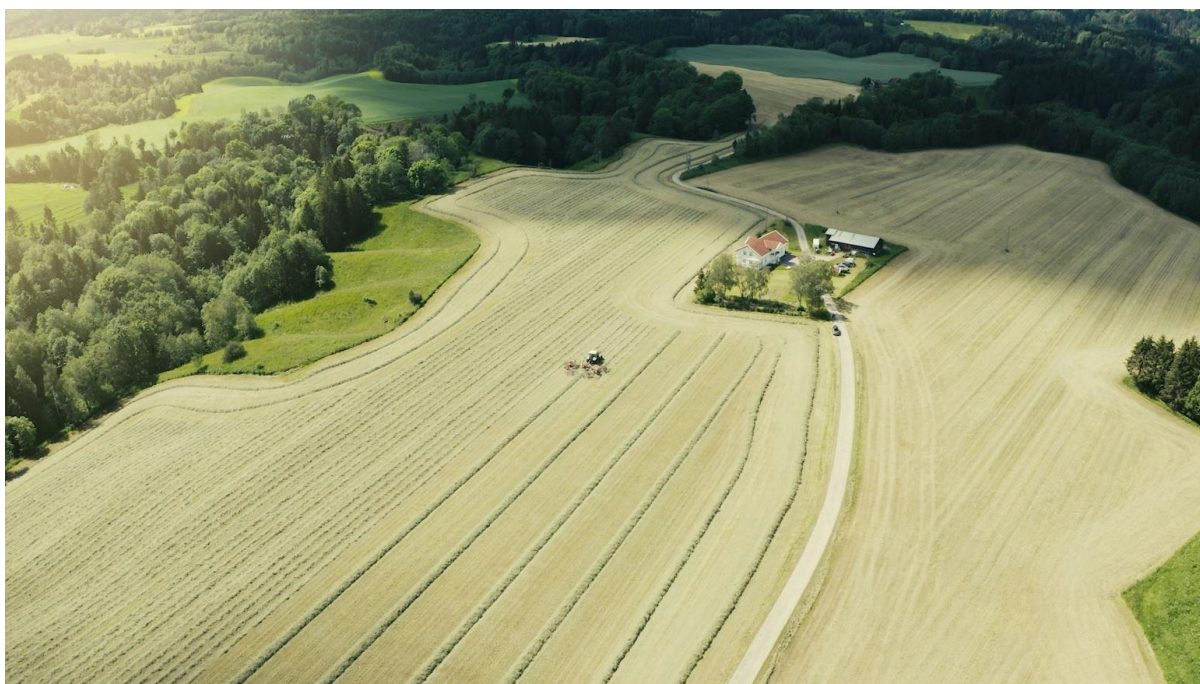
Trøgstad Sparebank ønsker å bidra til kundenes grønne skiftet gjennom samarbeid. Bærekraft blir diskutert med alle bedriftskunder i forbindelse med kredittforespørsler og vurdert i saksnotatene. Bankens bedriftsrådgivere har gjennomgått ESG-opplæring i regi av Eika og deler denne kunnskapen med bedriftskundene.

På plasseringssiden for både privat- og bedriftskunder, tilbyr banken spareprodukter gjennom Eika Kapitalforvaltning (EKF). På samme måte som banken tar et samfunnsansvar lokalt, tar EKF det samme globalt. EKF har lenge fulgt oljefondets investeringsprofil, som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlig investeringer. Det er derfor utenkelig for EKF å investere i selskaper som Etikkrådet for Norges Bank fraråder. I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper, har EKF også valgt å utvide listen til å inneholde følgende industrier; kull, tobakk og gambling.

Trøgstad Sparebank tilbyr privatkundene grønne boliglån og grønt rehabiliteringslån gjennom Eika Boligkreditt. Med grønt boliglån menes en bolig som er spesielt energieffektiv, det vil si den bruker lite strøm eller andre energigivere i forhold til arealet. Det finnes også andre måter en bolig kan være grønn på, for eksempel ved at den er bygget av spesielt klimavennlige materialer eller at eiere har oppgradert med ny isolasjon eller varmeteknologi som gjør en gammel, lite energieffektiv bolig mer energieffektiv.

Samfunnsansvar

Banken har nedfelt egne retningslinjer knyttet til samfunnsansvar. Retningslinjene omhandler hvordan bankens verdiskapning baseres på lønnsom, ansvarlig og bærekraftig drift. Bankens virksomhet, produkter og tjenester skal gjenspeile de utfordringene samfunnet står overfor og det kundene er opptatt av.



Arbeidsmiljø, Kompetanse og sosiale forhold

2021 ble også preget av korona og mye hjemmekontor for de ansatte. Det har vært fokus for å tilrettelegge for den enkelte ansatte med en fleksibel arbeidshverdag. Banken fikk en Medarbeiderindeksscore på 85, som ansees som meget god. Det totale sykefraværet i banken var på 8,3 %, mot en målsetning på 3,5 %, som skyldes langtidssykemeldinger uten relasjon til arbeidsforholdet. Det kortsiktige sykefraværet i banken var på 1,2 %, som er innenfor målsetning.

Banken har ansatt 10 nye medarbeidere med oppstart fra andre halvår 2021 til første kvartal 2022. Dette skyldes primært økt bemanning i forbindelse med etablering av filial i Askim, samt at noen ansatte har valgt andre arbeidsgivere ilt året. Med så mange nyansatte vil banken fokusere på å ivareta og utvikle den gode kulturen i banken og har igangsatt et kulturprosjekt, som vil gå igjennom 2022.

Det er et stort fokus på kompetanse i Trøgstad Sparebank. Hver ansatt har sin egen kompetanseplan, som følges opp av hver enkelt kvartalsvis gjennom året.

Banken ønsker å skape et trivelig, positivt, motiverende, utviklende og utfordrende arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet skal danne grunnlag for å nå dette målet. Det samme gjelder i samhandlingen med bankens tillitsvalgte. Banken har egne retningslinjer for helse, miljø og sikkerhet (HMS) hvor det overordnede målet er å planlegge, tilrettelegge og drive virksomheten på en helsemessig forsvarlig måte slik at det ikke medfører fare for helseskade eller helsemessig ulempe. Det er utarbeidet en kompetanseplan for alle ansatte i banken, for å sikre god rådgivningskompetanse og god skikk til bankens kunder.

Sosiale forhold i lokalsamfunnet

I 2021 delte banken ut gaver og sponsormidler for over kr 3 mill. og de siste 10 årene har banken gitt ut hele kr 15 mill. Dette er midler som i hovedsak er rettet mot barn og unge i lokalsamfunnet og bidrar til økt aktivitet, inkludering og utjevning av sosiale forhold. I tillegg tilbyr banken lese- og arbeidsplasser i Trøgstad Sparebank Drivhus. Dette er et gratis tilbud banken tilbyr lokalbefolkningen i samarbeid med innbyggertorget og det lokale biblioteket. I tillegg til gratis arbeidsplasser 07 –22 hver dag, er det også tilgang til gratis strøm og internett. Dette bidrar positivt til lokale bedrifter, lag og foreninger, samt studenter/elever som ikke har tilgang eller råd til dette selv.



Miljø

Banken ønsker å opptre ansvarlig i forhold til klima og miljø. Banken fremmer bruk av miljøvennlige produkter i egen drift så langt dette lar seg gjøre. Ved bruk av produkter som kan skade helse og miljø vil banken vise aktsomhet og treffe hensiktsmessige tiltak for å forebygge og begrense slike skader. De ansatte oppfordres til bruk av kollektive transportmidler ved ulike reiser/kurs i regi av banken. Det er ingen ansatte i banken som har firmabil. Banken ble Miljøfyrtårnsertifisert i 2021 og har innført kildesortering.

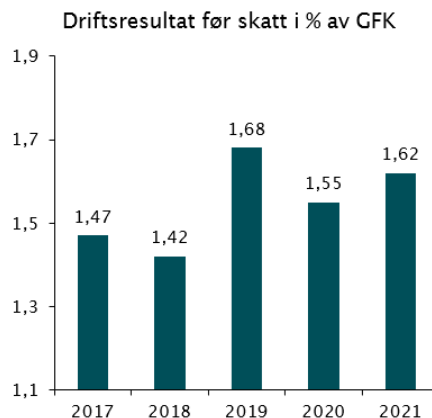
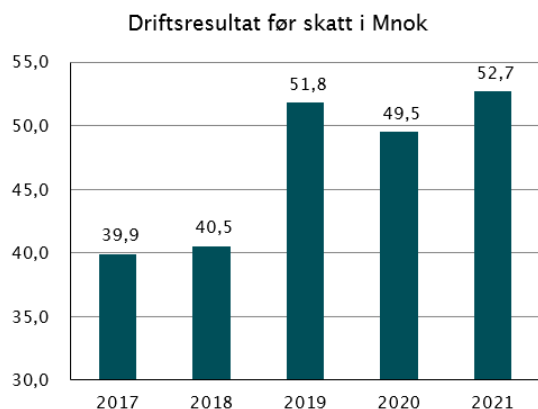
Antihvitvask og terrorfinansiering

Banken skal etterleve gjeldende lover og forskrifter, herunder å forvalte de midler den har rådighet over, på en trygg måte. Banken og våre ansatte skal ikke på noen måte anbefale eller ta initiativ til brudd på eller omgåelse av gjeldende lover og forskrifter. Forholdet til kunder og leverandører er også regulert i bankens etiske retningslinjer som gjennomgås årlig. Banken har etablert interne kontroll- og kommunikasjonsrutiner for å ivareta pliktene iht. Hvitvaskingsloven.

RESULTATREGNSKAPET

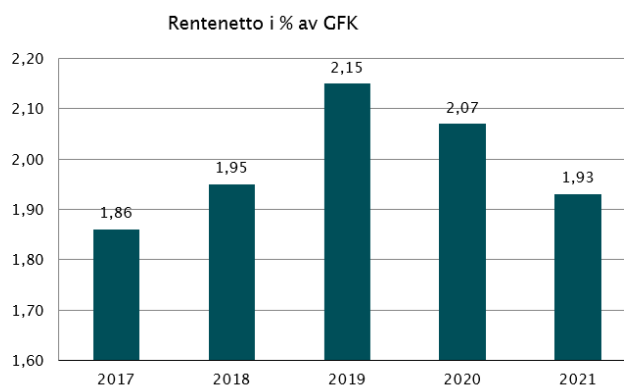
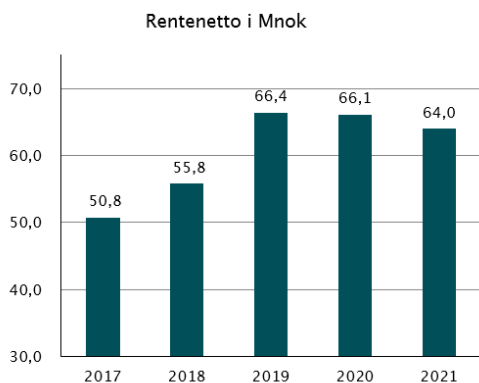
TIDENES HØYESTE DRIFTSRESULTAT

Banken oppnådde i 2021 et resultat før skatt på kr 52,7 mill. (kr 49,5 mill.). Tall for 2020 i parentes. Resultat etter skatt ble kr 41,9 mill. (kr 39,7 mill.). Dette tilsvarer en egenkapitalavkastning på 9,1% (9,8 %).



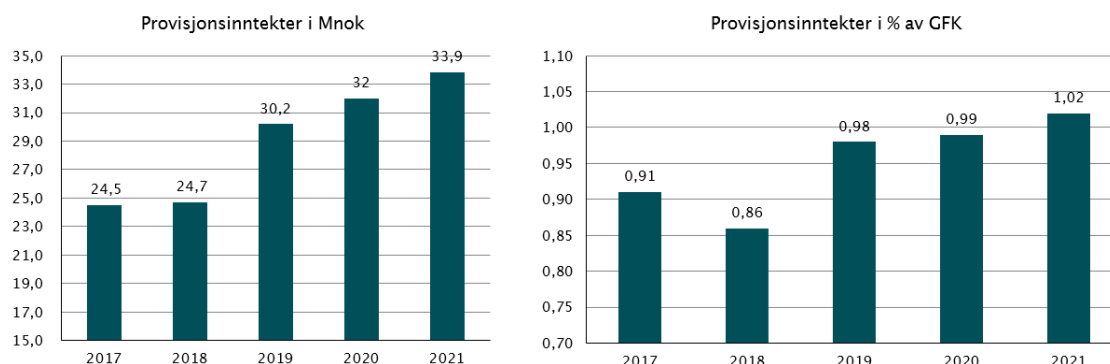
RENTENETTO

Bankens netto renteinntekter gikk ned i 2021 på grunn av nedgang i rentenetto og lav utlånsvekst. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte rentenettoen i 2021 på 1,93 % (2,07 %).



