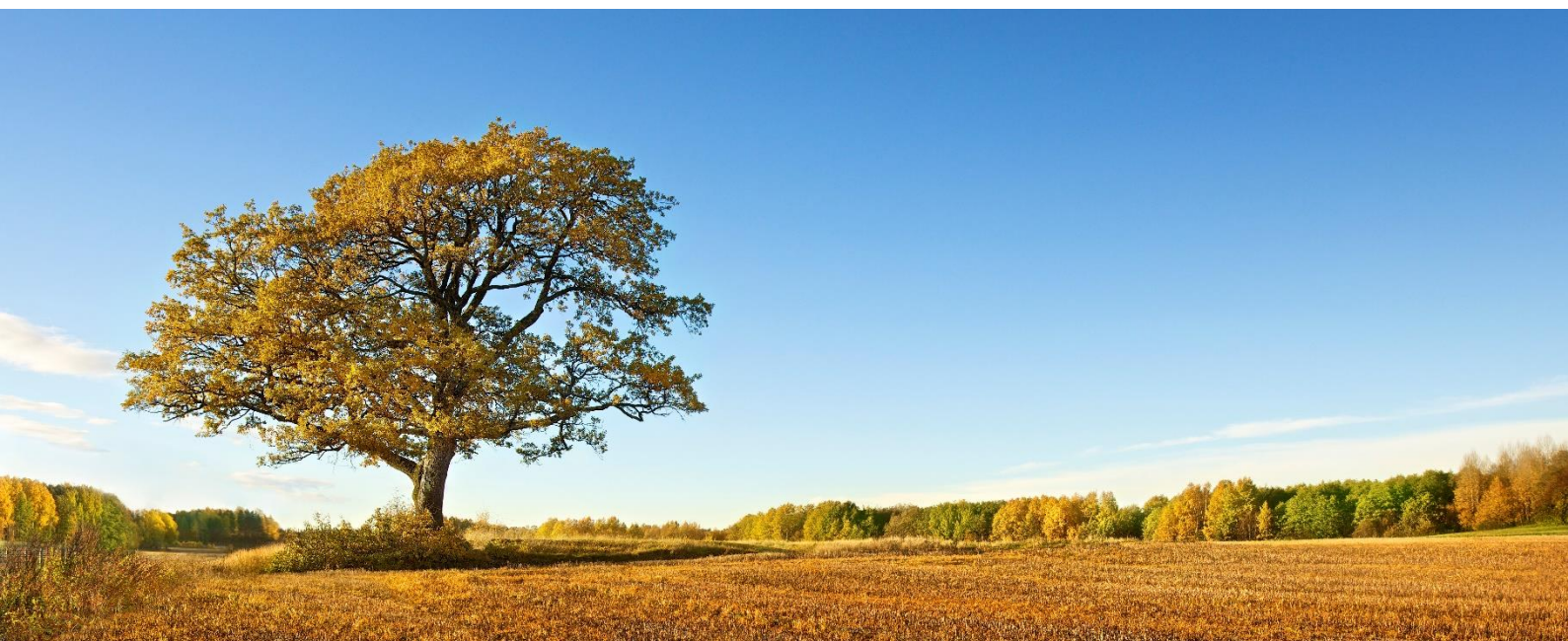


# Årsrapport 2023

Trøgstad Sparebank





**TRØGSTAD  
SPAREBANK**

*Lokal og kundesvennlig*

## **Innhold**

STYRETS ÅRSBERETNING FOR 2023 .....	4
GENERELT .....	4
LOKALE FORHOLD .....	4
ØKONOMISK UTVIKLING 2023 .....	5
EIKA ALLIANSEN .....	7
BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR.....	8
ORGANISASJON .....	11
BALANSEN.....	17
EIERSTYRING OG SELSKAPSLLEDELSE (corporate governance) .....	19
TILLITSVALGTE I BANKEN .....	19
UTVIKLING FREMMOVER.....	22
TAKK .....	22
RESULTATREGNSKAP .....	23
BALANSE .....	24
KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE .....	26
NOTER .....	27
NOTE 1 - Regnskapsprinsipper .....	27
NOTE 2 - Kredittrisiko .....	32
NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger .....	37
NOTE 4 - Kapitaldekning.....	38
NOTE 5 - Risikostyring .....	39
NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet .....	41
NOTE 7 - Fordeling av utlån.....	42
NOTE 8 - Kredittforringede lån .....	43
NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån.....	44
NOTE 10 - Eksponering på utlån .....	44
NOTE 11 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko .....	45
NOTE 12 - Store engasjement .....	47
NOTE 13 - Sensitivitet.....	47
NOTE 14 - Likviditetsrisiko .....	48
NOTE 15 - Valutarisiko .....	48
NOTE 16 - Kursrisiko .....	49