PROVISJONSINNETEKTER

De samlede provisjonsinntektene økte til kr 33,90 mill. (kr 32,0 mill.). Økningen skyldes i hovedsak økt salg av forsikringstjenester og tilførsel av forsikringsportefølje fra Eika Forsikring.



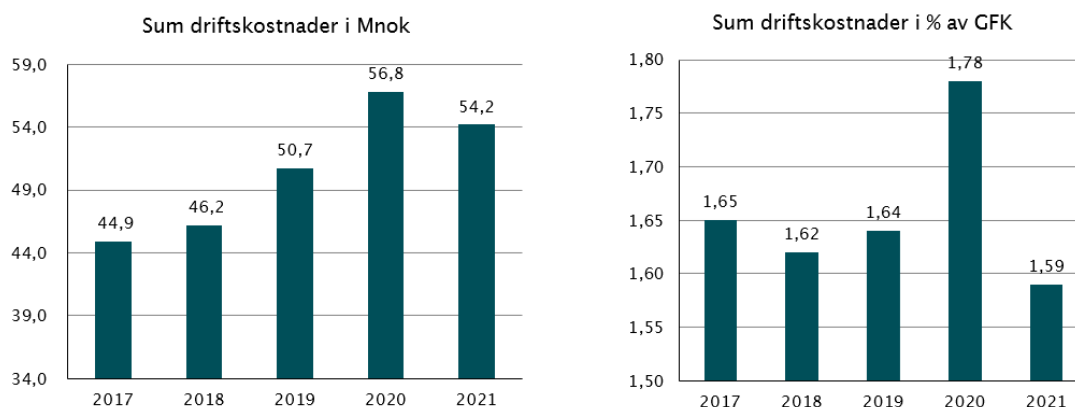
Provisjoner	31.12.21	31.12.20	Status mot i fjor
Garantiprovisjoner	315	370	-55
Formidlingsprovisjoner	13 941	13 938	3
Betalingsprovisjoner	7 471	7 658	-185
Provisjoner og gebyrer for verdipapirforvaltning	-	-	-
Provisjoner ved salg av forsikringstjenester	9 121	7 594	1 527
Andre gebyr- og provisjonsinntekter	3 010	2 485	525
Sum gebyr og provisjonsinntekter	33 858	32 043	1 815

VERDIPAPIRER OG OBLIGASJONER

Bankens obligasjonsportefølje har en bokført verdi ved utgangen av året kr 409,9 mill. Bankens aksje- og verdipapirfondsportefølje utgjør kr 169 mill. og herav utgjør kr 31,4 mill. rente- og aksjefond.

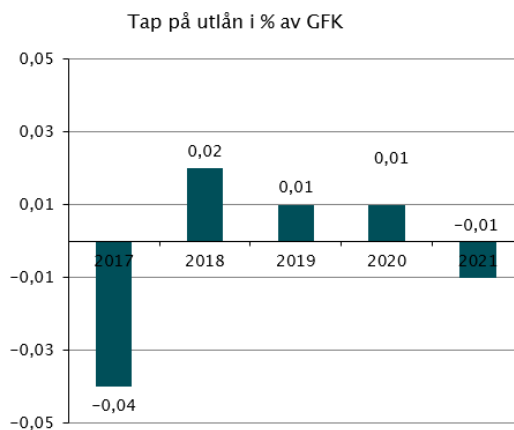
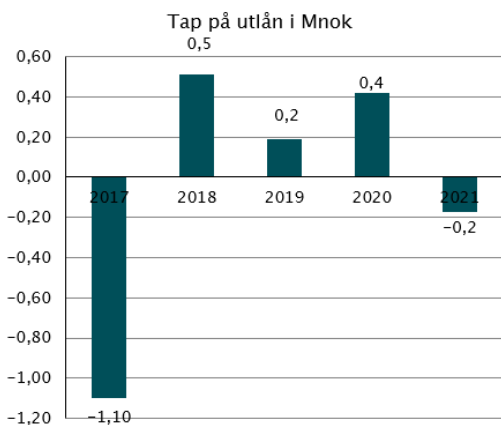
DRIFTSKOSTNADER

De totale driftskostnadene for banken ble i alt kr 54,2 mill. (kr 56,8 mill.). Totale kostnader i % av totale inntekter var på 56,3 % (59,1 %).



TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Det er tilbakeført kr. 0,2 mill. i 2021 mot tapsføring av kr 0,4 mill. i 2020. Tapsavsetninger av brutto utlån utgjør 0,42 %. (0,44 %) pr årsskiftet.

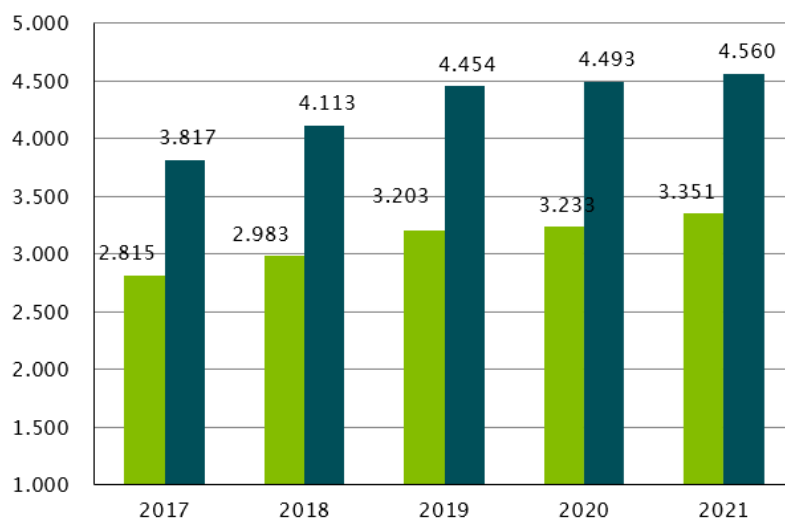


BALANSEN

FORVALTNINGSKAPITALEN

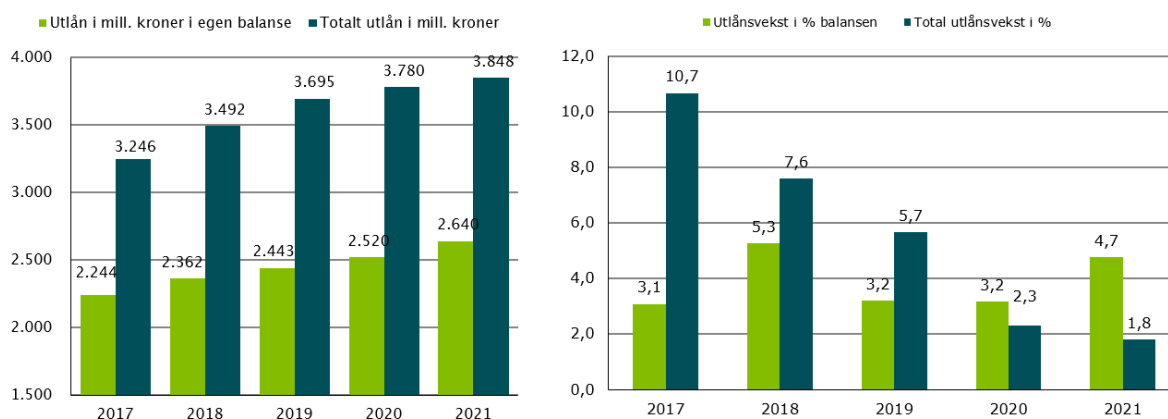
Banken har en forvaltningskapital på kr 3.351 mill. ved utgangen av 2021. Det er en økning på 3,6 % fra 2020. Dersom man tar hensyn til bankens utlånsvolum som totalt sett er formidlet til Eika Boligkreditt, vil forvaltningskapitalen være kr 4.560 mill. Tilsvarende tall i 2020 var kr 4.493 mill.

■ Forvaltningskapital i mill. kroner ■ Forretningskapital inkl. EBK i mill kroner



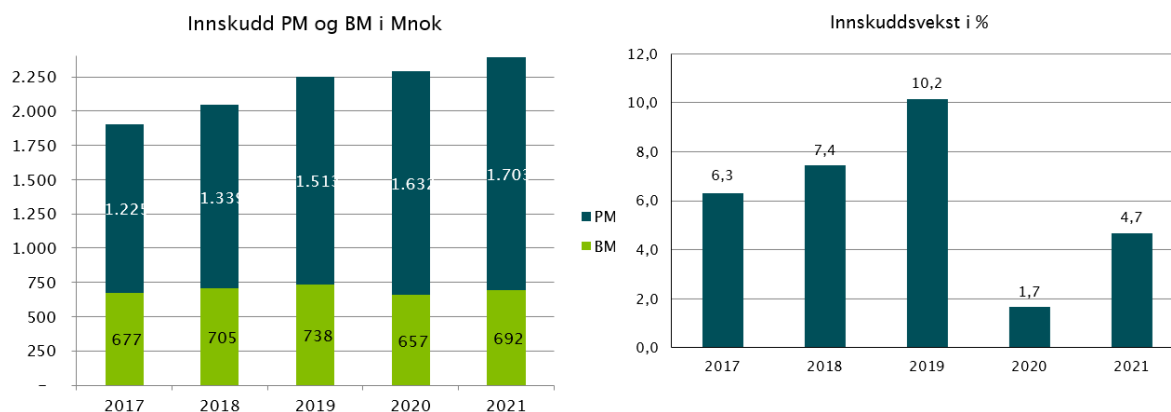
UTLÅNSVEKST

Bankens utlån i egen balanse har økt med 4,7 % (3,2 %). Brutto utlån pr. årsskiftet var kr. 2.640 (kr 2.520 mill.). Formidling av boliglån til (EBK) er kr. 1.208 (kr 1.260 mill.), redusert med 4,3 % fra 2020. Samlet utlånsvekst for 2021 har vært 1,78 %. Andel av utlån til personkunder som er overført til EBK var ved utgangen av 2021 på 40,6 % (43,3%).



INNSKUDDSVEKST

Innskudd til kunder har økt med 4,7 % (1,7 %) og utgjorde pr. årsskiftet kr 2.395 mill. Innskuddsdekningen pr. utgangen av 2021 ble 90,8 % (90,8%), inkludert EBK 62,2 % (60,5 %).

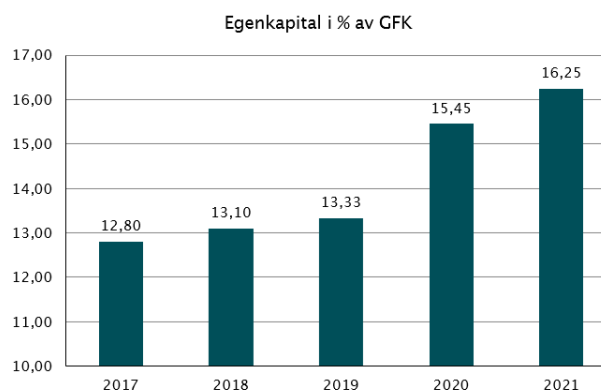
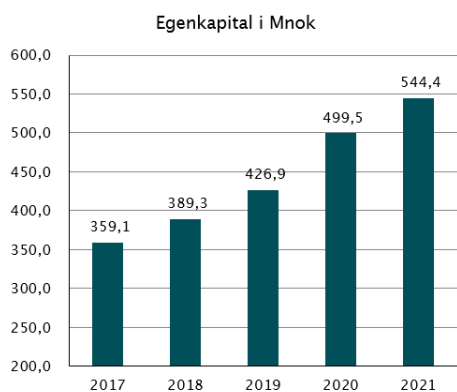


LIKVIDITET

Bankens eksterne finansiering utover kundeinnskudd er foretatt gjennom opptak av 8 lån. Lånene har med spredning i forfall over en 4,5 års periode. Samlet forfall innenfor hvert av årene er maksimalt kr. 150 mill.

SOLIDITET/EGENKAPITAL

Bankens samlede egenkapital inkludert ansvarlig lån utgjorde kr. 544,4 (kr 499,5 mill.) pr. 31.12.2021. Dette tilsvarer en soliditet på 16,25 % (15,45 %). Kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning målt iht. gjeldende retningslinjer, utgjør hhv. 27,24 %, 25,76 % og 25,76 %. Tilsvarende tall for 2020 var 25,17 %, 23,66 % og 23,66 %. Kjernerdrift over risikovektede eiendeler endte på 2,36 % (2,21 %).



EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE (corporate governance)

Corporate Governance dreier seg i korte trekk om prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse. Prinsippene regulerer forholdet mellom eiere, styret og ledelse. I noe videre forstand omfatter dette også forholdet til andre som for eksempel ansatte, kreditorer, myndigheter, lokalsamfunn og forretningsforbindelser. Redegjørelsen nedenfor bygger i store trekk på Norsk Anbefaling, tilpasset en modell for norske sparebanker som er anbefalt av Sparebankforeningen i Norge.

TILLITSVALGTE I BANKEN

STYRET

Morten Sætra – Styrets leder
Kjersti Berg Sandvik – Styrets nestleder
Lise Tviberg – ansattes representant
Marianne Bjølgerud
Lars Ove Flaten
Atle Søgård

Varamedlemmer

Solveig Taraldset – ansattes representant*
Marny Østereng Unnli
Emil Kvernenes**

Revisjons- og risikoutvalg

Morten Sætra
Kjersti Berg Sandvik
Marianne Bjølgerud

GENERALFORSAMLING

Kundevalgte

Rune Strønes – Leder av generalforsamlingen
Ellen Løchen Børresen – Nestleder
Han Kure
Heidi Gillingsrund Haakaas
Mari Helen Haraldstad
Tove Overen Bjørnevåg
Ole Jørgen Gangnes
Vidar Østby
Sveinung Sloreby
Ketil Minge
Trond Andreas Enger
Øivind Aandstad

Ansattes representanter

Birgit Frøshaug
Thea Tollersrud
Elin Ljunggren
Axel Christensen

Varamedlemmer – kundevalgte

Hege Iren Zezanski
Marianne Høitomt Dahl
Ragnar Kallak
Morten Quille

Varamedlemmer – ansattes representanter

Leif Rune Grefsli
Anne S. Todorov

VALGKOMITE

Trond Andreas Enger – leder av valgkomiteen
Heidi Gillingsrund Haakaas
Mari Helen Haraldstad
Thea Tollersrud – ansattes representant

*Sluttet i banken og som varamedlem til styret

**Ansatt i banken og avsluttet som varamedlem til styret

GENERALFORSAMLINGEN

Bankens øverste myndighet er generalforsamlingen. Dette er sammensatt av 2 grupperinger; kundevalgte og ansatte. Sammensetningen er slik; 12 valgt av kundene og 4 fra de ansatte. Generalforsamlingen velger styre og revisor. Generalforsamlingens kontroll med virksomheten utøves av statsautorisert revisor og revisjonsutvalget. Det samlede styre utgjør bankens revisjonsutvalg. Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Ordinær Generalforsamling skal behandle godkjenning av årsregnskapet og årsberetningen herunder disponering av overskudd. I tillegg beslutter generalforsamlingen honorarer til bankens tillitsvalgte. Det avgis revisjonsberetning fra revisor til generalforsamlingen i forbindelse med presentasjon og godkjenning av årsregnskapet. Generalforsamlingsmøter ledes av generalforsamlingens leder eller nestleder. Generalforsamlingen innkalles av styret. Innkalling til generalforsamling skal være sendt senest to uker før møtet skal holdes. Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles på generalforsamlingen er gjort tilgjengelig for medlemmene på sparebankens internettsider, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til medlemmene av generalforsamlingen. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til generalforsamlingen. Et medlem av generalforsamlingen kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles på generalforsamlingen. Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av mars måned.

STYRET

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoposisjonering gjennom kvartalsvis rapporteringer av finansielle nøkkeltall og strategiske måltall. Gjennom utarbeidelse av policydokumenter og instruksjoner for risikoområder, bevilgningsfullmakter, årlig ICAAP og intern kontrollrapportering i henhold til egen forskrift for bankene, følger styret med på bankens strategiske og operasjonelle risiko. Dette arbeidet overvåkes av revisor, som avgir en årlig erklæring vedrørende arbeidet med internkontroll og ICAAP.

Banken har tegnet styreansvarsforsikring.

VALGKOMITE

Finansforetaksloven regulerer hvordan valgkomitéarbeidet skal foregå i en sparebank. Ansattes representanter og offentlig oppnevnte representanter til generalforsamlingen velges etter egne prosedyrer. Kundevalgte velges i et eget valg møte, etter innstilling fra valgkomiteen. Valgkomiteen består av 4 representanter hvorav 1 representant er fra de ansatte.

BANKENS LEDELSE

Bankens ledelse består, foruten adm. banksjef, av 5 ledere. Hver av disse har ansvar for sitt område i banken og rapporterer til adm. banksjef. Adm. Banksjef rapporterer til styret.

BANKENS VIRKSOMHET

Trøgstad Sparebank er en selvstendig lokalbank med hovedkontor på Skjønhaug i Indre Østfold Kommune og med filial i Fetsund sentrum i Lillestrøm Kommune, samt Askim i Indre Østfold kommune fra 4. februar 2022.

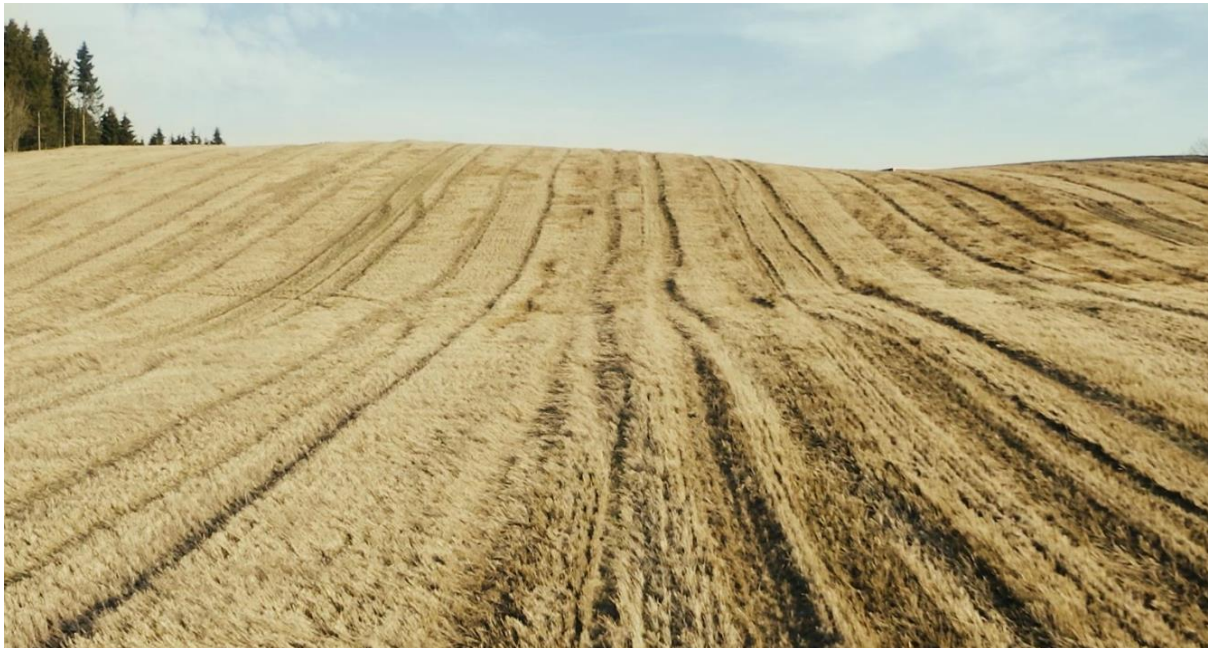
Visjon: En fremtidsrettet lokal sparebank.

Forretningside: Å tilby produkter til kunder innen både privat- og næringsmarkedet. Det legges stor vekt på kundenes behov og at de skal bli total kunder.

Kjerneverdier: Hjelpsom, aktiv, inkluderende og tillitsskapende.

SELSKAPSKAPITAL

Styret har definert krav til ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning som ligger over lovens krav.



STYRET – SAMMENSETNING OG UAVHENGIGHET

Styret består av 6 medlemmer og 3 varamedlemmer valgt av generalforsamlingen. Leder og nestleder velges av generalforsamlingen ved særskilte valg. 1 medlem og 1 varamedlem velges blant de ansatte. Samtlige valgte styre-/varamedlemmer velges for to år. Styrets leder og nestleder velges av generalforsamlingen for ett år av gangen.

STYRETS ARBEID

Styret utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidfester sentrale temaer/områder. Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom månedlige ledelsesrapporter og kvartalsvis regnskaps- og risikorapportering. Styret har utarbeidet og vedtatt policydokumenter innenfor alle vesentlige risikoområder i banken. Disse setter rammer for akseptabel risikoeksponering. Styret mottar kvartalsvis rapporter for risikoeksponering i forhold til policyrammer. I tillegg har styret en grundig årlig ICAAP-gjennomgang samt at de mottar en årlig internkontrollrapport. Det er utarbeidet en egen instruks for styret. Instruks for adm. banksjef er utarbeidet og vedtatt av styret.

REVISJONS- OG RISIKOUTVALG

Banken har et revisjonsutvalg jfr. Finansforetaksloven § 8–18. Revisjonsutvalget skal forberede styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen, overvåke systemene for internkontroll og risikostyring, avgi uttalelse om valg av revisor, ha løpende kontakt med revisor om revisjonen av årsregnskapet, vurdere og overvåke revisors uavhengighet og objektivitet. Et finansforetak skal ha uavhengige kontrollfunksjoner med ansvar for risikostyring og etterlevelse av lover og forskrifter. Banken skal jfr. Finansforetaksloven § 13–6.4 ha et risikoutvalg oppnevnt av styret. Utvalget skal forberede styrebehandlingen. Det samlede styret har utgjort revisjons- og risikoutvalget i banken. Fra Q3 2020 har banken separat revisjons- og risikoutvalget.

GODTGJØRELSE TIL STYRET

Godtgjørelse til styret besluttes av generalforsamlingen. Godtgjørelsen fremgår av note til årsregnskapet. Det er ingen bonusordninger eller andre former for kompensasjon til styremedlemmer.

GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

Godtgjørelse til ledende ansatte er regulert i bankens retningslinjer for godtgjørelse. Retningslinjene er vedtatt av styret. Godtgjørelse består av fast lønn samt bonus. Bonusordningen gjelder samtlige ansatte eksklusiv adm. banksjef. Adm. banksjefs lønn og øvrige godtgjørelse fremgår av note til regnskapet. Lønn og godtgjørelse til adm. banksjef besluttes årlig av styret.

INFORMASJON/KOMMUNIKASJON

Banken utarbeider kvartalsvis delårsregnskaper samt årsregnskap. Denne informasjonen blir tilgjengeliggjort for offentligheten gjennom varsel til Oslo Børs, (Newsweb), samt på bankens internettside. I tillegg utarbeides årlig en offentliggjøring av sentral risikoinformasjon for banken, (Pilar 3-rapport), som gjøres tilgjengelig på bankens internettside.

REVISOR

Revisor deltar i møter med styret og revisjonsutvalget i forbindelse med behandling av internkontroll samt ved styrets godkjenning av bankens årsregnskap. Revisor gjennomgår bankens internkontroll og avlegger en årlig beretning om denne samt bankens ICAAP prosess. Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført utover ordinær revisjon. Revisors godtgjørelse fremlegges til godkjenning på generalforsamlingen i mars. Revisor har i sin rapport for 2021 konkludert med at banken har etablert en tilfredsstillende internkontroll.

ORGANISASJON

PERSONAL OG ARBEIDSMILJØ

Ved årsskiftet hadde banken 27 fast ansatte, tilsvarende 26,8 årsverk. Gjennomsnittsalderen for bankens ansatte var 47,3 år. Sykefraværet har vært på totalt 434,4 dager i 2021 og utgjorde 8,3 %. I 2020 var tilsvarende tall 199,7 dager og 3,7 %. Langtidsfraværet har i 2021 vært på 375,4 dager og

utgjorde 7,1 % av det totale fraværet. Langtidsfraværet skyldtes to langtidssykemeldte, som ikke var jobberelatert. Banken har inngått en samarbeidsavtale om et mer inkluderende arbeidsliv og er dermed en IA-virksomhet. Det har ikke vært skader i 2021.