NOTE 17 - Renterisiko .....	49
NOTE 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter .....	50
NOTE 19 - Segmentinformasjon .....	50
NOTE 20 - Andre inntekter.....	51
NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader.....	52
NOTE 22 - Andre driftskostnader .....	53
NOTE 23 - Transaksjoner med nærstående.....	54
NOTE 24 - Skatter .....	54
NOTE 25 - Kategorier av finansielle instrumenter .....	55
NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter .....	56
NOTE 27 – Rentebærende verdipapirer.....	57
NOTE 28 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet .....	58
NOTE 29 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat.....	58
NOTE 30 - Tilknyttet selskap.....	59
NOTE 31 - Varige driftsmidler .....	59
NOTE 32 - Andre eiendeler.....	60
NOTE 33 - Innlån fra kredittinstitusjoner .....	60
NOTE 34 - Innskudd fra kunder .....	60
NOTE 35 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital .....	61
NOTE 36 - Annen gjeld.....	62
NOTE 37 - Garantier .....	63
NOTE 38 - Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker).....	64
NOTE 39 - Nøkkeltall .....	66
NOTE 40 - Hendelser etter balansedagen .....	66
Revisors beretning for 2023 .....	67

# STYRETS ÅRSBERETNING FOR 2023

## GENERELT

### TRØGSTAD SPAREBANK I 2023

Trøgstad Sparebank er en selvstendig sparebank, som ble etablert i 1847. Bankens hovedkontor ligger på Skjønhaug, i tillegg har banken filialer i Fetsund og Askim. Formålet til banken er at *Trøgstad Sparebank skal være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling for deg og ditt lokalsamfunn*, mens bankens visjon er å være *en fremtidsrettet lokal sparebank*.

Årsresultatet for 2023 bærer i hovedsak preg av følgende forhold:

- Utlåns- og kundevekst
- Økt rentenetto
- Økt forsikringsprovisjon
- Reduserte utbytter
- Engangskostnader

## LOKALE FORHOLD

### Vekst

Banken har fortsatt den gode trenden fra 2022 og har i 2023 også hatt utlåns- og kundevekst i person- og bedriftsmarkedet over markedssnittet. Hovedårsaken til bankens vekst er Veksthuset Askim, som ble etablert i 2022. Sommeren 2023 passerte bankens avdeling i Veksthuset Askim 1 MRD kroner i utlån. Trøgstad Sparebank passerte 4 MRD i forvaltningskapital i 2023 og nærmer seg 6 MRD i forretningskapital. Dette har også medført at banken har økt antall ansatte til over 30. Banken har gjennom 2023 investert i både mennesker og i IT, med konvertering av kjernebank til TietoEvry.

### Kjernebankkonvertering

Mot slutten av 2020 besluttet Eika-bankene og selskapene i Eika Gruppen AS å bytte kjernebankleverandør fra danske SDC til TietoEvry. Med TietoEvry som ny kjernebankleverandør får Trøgstad Sparebank en mer fremtidsrettet og kostnadseffektiv kjernebankløsning.

Årsaken til endring av leverandør var en betydelig kostnadseffektivisering, økt strategisk fleksibilitet for ytterligere samarbeid og partnerskap i det norske markedet, styrket innovasjons- og utviklingskraft og mer robuste, moderne og forutsigbare kjerneleveranser.

Migrering av kjernebank var en kompleks prosess og krevde kompetanse og oppfølging fra Eika og banken selv. Helgen 21.-23. april 2023 gjennomførte banken konvertering av sitt kjernebanksystem fra SDC til TietoEvry. Konverteringen gikk stort sett etter planen og det var lite nedetid for banken.