Likestilling vektlegges både ved rekruttering av nye stillinger i banken og ved rekruttering av nye tillitsvalgte. Kjønnfordelingen av ansatte i banken var ved utgangen av året 44,4 % kvinner og 55,6 % menn

UTVIKLING FREMOVER

Banken har en visjon om å være en fremtidsrettet lokal sparebank. Styret er av den oppfatning at banken er godt posisjonert både markeds-, soliditets- og kompetansemessig til å møte et finansmarked med stadig skjerpet konkurranse, økende krav og tilpasninger. Tilhørigheten til Eika Alliansen vurderes også som strategisk viktig i forhold til å lykkes med dette.

TAKK

Styret i Trøgstad Sparebank ønsker å takke alle kunder, forretningsforbindelser, tillitsvalgte og alle ansatte for et meget godt samarbeid og oppslutning om banken i 2021.

Trøgstad, 23. mars 2022




Morten Sætra
Styrets leder



Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder



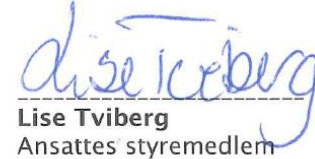
Lars Ove Flaten
Styremedlem



Marianne Bjølgerud
Styremedlem



Atle Søgård
Styremedlem



Lise Tviberg
Ansattes styremedlem



Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter		83.397	95.434
Rentekostnader og lignende kostnader		19.409	29.332
Netto renteinntekter	Note 18	63.988	66.102
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		33.858	32.043
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.477	2.712
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8.665	10.446
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.858	249
Andre driftsinntekter		833	609
Netto andre driftsinntekter	Note 20	42.738	40.636
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	24.771	22.921
Andre driftskostnader	Note 22	26.437	31.193
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	2.996	2.686
Sum driftskostnader før kredittap		54.204	56.801
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-171	418
Resultat før skatt		52.693	49.519
Skattekostnad	Note 24	10.828	9.850
Resultat av ordinær drift etter skatt		41.865	39.669
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	5.257	5.797
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		5.257	5.797
Totalresultat		47.122	45.466

BALANSE

EIENDELER

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Konter og kontantekvivalenter	Note 25-26	2.945	2.059
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	91.514	157.147
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	2.628.673	2.509.304
Rentebærende verdipapirer	Note 27	409.936	352.075
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	169.015	163.363
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 30	353	353
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 30	287	287
Immaterielle eiendeler		0	85
Varige driftsmidler	Note 31	43.637	42.618
Andre eiendeler	Note 32	5.022	5.727
Sum eiendeler		3.351.382	3.233.018

GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	1.210	1.727
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 34	2.395.388	2.288.269
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	355.654	391.615
Annen gjeld	Note 36	14.745	14.045
Betalbar skatt	Note 24	10.742	10.988
Utsatt skatt	Note 24	0	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	2.696	358
Ansvarlig lånekapital	Note 35	26.500	26.500
Sum gjeld		2.806.936	2.733.503
Fond for urealiserte gevinster		42.234	37.061
Sparebankens fond		497.213	457.455
Gavefond		5.000	5.000
Sum opptjent egenkapital		544.446	499.515
Sum egenkapital		544.446	499.515
Sum gjeld og egenkapital		3.351.382	3.233.018

Trøgstad, 23. mars 2022

Morten Sætra
Styrets leder

Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder

Lars Ove Flaten
Styremedlem

Marianne Bjølgerud
Styremedlem

Atle Søgård
Styremedlem

Lise Tviberg
Ansattes styremedlem

Lars Dingstad-Eriksen
Adm. banksjef

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2020	457.449	5.000	37.066	499.515
Resultat av ordinær drift etter skatt	41.865			41.865
Overført til gavefond	-2.191	2.191		0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			5.257	5.257
Gaveutdeling		-2.191		-2.191
Totalresultat 31.12.2021	39.674	0	5.257	44.931
Egenkapital 31.12.2021	497.122	5.000	42.324	544.446
Egenkapital 31.12.2019	421.928	5.000		426.928
Overgang til IFRS	-985		31.400	30.415
Egenkapital 01.01.2020	420.943	5.000	31.400	457.343
Resultat av ordinær drift etter skatt	39.669			39.669
Totalresultat 31.12.2020	39.669	0	0	39.669
Overført til gavefond	-3.299	3.299		
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat			5.797	5.797
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gev.	136		-136	0
Gaveutdeling		-3.299	6	-3.293
Egenkapital 31.12.2020	457.449	5.000	37.066	499.515

KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-119.325	-79.535
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	78.573	89.513
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	107.119	37.191
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-13.896	-20.463
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-516	-4.656
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	726	1.485
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-57.861	-80.495
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	4.098	4.411
Netto provisjonsinnbetalinger	31.382	29.331
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-1.206	3.606
Utbetalinger til drift	-49.407	-41.297
Betalt skatt	-10.526	-11.931
Annen utbetaling	0	-3.293
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-30.841	-76.133
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i varige driftsmidler	-1.475	-1.396
Netto langsiktig investering i verdipapirer	3.002	-4.951
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	8.665	10.446
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	10.193	4.099
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	50.000	105.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-86.000	-184.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-4.686	-9.725
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-787	-847
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-426	
Utbetalinger fra gavefond	-2.190	
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-44.089	-89.572
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-64.737	-161.607
Likviditetsbeholdning 1.1	159.206	320.813
Likviditetsbeholdning 31.12	94.469	159.206
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	2.945	2.059
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på finansieringsforetak	91.523	157.147
Likviditetsbeholdning	94.468	159.206

NOTER

NOTE 1 – Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Trøgstad Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken har hovedkontor i Trøgstad og filial på Fetsund. Hovedkontor har besøksadresse Trøgstad Torg 5, 1860 Trøgstad.

Regnskapet for 2021 ble godkjent av styret 23.03. 2022.

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.

I henhold til årsregnskapsforskriften har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Det er ikke foretatt konsolidering av morselskapet Trøgstad Sparebank og datterselskapet Trøgstad Sparebank Eiendom AS. Eiendomsselskapet har ingen aktiv daglig drift. Selskapet står kun som eier av hjemmel til bygget. I henhold til regnskapsloven § 3–8.2 kan datterselskap utelates for konsolidering dersom utelatelsen ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS 16 Leieavtaler ble implementert fra 1.1.2021 og erstattet IAS 17 Leieavtaler. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket. Banken har valgt å anvende modifisert retrospektiv metode som innebærer at sammenligningstall ikke omarbeides. Ved implementering 1.1.2021 balanseførte banken en leieforpliktelse på 2,46 millioner kroner, «rett til bruk» eiendel er satt lik leieforpliktelsen. Implementeringen har med det ingen effekt på egenkapitalen.

Se NOTE 38 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker) for overgangsopplysninger og andre noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

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

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

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 Trøgstad Sparebank.

INNETKTSFØRING

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

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderer på linjen for netto renteinntekter.

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

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

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 bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

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

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

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

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

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved

diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

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

SIKRINGSBOKFØRING

Trøgstad 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 av- 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, mens 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 materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

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

LEIEAVTALER

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

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

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

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

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

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

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, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført..

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og – forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 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 pensjonsforsikringselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond. Banken har ingen fondsobligasjonslån pr. 31.12.2021.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle –, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten.

Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, – samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 – Kredittrisiko

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

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

EKSPONERING VED MISLIGHOLD, (EAD)

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

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

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

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

Personkunder:

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

Bedriftskunder:

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

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

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

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

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

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

med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd., beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalibreres 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. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$

og

$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$

eller

$PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$

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

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

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021–2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. Deretter vektet 20 prosent av endringen i makrokomponenten inn i endelig PD-estimat. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventinger til framtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	1,60	1,60	1,30	1,15	1,00
Vektet makrofaktor	1,26	1,18	1,18	1,12	1,06	1,00

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,80	0,80	0,80	0,80	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	2,20	1,55	1,40	1,20	1,00
Vektet makrofaktor	1,25	1,29	1,16	1,13	1,07	1,00

I note 13 er det angitt sensitivitetsberegninger for bankens forventet kredittap i ulike scenarier, herunder inkludert beregninger hvor henholdsvis nedside- og oppsidescenariet er sannsynlighetsvektet 100 %.

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. Banken vurderer avsetning 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 kreditt risiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kredittkollisjonering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kreditt risiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6 –13 for vurdering av kreditt risiko.

Klassifisering

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

Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0000
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.

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. 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 estimerer. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 - Kapitaldekning

Den ansvarlige kapitalen består av ren kjernekapital, annen kjernekapital, (hybridkapital), og tilleggskapital (ansvarlig lånekapital). Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapital minst skal utgjøre 8% av et nærmere definert beregningsgrunnlag. I tillegg må banken møte bufferkrav.

Pr. 31.12.2021 er minstekrav inkludert buffere i henhold til Pilar I for henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning 11%, 12,5% og 14,5%. Bokført verdi av eiendelspostene og omregnet verdi av poster utenom balansen tilordnes en eksponeringskategori og gis en risikovekt etter den antatte kredittrisiko de representerer.

Banken har ikke fått fastsatt SREP-krav fra Finanstilsynet. Konsolidert Pilar 2-tillegg er i bankens Icaap-modell beregnet på bakgrunn av eget internt beregnet Pilar 2-tillegg og bankens andel av EBK's og Eika Gruppens internt beregnede/fastsatte Pilar 2-tillegg.

Konsoliderte kapitalmål pr. 31.12.2021:

- Ren kjernekapitaldekning: 14,8%
- Kjernekapitaldekning: 16,3%
- Ansvarlig kapitaldekning: 18,3%

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2021	2020	2021	2020
Opptjent egenkapital	539.446	494.515	421.835	381.617
Overkursfond			68.656	71.088
Utjevningfond				
Annen egenkapital			42.911	37.679
Egenkapitalbevis			17.638	18.410
Gavefond	5.000	5.000		
Sum egenkapital	544.446	499.515	551.040	508.794
Immaterielle eiendeler			-277	-295
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-580	-516	-856	-867
Fradrag i ren kjernekapital	-83.126	-85.357	-9.609	-7.464
Ren kjernekapital	460.741	413.641	540.299	500.168
Fondsobligasjoner			9.380	9.730
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	460.741	413.641	549.679	509.898
Tilleggskapital - ansvarlig lån	26.500	26.500	38.304	38.760
Fradrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	487.241	440.141	587.982	548.658
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				45
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	8.077	5.075	25.028	21.256
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	26.696	16.445	53.610	49.806
Foretak	51.037	31.560	62.524	40.750
Massemarked	0	0	24.874	25.715
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.192.795	1.104.203	1.640.715	1.560.657
Forfalte engasjementer	24.309	36.748	25.725	37.473
Hørisiko-engasjementer	79.391	153.883	79.391	153.883
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.552	18.214	29.850	29.198
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9.824	22.812	9.824	22.812
Andeler i verdipapirfond	31.481	28.085	32.687	29.331
Egenkapitalposisjoner	56.007	51.520	58.307	56.391
Øvrige engasjement	91.797	95.107	96.355	101.303
CVA-tillegg	0	0	28.157	32.236
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.590.966	1.563.652	2.167.047	2.160.856
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	197.893	184.717	211.122	200.055
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			3.160	
Sum beregningsgrunnlag	1.788.859	1.748.369	2.381.329	2.360.910
Kapitaldekning i %	27,24 %	25,17 %	24,69 %	23,24 %
Kjernekapitaldekning	25,76 %	23,66 %	23,08 %	21,60 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,76 %	23,66 %	22,69 %	21,19 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,64 %	12,75 %	10,77 %	10,15 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,25 % i Eika Gruppen AS og på 1,41 % i Eika Boligkreditt AS.

NOTE 5 – 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 samt å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat.

Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og –kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer.

Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

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

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

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

Trøgstad Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III-regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til finansforetaksloven og kapitalkravsforskriften. Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst.

Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at potensielt negative resultatutslag begrenses.

Det er utviklet rutiner og instruksjoner i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko (herunder markeds- og renterisiko) og operasjonell risiko, i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko, (herunder strategisk- og omdømmerisiko).

Risiko vurderes etter en skala med fire nivåer: lav, middels, høy og ikke klassifisert risiko, (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 vesentlig. 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. Likviditetspolicy med rammer gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består hovedsakelig av innskudd fra kunder 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. I dokumentet er det nedfelt klare rammer for mulige investeringer. Banken har i tillegg en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningservice av bankens obligasjons- og verdipapirportefølje. Avtalen har et klart mandat for risikoeksponering og er i samsvar med policy for markedsrisiko. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 25–29 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser samt juridisk risiko.

Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken. Det er utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv., og dette sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp.

I tillegg til at det årlig foretas en 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

Forretningsrisiko omfatter risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer.

Styring og kontroll med bankens forretningssskikkrisiko 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.

Forretningsrisiko inkluderer også omdømmerisiko. Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2020 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko som er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

COMPLIANCE

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 årlig Retningslinjer for risikostyrings- og compliancefunksjonen. Retningslinjene 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 complianceområdet 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.

ICAAP

Trøgstad Sparebank er underlagt kapitaldekningsregelverket, og skal derfor i tillegg til å oppfylle minstekrav til ansvarlig kapital, regelmessig gjennomføre en intern kapitalvurderingsprosess, (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP). Hensikten med ICAAP-arbeidet er å etablere en prosess for beregning og oppfølging av bankens kapitalbehov i forhold til risikoprofil. Bankens siste ICAAP-rapport tar utgangspunkt i regnskapstallene pr 31.12.2020.

Dagens nivå på 25,76% ren kjernekapitaldekning (23,08% konsolidert ren kjernekapitaldekning) gir banken en buffer til minimumsmålet. Bufferen skal gradvis styrkes gjennom uendret risikoprofil og vekst tilpasset bankens lønnsomhet og kapitalisering. Nye vurderinger vil gjøres i ICAAP-beregninger pr. 31.12.2021.

Trøgstad Sparebank har så langt ikke hatt behov for utstedelse av fondsobligasjonslån eller emisjon av egenkapitalbevis for å styrke bankens kapitaldekning.

NOTE 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.769.745	13.667	0	1.783.412
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	580.449	105.120	0	685.570
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	32.939	112.738	0	145.677
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	25.012	25.012
Sum brutto utlån	2.383.133	231.526	25.012	2.639.671
Nedskrivninger	-5.738	-2.171	-3.089	-10.998
Sum utlån til balanseført verdi	2.377.395	229.355	21.923	2.628.673

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.410.914	11.707	0	1.422.621
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	184.777	89.910	0	274.687
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	24.680	34.940	0	59.620
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13.132	13.132
Sum brutto utlån	1.620.371	136.557	13.132	1.770.060
Nedskrivninger	-1.853	-881	-454	-3.188
Sum utlån til bokført verdi	1.618.519	135.676	12.678	1.766.873

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	358.831	1.960	0	360.791
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	395.672	15.211	0	410.883
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8.258	77.799	0	86.057
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.881	11.881
Sum brutto utlån	762.761	94.969	11.881	869.611
Nedskrivninger	-3.885	-1.290	-2.635	-7.811
Sum utlån til bokført verdi	758.876	93.679	9.245	861.800

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
	(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	119.538	5.182	0	124.720
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	18.605	2.175	0	20.780
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	486	5.609	0	6.095
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	500	500
Sum ubenyttede kreditter og garantier	138.629	12.966	500	152.094
Nedskrivninger	-350	-112	0	-462
Netto ubenyttede kreditter og garantier	138.279	12.853	500	151.632

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.805.013	1.224	0	1.806.236
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	425.783	81.595	0	507.378
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	46.667	113.188	0	159.855
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	46.877	46.877
Sum brutto utlån	2.277.462	196.007	46.877	2.520.346
Nedskrivninger	-2.791	-5.641	-2.609	-11.042
Sum utlån til balanseført verdi	2.274.671	190.365	44.268	2.509.304

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)	1.444.602	1.223	0	1.445.826
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	97.466	31.881	0	129.346
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	20.245	32.369	0	52.614
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	24.062	24.062
Sum brutto utlån	1.562.313	65.473	24.062	1.651.849
Nedskrivninger	-642	-3.510	-588	-4.740
Sum utlån til bokført verdi	1.561.672	61.963	23.474	1.647.109

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)	360.410	0	0	360.411
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	328.317	49.714	0	378.032
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	26.421	80.819	0	107.240
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	22.815	22.815
Sum brutto utlån	715.149	130.533	22.815	868.497
Nedskrivninger	-2.150	-2.131	-2.021	-6.301
Sum utlån til bokført verdi	712.999	128.402	20.794	862.196

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)	102.153	5.143	0	107.296
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	19.999	1.580	0	21.579
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.126	4.732	0	6.859
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	124.279	11.455	0	135.733
Nedskrivninger	-241	-94	0	-335
Netto ubenyttede kreditter og garantier	124.038	11.360	0	135.398

NOTE 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2021	2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	145.080	150.769
Byggelån	11.153	35.018
Nedbetalingslån	2.483.438	2.334.559
Brutto utlån og fordringer på kunder	2.639.671	2.520.346
Nedskrivning steg 1	-5.738	-2.791
Nedskrivning steg 2	-2.171	-5.641
Nedskrivning steg 3	-3.089	-2.609
Netto utlån og fordringer på kunder	2.628.673	2.509.304
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.208.218	1.260.070
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	3.836.891	3.769.374

Brutto utlån fordelt på geografi	2021	2020
Primærrområde	2.119.129	2.095.906
Sekundærrområde	333.675	309.613
Tertiærrområde	186.867	114.828
Sum	2.639.671	2.520.347

Primærrområde: Kontorkommuner Trøgstad og Fetsund med nabokommuner iht gammel kommunestruktur.
 Sekundærrområde: Nabokommuner til primærområdet.
 Tertiærrområde: Øvrige områder i Norge samt utland.

NOTE 8 – Kredittforringede lån

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	13.132	-454	12.679
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	2.519	-203	2.316
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1.401	-1.400	1
Annen næring	8.461	-1.032	7.429
Sum	25.513	-3.089	22.424

Banken har 6,96 mill i engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2020 var 7,5 mill. Banken har pr. 31.12.2021 kr 4,112 mill. nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten føres som en reduksjon av eventuelle tidligere nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2020 kr 5,141 mill. Engasjementene ligger til overvåkning hos inkassoselskap.

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	24.862	-588	24.274
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	212	-54	158
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	6.450	-357	6.092
Annen næring	16.074	-1.610	14.465
Sum	47.598	-2.609	44.989

	2021	2020
Kredittforringede engasjementer		
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	9.043	15.798
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	3.590	6.662
Nedskrivning steg 3	-744	-867
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	11.889	21.593
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	4.090	9.064
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	8.790	16.074
Nedskrivning steg 3	-2.345	-1.742
Netto andre kredittforringede engasjementer	10.535	23.396
Netto kredittforringede engasjementer	22.424	44.989

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2021		2020	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	13.022	51,0 %	23.909	50,2 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	12.090	47,4 %	23.683	49,8 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %		0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	401	1,6 %	7	0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	25.513	100 %	47.598	100 %

NOTE 9 – Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Over 1 t.o.m. 3 mnd.				Over 3 t.o.m. 6 mnd.		Over 6 t.o.m. 12 mnd.		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	Over 1 år						
2021													
Privatmarkedet	1.760.973	0	2.078	110	2.145	4.754	9.087	13.132	3.582	3.710			
Bedriftsmarkedet	865.900	121	0	0	8	3.582	3.711	11.881	8.807	6.970			
Totalt	2.626.873	121	2.078	110	2.153	8.336	12.798	25.012	12.389	10.680			
2020													
Privatmarkedet	1.573.890	49.502	9.706	4.813	4.754	9.184	77.959	24.862	21.139	11.740			
Bedriftsmarkedet	833.745	28.076	0	0	0	6.676	34.752	22.736	10.826	23.725			
Totalt	2.407.635	77.578	9.706	4.813	4.754	15.860	112.711	47.598	31.965	35.466			

2021:

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolute grensen.

For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer

- For PM-kunder er den absolute grensen lik 1.000 kroner

- For BM-kunder er den absolute grensen lik 2.000 kroner

2020:

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk på 1000 kr eller mer.

NOTE 10 – Eksponering på utlån

2021	Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-eksponering
			skrivning steg 1	skrivning steg 2	skrivning steg 3			avsetning steg 1	avsetning steg 2	avsetning steg 3	
Personmarkedet		1.770.060	-1.846	-641	-454	70.071	725	-209	-3	0	1.837.703
Næringssektor fordelt:											
Jordbruk, skogbruk og fiske		254.582	-63	-349	0	18.001	554	-33	-32	0	272.661
Industri		37.270	-6	0	0	8.689	1.532	-2	-4	0	47.478
Bygg, anlegg		142.240	-3.405	-638	-203	18.975	1.484	-37	-55	0	158.361
Varehandel		65.864	-40	-5	0	14.495	1.658	-37	-4	0	81.931
Transport og lagring		16.897	-7	-3	0	1.132	2.226	0	-1	0	20.244
Eiendomsdrift og tjenesteyting		290.339	-337	-189	-1.400	6.156	889	-26	-11	0	295.421
Annen næring		62.419	-35	-346	-1.032	3.534	1.974	-6	-2	0	66.506
Sum		2.639.671	-5.738	-2.171	-3.089	141.053	11.041	-350	-112	0	2.780.305
2020											
Personmarkedet		1.651.849	-642	-3.510	-588	63.096	800	-10	-9	0	1.710.985
Næringssektor fordelt:											
Jordbruk, skogbruk og fiske		225.056	-74	-209	-54	14.984	1.311	-197	-2	0	240.815
Industri		46.088	-10	-9	0	7.129	785	-3	-13	0	53.967
Bygg, anlegg		219.777	-984	-789	0	15.270	1.894	-15	-18	0	235.134
Varehandel		65.416	-36	-3	0	13.995	3.960	-11	-38	0	83.282
Transport og lagring		16.041	-6	-5	0	647	2.280	0	-3	0	18.953
Eiendomsdrift og tjenesteyting		229.584	-980	-918	-1.400	261	1.389	-2	-1	0	227.932
Annen næring		66.536	-60	-197	-567	5.785	2.149	-2	-11	0	73.634
Sum		2.520.346	-2.791	-5.641	-2.609	121.166	14.567	-240	-94	0	2.644.703

NOTE 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

Det ble i 2020 foretatt ekstraordinære nedskrivninger på kr 5,62 mill. for å ta høyde for økt risiko med koronasituasjonen som modellavsetningene ikke fullt ut tok høyde for. Selv om banken ikke har opplevd økt tap og mislighold med koronasituasjonen, har vi valgt å videreføre avsetningen da situasjonen fortsatt er usikker med hensyn til fremtidige effekter.

For både person- og bedriftsmarked er det i 2021 foretatt kvartalsvis vurdering av behov for økning i nedskrivninger relatert til COVID-19. Personmarkedsvurdering er foretatt på porteføljenivå. I vurderingen er blant annet omfang av betalingsutsettelse og negativ migrering innenfor risikoklasser lagt til grunn. For bedriftsmarkedet er det en kombinasjon av portefølje- og individuell vurdering.

Nedskrivninger som er systemmessig beregnet for steg 1 og 2 utgjør kr. 2,8 mill. I tillegg kommer nedskrivninger i steg 3, (individuelle nedskrivninger) på kr. 2,6 mill. Samlede nedskrivninger ved utgangen av året utgjør kr. 11,02 mill.

Bankens styre forelegges kvartalsvis en oversikt som viser 20 største samt 10 mest tapsutsatte engasjement. Rapporteringen ivaretar også en tapsvurdering. Nedskrivning / endring i nedskrivning for disse engasjement fremkommer i steg 3.

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.