## Eika Økonomi

Trøgstad Sparebank har sammen med flere andre Eika-banker tatt ulike lokale initiativ for å styrke sin BM-posisjon og bl.a. inngått tettere samarbeid med regnskapskontorer – med konseptet Eika Økonomi. Et bankmarked i endring gir sterkere konkurranse. Økt digitalisering av tjenester rettet mot SMB-segmentet endrer kundedadferden og forventningene til oss. Nye aktører og forretningsmodeller utfordrer det etablerte. Det er en pågående bransjegliding og bankene tar opp kampen mot regnskapssystemleverandørene. Ikke minst er det viktig med eierskap til kundeflater og kundedata.

I 2023 kjøpte Trøgstad Sparebank seg inn i regnskapsbyrået Online Accounting AS. Online Accounting er et skybasert regnskapsbyrå og var allerede en samarbeidspartner gjennom Veksthuset Askim før aksjekjøpet. Bakgrunnen til eierskapet var å skape enda større synergieffekter for kunder og ansatte.

## Sammen bygger vi lokalsamfunnet

Gjennom året har banken delt ut fra gavefondet ca 2,5 millioner kroner til lokale lag og foreninger. Blant annet har banken sponset to el-carter til NMK Trøgstad og bidrar til det grønne skiftet i motorsporten, samt kr. 300.000,- til snødeponi for kunstgressbanen på Skjønhaug for å sikre at gummigranulater ikke havner i naturen.

På de siste 10 årene har Trøgstad Sparebank delt ut over 25 millioner kroner fra gavefondet.



## ØKONOMISK UTVIKLING 2023

Internasjonal uro og krig i våre nærområder har påvirket norsk og internasjonal økonomi også i 2023. Den økonomiske veksten i EU har vært svak, og langt svakere enn utviklingen i USA. Her hjemme har den økonomiske utviklingen samlet sett vært ganske flat, men bildet er sammensatt. Fortsatt høy prisvekst, raskt økende rentenivå, svakere privatforbruk og lav boligbygging har dempet veksten, mens næringsinvesteringene fortsatt er høye og bidrar til å holde aktiviteten oppe. Arbeidsledigheten holdt seg lav gjennom 2023, men økte gradvis gjennom året. Mot slutten av 2023 flatet også veksten i sysselsettingen ut.

BNP for Fastlands-Norge avtok gjennom 2023 og endte på 0,7 prosent, målt i faste priser, ifølge foreløpige nasjonalregnskapstall fra SSB. Det er svakere enn normalt.

Norges Bank satte opp styringsrentene seks ganger i 2023, til 4,5 prosent, for å få kontroll på den høye prisveksten som har preget økonomien både nasjonalt og blant våre handelspartnere de siste par årene. I 2023 endte inflasjonen på 4,8 prosent, godt over Norges Banks inflasjonsmål på 2 prosent. Renteøkningene har ført til betydelig lavere gjeldsvekst hos både bedrifter og husholdninger. Tall fra SSB viser at 12-måneders kredittvekst til publikum har falt til 3,4 prosent ved utgangen av 2023. Samtidig viser Norges Banks utlånsundersøkelse for fjerde kvartal at etterspørselen etter boliglån avtar. Norges Bank vurderer kredittilgangen som god. Dette må ses i lys av at norske banker er solide, likvide og har god lønnsomhet.

Høyere priser og økte renter har også dempet forbruket og redusert kjøpekraften i husholdningene, også når det tas hensyn til en gjennomsnittlig årslønnsvekst på 5,3 prosent i 2023. Husholdningenes reduserte kjøpekraft reflekteres også i Finans Norges Forventningsbarometer som viste at

husholdningene har svært lave forventninger knyttet til landets økonomi, og i liten grad forventer å gjøre store anskaffelser fremover. Husholdningens boliginvesteringer falt med 28 milliarder kroner i 2023. Det er det største fallet som er målt siden bankkrisen på 1980- og 1990-tallet. Også i nyboligmarkedet må vi tilbake til bankkrisen for å finne like svak utvikling som i 2023.