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	642	3.510	588	4.740
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28	-90	-63	-124
Overføringer til steg 2	-5	232	-62	166
Overføringer til steg 3	-1	0	185	184
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	33	0	105	139
Utlån som er fraregnet i perioden	-36	-183	-300	-519
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-94	59	0	-34
Andre justeringer	1.285	-2.648	0	-1.363
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	1.853	881	454	3.188

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.562.313	65.473	24.062	1.651.849
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.962	-16.962	0	0
Overføringer til steg 2	-64.747	68.476	-3.729	0
Overføringer til steg 3	-2.255	-292	2.546	0
Nye utlån utbetalt	633.790	42.829	2.318	678.938
Utlån som er fraregnet i perioden	-525.692	-22.968	-12.066	-560.726
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	1.620.371	136.557	13.132	1.770.060

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.150	2.131	2.021	6.301
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	52	-567	-109	-624
Overføringer til steg 2	-86	531	0	445
Overføringer til steg 3	0	-7	200	193
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	49	12	923	984
Utlån som er fraregnet i perioden	-178	-310	-402	-890
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-12	134	0	122
Andre justeringer	1.911	-634	3	1.280
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	3.885	1.290	2.635	7.811

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	715.149	130.533	22.815	868.497
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	56.664	-47.409	-9.255	0
Overføringer til steg 2	-38.953	38.953	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.005	1.005	0
Nye utlån utbetalt	228.802	7.533	1.014	237.349
Utlån som er fraregnet i perioden	-198.900	-33.636	-3.698	-236.235
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	762.761	94.969	11.881	869.611

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	241	94	0	335
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-7	0	-5
Overføringer til steg 2	-5	42	0	37
Overføringer til steg 3	0	-6	0	-6
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	21	9	0	30
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-20	-68	0	-88
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-7	10	0	2
Andre justeringer	118	39	0	157
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	350	112	0	462

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	124.279	11.455	0	135.733
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	180	-180	0	0
Overføringer til steg 2	-1.352	1.352	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	32.791	3.688	0	36.479
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17.268	-3.349	500	-20.118
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	138.629	12.966	500	152.094

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.609	1.462
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	675	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	310	1.208
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-583	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	78	-61
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.089	2.609

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	357	941
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-394	-442
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	78	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		80
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-212	-161
Tapskostnader i perioden	-171	418

NOTE 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 11,36 % (2020: 11,80 %) av brutto engasjement. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 11,96 % av ansvarlig kapital. Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

	2021	2020
10 største engasjement	317.029	313.481
Totalt brutto engasjement	2.791.766	2.656.079
i % brutto engasjement	11,36 %	11,80 %
Ansvarlig kapital	487.241	440.141
i % ansvarlig kapital	65,07 %	71,22 %
Største engasjement utgjør	10,69 %	11,96 %

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	889	751	1.128	950	807	1.241	1.091	632
Steg 2	1.984	1.622	1.532	2.206	1.736	2.980	3.326	1.410

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

Beskrivelse av scenarioene:

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100 %

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

LIKVIDITET- RENTE- KURS- OG VALUTARISIKO

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 3 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. Likviditet i markedet: Denne er vurdert til god.
3. Kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter						2 945	2 945
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						91 514	91 514
Netto utlån til og fordringer på kunder	23 695	29 019	121 781	334 383	2 119 795		2 628 673
Rentebærende verdipapirer	0	5 008	138 599	266 329	0		409 936
Øvrige eiendeler						169 655	169 655
Sum finansielle eiendeler	23.695	34.027	260.380	600.713	2.119.795	264.114	3.302.724
Innlån fra kredittinstitusjoner						1 210	1 210
Innskudd og andre innlån fra kunder	896 186					1 499 202	2 395 388
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	25 640	654	53 500	286 920	253		366 968
Øvrig gjeld						28 183	28 183
Ansvarlig lånekapital						26 500	26 500
Fondsobligasjonskapital som EK							0
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	88 150	91 875				141 053	321 078
							0
Sum forpliktelser	1.009.976	92.529	53.500	286.920	253	1.696.148	3.139.327

2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter						2 059	2 059
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						157 147	157 147
Netto utlån til og fordringer på kunder	19 751	14 932	136 486	397 085	1 941 050	0	2 509 304
Rentebærende verdipapirer	15 033	0	43 121	293 921	0	0	352 075
Øvrige eiendeler						164 003	164 003
Sum finansielle eiendeler	34.784	14.932	179.608	691.006	1.941.050	323.209	3.184.588
Innlån fra kredittinstitusjoner						1 727	1 727
Innskudd og andre innlån fra kunder	853 435					1 434 834	2 288 269
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	16 608	466	23 046	361 181	457		401 758
Øvrig gjeld						25 392	25 392
Ansvarlig lånekapital						26 500	26 500
Fondsobligasjonskapital som EK							0
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	76 000	76 000				121 166	273 166
							0
Sum forpliktelser	946.043	76.466	23.046	361.181	457	1.609.619	3.016.811

NOTE 15 – Valutarisiko

Banken har pr. 31.12.2020 ingen valutaeksponering utover kontantbeholdning og ordinær forretningsdrift med dataleverandør SDC. Valutabeholdning utgjorde kr 0,2 mill. kr. Bankens risiko er ubetydelig.

NOTE 16 – Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapirer 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 rammen skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 – Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette medfører begrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har ingen fastrenteavtaler for lån eller innskudd på egen balanse.

2021

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						2.945	2 945
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						91.514	91 514
Netto utlån til og fordringer på kunder						2 628 673	2 628 673
Obligasjoner, sertifikat og lignende	167 163	242 773					409 936
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						218 314	218 314
Sum eiendeler	167.163	242.773	-	-	-	2.941.446	3.351.382
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						1 210	1 210
Innskudd fra og gjeld til kunder						2 395 388	2 395 388
Obligasjonsgjeld	180 520	175 134					355 654
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						28 183	28 183
Ansvarlig lånekapital	26 500						26 500
Sum gjeld	207.020	175.134	-	-	-	2.424.781	2.806.936
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 39 858	67 640	0	0	0	516 665	544 447

2020

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						2.059	2 059
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						157.147	157 147
Netto utlån til og fordringer på kunder						2 509 304	2 509 304
Obligasjoner, sertifikat og lignende	128 727	223 348					352 075
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						212 433	212 433
Sum eiendeler	128.727	223.348	-	-	-	2.880.943	3.233.018
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						1 727	1 727
Innskudd fra og gjeld til kunder						2 288 269	2 288 269
Obligasjonsgjeld	216 527	175 089					391 615
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						25 392	25 392
Ansvarlig lånekapital	26 500						26 500
Sum gjeld	243.027	175.089	-	-	-	2.315.388	2.733.503
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 114 300	48 260	0	0	0	565 555	499 515

Renterisiko pr. 31.12.2021

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente			-
Utlån til kunder med rentebinding	2.628.673	0,12	(3.154,4)
Rentebærende verdipapirer	409.936	0,12	(491,9)
Øvrige rentebærende eiendeler	91.514	0,15	(137,3)
Gjeld			
Innskudd med rentebinding			-
Flytende innskudd	2.395.388	0,15	3.593,1
Verdipapirgjeld	382.154	0,15	573,2
Øvrig rentebærende gjeld	29.393	0,10	29,4
Sum renterisiko			412,1

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoene omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på kr 0,41 mill.

NOTE 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2021	2020		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	726	1 510		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	78 573	89 513		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	4 098	4 411		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	83.397	95.434		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2021	2020
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	0	25	0,00 %	0,38 %
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	13 023	19 385	0,55 %	0,87 %
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	4 725	7 997	1,29 %	1,83 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	787	847	2,97 %	3,28 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	873	1 077		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	19.409	29.332		
Netto renteinntekter	63.988	66.102		

NOTE 19 – Segmentinformasjon

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

RESULTAT	2021				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	31.190	29.123	3.675	63.988	33.949	27.686	4.467	66.102
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			8.665	8.665			10.446	10.446
Netto provisjonsinntekter			31.382	31.382			29.331	29.331
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			1.858	1.858			249	249
Andre driftsinntekter			833	833			609	609
Netto andre driftsinntekter	0	0	42.738	42.738	0	0	40.636	40.636
Lønn og personalkostnader			24.771	24.771			22.921	22.921
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			2.996	2.996			2.686	2.686
Andre driftskostnader			26.437	26.437			31.193	31.193
Sum driftskostnader	0	0	54.204	54.204	0	0	56.801	56.801
Tap på utlånsgjæmsert og garantier	-79	413	-505	-171	-183	-2.246	2.847	418
Resultat før skatt	31.269	28.710	-7.286	52.693	33.766	25.440	-14.545	49.519
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	1.766.873	861.800		2.628.673	1.646.257	863.047		2.509.304
Innskudd fra kunder	1.703.306	692.083		2.395.388	1.631.471	656.798		2.288.269

NOTE 20 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon	315	370
Formidlingsprovisjoner	0	0
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	13 941	13 938
Betalingsformidling	7 471	7 656
Verdipapirforvaltning	0	0
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	9 121	7 594
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3 010	2 485
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	33.858	32.043

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon	37	55
Betalingsformidling	1 612	1 785
Andre gebyr- og provisjonskostnader	828	872
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.477	2.712

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1.613	-540
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	3.064	417
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	407	373
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	1.858	249

Andre driftsinntekter

	2021	2020
Driftsinntekter faste eiendommer	833	609
Andre driftsinntekter		
Sum andre driftsinntekter	833	609

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2021	2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8.665	9.717
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	729
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	8.665	10.446

NOTE 21 – Lønn og andre personalkostnader

	2021	2020
Lønn	17.713	17.079
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.503	3.366
Pensjoner	1.839	1.811
Sosiale kostnader	1.716	665
Sum lønn og andre personalkostnader	24.771	22.921

2021				Lån og sikk. still.
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	
Adm banksjef	1.639	0	124	2.500

2021				Lån og sikk. still.
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	
Økonomileder - risk/controller fra 01.12.	72	4		
Økonomi- risk-/complianceleder til 30.11	1.227	0	58	0
Kredittsjef	902	40	59	1.430
Leder privatmarked	912	40	65	197
Leder bedriftsmarked	820	40	57	3.650

2021		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret				
Styrets leder		114		514
Styrets nestleder		86		-
Styremedlem		74		-
Styremedlem		74		5.482
Styremedlem		72		830
Styremedlem, ansattes representant		74		722

2020				Lån og sikk. still.
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	
Adm. Banksjef	1.614	0	125	2.500

2020				Lån og sikk. still.
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	
Økonomi- risk-/complianceleder	1.261	15	69	1.721
Kredittsjef, leder bedriftsmarked	889	15	58	1.286
Leder privatmarked	898	15	64	75
Filialsjef	805	14	53	2.862

2020		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret				
Styrets leder		102		528
Styrets nestleder		80		-
Styremedlem		66		-
Styremedlem		67		-
Styremedlem		66		887
Styremedlem, ansattes representant		67		722

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom renten på lån og myndighetenes normrente. Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår: kr 29,8 mill. Samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår: kr 2,7 mill. Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

OTP – Obligatorisk tjenestepensjon er pliktig. Banken har pensjonsordning som tilfredsstillende kravene. Adm. banksjef har samme pensjonsordning som gjelder generelt i banken. Det er gjort avtale med adm. banksjef om gjensidig oppsigelsesfrist på 12 måneder. Utover dette er det ikke avtalt noen form for opphørsvederlag eller lignende, verken til adm. banksjef eller til styrets leder. Adm. banksjef inngår ikke i bankens bonusordning.

Pensjoner

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk

tjenestepensjon.

AFP-ordningen er ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen. AFP-premie kostnadsføres løpende over driften.

NOTE 22 – Andre driftskostnader

	2021	2020
Administrasjonskostnader	8.219	9.355
Eksterne tjenester eks. revisor	2.021	2.355
Kostnader knyttet til uttredelse dataleverandør SDC	543	6.398
Driftskostnader fast eiendom	1.101	1.004
Honorar ekstern revisor	539	585
Andre eksterne tjenester		
Leie av lokaler		436
Andre kostnader leide lokaler	915	836
Maskiner, inventar og transportmidler	306	177
Forsikringer	136	120
Kostnader Eika Gruppen AS	8.364	6.302
Formuesskatt	894	827
Andre driftskostnader	3.400	2.798
Sum andre driftskostnader	26.437	31.193
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	500	572
Andre attestasjonstjenester	39	13

NOTE 23 – Transaksjoner med nærstående

Trøgstad Sparebank Eiendom AS er et 100 % eid datterselskap. Det er ingen drift i selskapet. Mellomværende mellom bank og datterselskap er mellomværende ved at banken har betalt ekstern revisjon samt fordring på konsernbidrag.

NOTE 24 – Skatter

Skattekostnaden består av:

Betalbar skatt: 25 % av skattemessig resultat. For mye eller for lite avsatt betalbar skatt ved fjorårets ligning.

Utsatt skatt/utsatt skattefordel: Knyttes til periodisering av skatt på inntekts- og kostnadsposter hvor den regnskapsmessige periodiseringen avviker fra den skattemessige.

Formuesskatt: Klassifisert som annen driftskostnad. Beregnet skyldig formuesskatt pr. 31.12. er klassifisert som annen gjeld.

Andre skattebegrep

Resultatforskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige resultat deles i:

Permanente forskjeller: Ikke fradragberettigede kostnader, skattefrie inntekter.

Midlertidige forskjeller: Forskjeller mellom regnskaps og skattemessige periodiseringer som skal reverseres i senere perioder fordi det er det samme beløp som samlet skal komme til fradrag eller som skal inntektsføres over tid. Netto utsatt skatt er beregnet med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier.

	2021	2020
Beregning av utsatt skatt		
Oversikt over midlertidige forskjeller		
Driftsmidler	5 572	6 375
Gevinst og tapskonto	209	262
Andre forskjeller mellom regnskaps- og skattemessige verdier/resultat	- 5 422	- 6 397
Aksjer	- 1 452	- 1 599
Netto midlertidige forskjeller	-1.093	-1.359
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	-1.093	-1.359
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	- 276	- 340
Ikke oppført utsatt skattefordel		
Utsatt skattefordel/utsatt skatt i regnskapet	-276	-340
Beregning av betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	52 693	49 519
Endringer i forskjeller som ikke skal inngå i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel		
Permanente forskjeller	- 9 616	- 12 481
Korreksjon for midlertidige forskjeller på andre verdipapirer enn aksjer etter fritaksmetoden	147	- 2 296
Grunnlag for årets skattekostnad	43.223	34.742
Estimatavvik pensjon direkte balanseført		
Endring i forskjeller som skal inngå i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	- 255	9 212
Grunnlag betalbar skatt i resultatregnskapet	42.968	43.954
Grunnlag betalbar skatt i balansen	42.968	43.954
Skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt for året	10 742	10 988
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	22	172
Sum betalbar skatt	10.764	11.160
Endring utsatt skatt, inkl. utsatt skatt på IB-justeringer	64	- 1 310
Sum skattekostnad (25% av grunnlag for årets skattekostnad)	10.828	9.850
Betalbar skatt fremkommer som følger:		
Inntektsskatt	10 742	10 988
Sum betalbar skatt	10.742	10.988

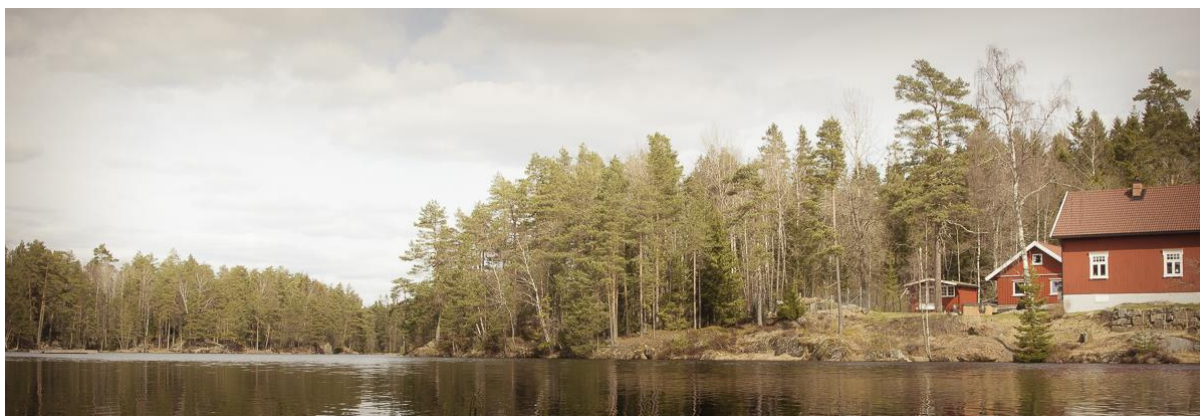
NOTE 25 – Kategorier av finansielle instrumenter

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	2.945				2.945
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	91.514				91.514
Utlån til og fordringer på kunder	2.628.673				2.628.673
Rentebærende verdipapirer			409.936		409.936
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		31.482		138.173	169.655
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	2.723.133	31.482	409.936	138.173	3.302.723
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.210				1.210
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.395.388				2.395.388
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	355.654				355.654
Ansvarlig lånekapital	26.500				26.500
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	2.778.753	0	0	0	2.778.753

2020

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	2.059				2.059
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	157.147				157.147
Utlån til og fordringer på kunder	2.509.304				2.509.304
Rentebærende verdipapirer		352.075			352.075
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		28.086		135.917	164.003
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	2.668.510	380.161	0	135.917	3.184.588
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.727				1.727
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.288.269				2.288.269
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	391.615				391.615
Ansvarlig lånekapital	26.500				26.500
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	2.708.112	0	0	0	2.708.112



NOTE 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

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.

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifiseres 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.
- I Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen samt en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	2 945	2 945	2 059	2 059
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	91 514	91 514	157 147	157 147
Utlån til og fordringer på kunder	2 628 673	2 628 673	2 509 304	2 509 304
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2.723.133	2.723.133	2.668.510	2.668.510
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 395 388	2 395 388	2 288 269	2 288 269
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	355 654	356 766	391 615	392 197
Ansvarlig lånekapital	26 500	26 500	26 500	26 500
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	2.777.543	2.778.654	2.706.385	2.706.966

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

2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		441.418		441.418
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			138.173	138.173
Sum eiendeler	0	441.418	138.173	579.591

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	135.917	0
Realisert gevinst resultatført		0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	5.257	0
Investering	321	0
Salg	-3.323	0
Utgående balanse	138.173	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
2020				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		380.161		380.161
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			135.917	135.917
Sum eiendeler	0	380.161	135.917	516.078

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		125.291	0
Realisert gevinst resultatført			0
Urealisert gevinst og tap resultatført		5.797	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			0
Investering		5.022	0
Salg		-192	0
Utgående balanse		135.917	0

	2021 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	110.538	124.355	151.990	165.807
Sum eiendeler	110.538	124.355	151.990	165.807

	2020 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	108.734	122.326	149.509	163.101
Sum eiendeler	108.734	122.326	149.509	163.101

NOTE 27 – Rentebærende verdipapirer

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	99.012	97.826	97.826
Kommune / fylke	40.015	40.107	40.107
Bank og finans	76.431	76.487	76.487
Obligasjoner med fortrinsrett	195.555	195.516	195.516
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	411.014	409.936	409.936
Herav børsnoterte verdipapir			

2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	109.012	108.663	108.663
Kommune / fylke	15.008	15.052	15.052
Bank og finans	46.094	46.218	46.218
Obligasjoner med fortrinsrett	181.982	182.142	182.142
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	352.097	352.075	352.075

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over resultatet. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pr. 31.12.2021 er markedsverdi for deponerbare verdipapirer i Norges Bank kr 327,9 mill. Låneverdi for frivillig pantsatt pr. 31.12.2021 er kr 314,9 mill.

Banken har ingen F-lån pr. 31.12.2021. Annualisert avkastning på porteføljen har i 2021 vært 0,71%.

NOTE 28 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Antall	2021		2020		Bokført verdi
			Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			411.014	409.936	352.097	352.075	
Sum aksjer			0	0	0	0	0
Sum egenkapitalbevis			0	0	0	0	0
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Norge	985682976	397	2.732	2.789	397	2.732	2.308
Eika Norden	980134350	548	3.565	4.994	548	3.565	4.370
Eika Global	982577462	2.322	3.804	5.551	2.322	3.804	4.427
Eika Kreditt	922370275	17.345	18.517	18.138	16.931	18.111	16.972
Eika Spar	980439291	1	4	9	1	4	7
Eika Likviditet	893253432	1	1	1	1	1	1
Sum aksje- og pengemarkedsfond			28.623	31.482	28.218	28.086	
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			28.623	31.482	28.218	28.086	
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			439.637	441.418	380.314	380.161	

NOTE 29 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	Orgnummer	Eierandel	2021				2020				
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Eika Gruppen AS	979319568	1,25 %	308.757	17.598	52.180	6.098	1,25 %	308.757	17.598	49.772	6.175
SDC AF 1993 H. A	812774352	0,00 %	1.926	864	1.016	0	0,00 %	1.926	864	1.060	0
Eika Boligkreditt AS	885621252	1,41 %	17.329.195	70.404	72.831	2.068	1,41 %	17.329.195	70.404	75.305	1.534
Spama AS	916148690	0,00 %	10	1	1.531	2	0,00 %	10	1	1.122	3
Eiendoms-kreditt AS	979391285	0,20 %	9.600	1.169	1.169	52	0,20 %	9.600	1.169	1.169	53
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932672065	20,80 %	1.250	353	353	0	20,80 %	1.250	353	353	729
Opplevelsessenteret Østfoldbadet AS	979932790	0,73 %	80	20	20	0	0,73 %	80	20	20	0
Tregstad Sparebank Eiendom AS	982111609	100,00 %	100	229	287	0	100,00 %	100	229	287	0
Eika VBB AS	921859708	0,93 %	1.093	3.497	5.946	0	0,93 %	1.093	3.497	5.946	0
Hjelmeland Sparebank	937896581	0,81 %	9.100	1.001	865	40	0,81 %	9.100	1.001	865	62
Kvinesdal Sparebank	937894805	1,47 %	9.358	936	889	0	1,47 %	9.358	936	842	0
VNI Norge AS	821080052		0	969	969	0		0	969	969	901
VNI Norge Fovaltning AS	918056076		0	117	117	0		0	117	117	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			96.073	138.173	138.173	8.260		98.986	135.917	135.917	9.459

	2021	2020
Balansført verdi 01.01.	135.917	125.291
Tilgang	321	5.022
Avgang	-3.323	-192
Utvidet resultat	5.257	5.797
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader		
Balansført verdi 31.12.	138.173	135.917

NOTE 30 – Tilknyttet selskap

Transaksjoner i 2021 mellom Trøgstad Sparebank og Sparebankenes Eiendomsmegler AS samt Trøgstad Sparebank Eiendom AS har vært relatert til daglig bankdrift. Det har i 2021 ikke vært gjennomført andre transaksjoner mellom partene. Regnskap for 2020 er lagt til grunn for Sparebankenes Eiendomsmegler AS.

Selskaps navn	Org.nr	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2020	Resultat 2020	Bokført Verdi
Sparebankens Eiendomsmegler	932 672 065	Askim	600	1.250	20,83 %	8.057	2.450	353

Type virksomhet: Eiendomsmegling.

Eierandel er samsvarende med stemmeberettigelse.

EIERINTERESSER I DATTERSELSKAP

Selskaps navn	Org.nr	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2021	Resultat 2021	Bokført Verdi
Trøgstad Sparebank Eiendom AS	982 111 609	Trøgstad	100	100	100 %	164	-11	287

Type virksomhet: Eiendomsdrift.

Eierandel er samsvarende med stemmeberettigelse.

NOTE 31 – Varige driftsmidler

	Bygn. og andre faste eiend.	Maskiner/ inventar	Hytte, tomt	Immaterielle eiendeler	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2020	56.441	18.016	3.158	7.368		86.379
Tilgang	714	682		0		1.396
Avgang til kostpris	0	0	0	0		0
Utrangeret til kostpris	0	0	0	0		0
Kostpris pr. 31.12.2020	57.155	18.698	3.158	7.368		86.379
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2020	19.135	16.293	965	7.283		43.676
Bokført pr. 31.12.2020	38.020	2.405	2.193	85	0	42.703
Kostpris pr. 01.01.2021	57.155	18.698	3.158	7.368	2.455	88.834
Tilgang	0	1.477	0	0	0	1.477
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	0	0				0
Kostpris pr. 31.12.2021	57.155	20.175	3.158	7.368	2.455	90.311
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021	20.673	17.299	1.072	7.368	263	46.675
Bokført verdi pr. 31.12.2021	36.482	2.876	2.086	0	2.192	43.637
Avskrivninger 2020	1.476	971	113	126		2.686
Avskrivninger 2021	1.538	1.006	107	85	263	2.999
Avskrivningsprosent	5% - 10%	10% - 33%	5% - 10%	20 %	5% - 20%	

NOTE 32 – Andre eiendeler

	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	276	340
Opptjente, ikke motatte inntekter	4 856	4 932
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader		455
Andre eiendeler	- 110	
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	5.022	5.727

NOTE 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

	2021	Rente	2020	Rente
Øvrige innskudd	1.210	0,00 %	1.727	0,32 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	1.210	0,00 %	1.727	0,32 %

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

NOTE 34 – Innskudd fra kunder

	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.395.388	2.288.269
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.395.388	2.288.269

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Primærområde	1.767.392	1.630.925
Sekundærområde	334.765	324.147
Tertiærområde	293.231	333.197
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.395.388	2.288.269

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	1.703.306	1.631.471
Jordbruk, skogbruk og fiske	70.652	63.391
Industri	40.553	47.024
Bygg, anlegg	86.311	87.697
Varehandel	72.523	91.071
Transport og lagring	41.138	36.845
Eiendomsdrift og tjenesteyting	90.990	74.562
Annen næring	289.916	256.209
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.395.388	2.288.269

Primærområde: Kontorkommuner Trøgstad og Fetsund med nabokommuner iht gammel kommunestruktur.
Sekundærområde: Nabokommuner til primærområdet.
Tertiærområde: Øvrige områder i Norge samt utland.

NOTE 35 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2021	2020	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010791072	19.04.2017	19.07.2021	20.000	0	20.068	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0010776578	13.10.2016	13.01.2021	16.000	0	16.051	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0010801053	14.07.2017	14.01.2022	75.000	25.082	75.182	3 mnd. NIBOR + 0,82 %
NO0010836885	19.11.2018	19.09.2022	50.000	50.026	50.018	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO0010865868	10.10.2019	10.10.2023	50.000	50.146	50.105	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010871379	13.12.2019	13.03.2023	75.000	75.053	75.035	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	50.000	50.050	50.037	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010902224	28.10.2020	28.10.2024	55.000	55.155	55.117	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026	50.000	50.138	0	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
Over- og underkurs				4	4	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				355.654	391.615	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2021	2020	
Ansvarlig lånekapital						
Stiftelsen Trøgstad Brannkasse	22.06.2000		26.500	26.500	26.500	3 mnd. NIBOR + 2,5 %
Sum ansvarlig lånekapital				26.500	26.500	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	391.615	50.000	-86.000	39	355.654
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	391.615	50.000	-86.000	39	355.654
Ansvarlig lånekapital	26.500				26.500
Sum ansvarlig lånekapital	26.500	0	0	0	26.500

Banken utstedte i 2000 et evigvarende ansvarlig lån på kr 26.500 mill. til Stiftelsen Trøgstad Brannkasse. Lånet forrentes med 3 måneders Nibor pluss 2,5%. Snittrente for 2021 var 2,97%. Renteavtalen løper inntil den sies opp av en av partene. Det er 3 måneders gjensidig oppsigelsesfrist.

NOTE 36 – Annen gjeld

	2021	2020
Annen gjeld		
Skattetrekk	900	919
Skyldig merverdiavgift	58	76
Skyldig lønn	2.916	2.384
Skyldig arbeidsgiveravgift	1.132	1.004
Formuesskatt	887	815
Annen gjeld ellers	3.430	2.450
Avsetning uttredelse SDC dataleverandør	5.422	6.398
Sum annen gjeld	14.745	14.046

NOTE 37 – Garantier

	2021	2020
Betalingsgarantier	9 233	12 067
Kontraktsgarantier	741	1 433
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	1 067	1 067
Sum garantier overfor kunder	11.041	14.567
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	1 800	1 897
Tapsgaranti	12 082	12 601
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	13.882	14.497
Sum garantier	24.923	29.065

Garantier fordelt geografisk	2021		2020	
	Kr.	%	Kr.	%
Primærrområde	21.124	84,8 %	22.003	75,7 %
Sekundærrområde	2.738	11,0 %	6.375	21,9 %
Tertiærrområde	1.061	4,3 %	687	2,4 %
Sum garantier	24.923	100 %	29.065	100 %

Primærrområde: Kontorkommuner Trøgstad og Fetsund med nabokommuner iht gammel kommunestruktur.
Sekundærrområde: Nabokommuner til primærrområdet.
Tertiærrområde: Øvrige områder i Norge samt utland.

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. 31.12.21 lån for kr 1.208,2 mill. hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonærvtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder.

I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel.

Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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

NOTE 38 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Banken implementerte IFRS 16 fra 01.01.2021. Implementeringen er beskrevet i note 1. Tabellen under viser effekten av overgangen til IFRS 16 på de ulike balanselinjene.

Selskapets leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	2.455	2.455
Tilgang av bruksretteiendeler		-
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
Omregningsdifferanser		-
Anskaffelseskost 31.12.2021	2.455	2.455
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	-	-
Avskrivninger i perioden	263	263
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger		-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	263	263
Balansført verdi 31.12.2021	2.192	2.192
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5,5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelse og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	416	416
1-2 år	416	416
2-3 år	416	416
3-4 år	416	416
4-5 år	416	416
Mer enn 5 år	208	208
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2021	2289	2289
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	2.455	2.455
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		-
Betaling av hovedstol	-367	-367
Betaling av renter	23	23
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		-
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	2.112	2.112
Beløp i resultatregnskapet	2021	
Rente på leieforpliktelser	23	
Avskrivninger på bruksretteiendeler	263	

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 1,3%

For husleieavtale bruker banken leietakers marginale lånerente. Banken har ikke leieavtaler for maskiner og kjøretøy pr 31.12.2021.

Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalen inneholder ikke restriksjoner på bankens finansieringsmuligheter.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale av bygning har leieperiode på 5 år. Avtalen inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves.

NOTE 39 – Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2021	2020
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	56,34 %	59,14 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	33,49 %	31,17 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,05 %	-0,13 %
Utlånsmargin hittil i år	2,57 %	2,88 %
Netto rentemargin hittil i år	1,93 %	2,07 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,03 %	9,79 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,95 %	34,46 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	40,57 %	43,27 %
Innskuddsdekning	90,75 %	90,79 %
Innskuddsvekst (12mnd)	4,68 %	1,65 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,73 %	3,15 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,78 %	2,31 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.323.194	3.186.305
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.577.530	4.454.566
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,01 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,42 %	0,44 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	25,76 %	23,66 %
Kjernekapitaldekning	25,76 %	23,66 %
Kapitaldekning	27,24 %	25,17 %
Uvektet kjernekapitalandel	13,64 %	12,75 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	186	233
NSFR	144	147
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen *	1,26 %	1,24 %
* Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnitt av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2020 - 31.12.2021		

NOTE 40 – Hendelser etter balansedagen

Ti banker sa i januar 2018 opp sine avtaler med Eika Gruppen AS, for å danne en egen bankgruppering (Lokalbankalliansen). De ti bankene, som til sammen eide 11,88 % av aksjene i Eika Gruppen AS, har etter endt oppsigelsestid kun hatt et forhold til Eika Gruppen AS som aksjonærer. 19 aksjonærer i Eika Gruppen AS inngikk den 10. februar 2022 en avtale om kjøp av samtlige aksjer i Eika Gruppen AS eiet av bankene i Lokalbankalliansen.

Transaksjonen ble gjennomført 18.2.2022 til en pris per aksje på 242,50 kroner. I etterkant av transaksjonen ble samtlige banker i Eika Alliansen enige om at aksjene kjøpt av Lokalbankalliansen skal fordeles etter en intern fordelingsmodell, hvor alle alliansebanker ble tilbudt å tegne seg. Tegningsperioden ble avsluttet den 14.3.2022, og banken skal kjøpe 51.858 aksjer til 242,50 kroner per aksje – til sammen 12,6 mill. kroner. Bankens eierandel i Eika Gruppen AS øker fra 1,25% til 1,49%.

Transaksjonene inntraff etter balansedagens slutt, og vil hensyntas i bankens rapport for 1. kvartal 2022. Banken vil legge salgssummen fra transaksjonen (kr 242,50 pr aksje) fratrukket vedtatt, men ikke utbetalt, utbytte for 2021 (kr 25 pr aksje) til grunn for ny verdsettelse av eierandelen i Eika Gruppen AS der prisen per aksje er 48,50 kroner høyere enn verdi lagt til grunn per 31.12.21. Dette vil for første kvartal medføre en inntektsføring over andre inntekter og kostnader på 15,0 mill. kroner, og ny balanseført verdi av bankens aksjer i Eika Gruppen AS vil være 78,4 mill. kroner. Utover dette har det ikke vært vesentlige hendelser etter balansedagen

Revisors beretning for 2021



Til generalforsamlingen i Trøgstad Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Trøgstad Sparebanks årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, andre inntekter og kostnader, endringer i egenkapitalen og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, 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 konklusjonen

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

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

Vi ble første gang valgt som revisor for Trøgstad Sparebank før 2000 og har nå vært revisor sammenhengende i minst 22 år, med gjenvalg på generalforsamlingen den 18. mars 2021.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.



Sentrale forhold ved revisjonen

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til hver av disse segmentene.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån på grunn av betydningen nedskrivningsvurderingene har for verdien, og det faktum at bruk av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivninger på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap.

Bruk av modeller for å beregne forventet kreditttap innebærer bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:

- risikoklassifisering av utlån,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,
- ulike parametere som sannsynlighet for mislighold, tap ved mislighold og tapsscenarioer.

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger vurderte og gjennomgikk vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetsikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder. Videre testet vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen og i avsetningene som er beregnet individuelt.

For utlån hvor det ikke forelå objektive indikasjoner på verdifall ble nedskrivningsbeløp beregnet for grupper av utlån basert på et modellverk. Vi testet modellverket og tok stilling til relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger som var benyttet i beregningen.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og testet:

- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket og at modellen virket som den skulle,
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen.

Vår testing av kalkulasjoner og metoden som ble benyttet er basert på rapporter fra revisorer hos leverandør av modellen som er benyttet. Vi vurderte revisorenes objektivitet og kompetanse og foretok ytterligere testing som vi fant nødvendig. Vår gjennomgang ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Virkningen av pandemien, herunder påvirkningen på modellavsetninger, ble diskutert med ledelsen.

Vårt arbeid omfatter tester rettet mot selskapets finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Selskapet benytter eksterne serviceleverandører for å drifte enkelte sentrale kjerne IT-systemer. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene er benyttet til å evaluere design og effektivitet av- og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisors testing omfattet blant annet om sentrale beregninger foretatt av



I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Vi har i revisjonen særlig fokusert på:

- ledelsens prosess for identifikasjon av utlån med objektive indikasjoner på verdifall,
- de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån som har objektive indikasjoner på verdifall.

Note 1, note 2, note 3, note 6 til note 11 og note 13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9.

kjernesystemene ble utført i tråd med forventningene, herunder renteberegninger og amortiseringer. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene. For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi har også selv gjennomført testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjons handlinger.

Våre vurderinger og tester underbygger at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i- og beregningene som foretas av selskapets eksterne kjernesystem var pålitelige. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Vi testet et utvalg av individuelle utlånsengasjement basert på ulike kriterier og vurderte om det forelå objektive bevis for verdifall. Selskapets prosesser omfattet at realisasjonsverdien ble beregnet ved bruk av eksterne og interne vurderinger. For vurderinger som var gjort internt, intervjuet vi kredittmedarbeidere og ledelsen og utfordret relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av nedskrivningsbeløpet. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsavsetninger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale tapsavsetningene. Resultatet av vår testing viste at ledelsen hadde benyttet rimelige forutsetninger i beregningen av avsetningsbeløpene.

Vi har lest de relevante notene og fant at informasjonen der var tilstrekkelig og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

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



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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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



usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet 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 revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

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

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

Oslo, 23. mars 2022

PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



Kontaktpersoner for bankens årsrapport:

Adm. banksjef: Lars Dingstad-Eriksen 69 82 49 25 /975 89 080
Økonomileder: Tom Sandham 69 82 49 15 /909 65 538

Trøgstad Sparebank, hovedkontor Skjønhaug:

Postboks 114
Trøgstad Torg 5
1860 Trøgstad
Tlf. 69 82 49 00
Fax. 69 82 49 40

Filial Fetsund:

Gamle Fetvei 11
1900 Fetsund
Tlf. 69 82 49 00
Fax. 63 88 46 21

Veksthuset Askim:

Stasjonsmester Frostsgate 18
1830 Askim

Tlf. 69 82 49 00