Ifølge tall fra SSB falt prisene på brukte boliger med 0,5 prosent i 2023 på landsbasis. Generelt påvirkes også næringseiendom av høyere renter. Antall konkurser økte med 22 prosent i de elleve første månedene av 2023, målt mot samme periode i fjor. Bankenes samlede resultater blir imidlertid sterke all den tid et markert høyere rentenivå bidrar til tilsvarende bedring i rentabiliteten til egenkapitalen i bankene. Bankenes utlånstap var lave i 2023, til tross for betydelige utlånsvolum til boliger og næringseiendom. Norske banker hadde samlet sett god utvikling gjennom 2023, med bedret soliditet og god lønnsomhet, som er viktig for å kunne yte kreditt også i økonomiske nedgangstider. Ved utgangen av 2023 var arbeidsledigheten (AKU) i Norge på 3,7 prosent, 0,3 prosentpoeng høyere enn ved årets inngang. Yrkesdeltagelsen steg 0,2 prosentpoeng til 72,8 prosent. Sysselsettingsveksten har vært sterk etter pandemien, men flatet ut mot slutten av 2023. Antall ledige stillinger var likevel over 100 000 ved årsskiftet.

I 2023 svekket kronen seg mot euro og amerikanske dollar, slik den også gjorde i 2022. Eksportrelatert industri har tjent på svak kronkurs, mens andre næringer, som bygg og anlegg, har opplevd betydelig redusert aktivitet som følge av lavere etterspørsel og høyere priser. Økte petroleumsinvesteringer har ført til økt aktivitet innen oljerelatert virksomhet.

### **Fremtidsutsikter**

Veksten i norsk økonomi i 2024 antas å bli om lag på linje med 2023 og arbeidsledigheten ventes å øke noe, men de fleste analysemiljøer venter at det går mot en myk landing i norsk økonomi og at rentetoppen nå er nådd. I rentemøtet i januar 2024 besluttet Norges Bank å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent, og signaliserte at den vil bli liggende på samme nivå en god stund fremover. Prisveksten ventes å fortsette å avta gradvis i lys av at økonomien kjøles ned og prisimpulsene fra utlandet blir svakere. På den andre siden vil svak krone og høy kostnadsvekst i bedriftene bidra til å holde inflasjonen oppe.



## EIKA ALLIANSEN

### **Eika Alliansen er en av de viktigste bidragsyterne til norske lokalsamfunn.**

Trøgstad Sparebank er aksjonær Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 45 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på om lag 480 milliarder kroner og 2500 ansatte, noe som gjør alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med 170 bankkontorer i 114 kommuner er Eika-bankene til stede med avgjørende bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

### **Alliansebankene styrker lokalsamfunnet**

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv. Bankene har lokalt ansatte, kompetente rådgivere med et personlig engasjement og effektive rådgiverløsninger. Sammen med noen av de beste kundeløsningene i den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er denne samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet.

### **Eika styrker lokalbankene**

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

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

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

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon.

Utover dette leverer Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice samt en rekke andre tjenester innen bærekraft og næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes behov.



### **Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering.**

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

Eika Boligkreditt har ved utgangen av tredje kvartal 2023 en forvaltningskapital på om lag 120 milliarder kroner, og er en avgjørende bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

## **BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR**

### **Miljøfyrtårnsertifisering og Grønnvaskingsplakaten**

Bankens hovedkontor på Skjønhaug er Miljøfyrtårnsertifisert og Miljøfyrtårnsertifisering av filialene Fetsund og Askim er i gang. Trøgstad Sparebank signerte også Grønnvaskingsplakaten i 2022. Signering av Grønnvaskingsplakaten stiller krav til at banken forplikter seg til å unngå grønnvasking og bidra positivt til at det grønne skiftet skjer raskere. Bankens skal etterleve veiledningen som Grønnvaskingsplakaten gir oss. Bankens utstedte sin første grønne obligasjon gjennom Kredittforeningen for sparebanker (KFS) i 2023. Dette medfører at banken må øremerke grønne lån, som til enhver tid tilfredsstiller kravene til den grønne obligasjonen.

Banken har valgt seg ut og skal fokusere på fire utvalgte bærekraftsmål, samt dertil hørende delmål. Målene er relevante for vårt arbeid i lokalsamfunnet og vil følge som en grønn tråd gjennom bankens styrende dokumenter, strategi, m.m.



### **Bærekraft**

Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og –endringer, nye krav, og konkurranse, samt 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 bli viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører 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.

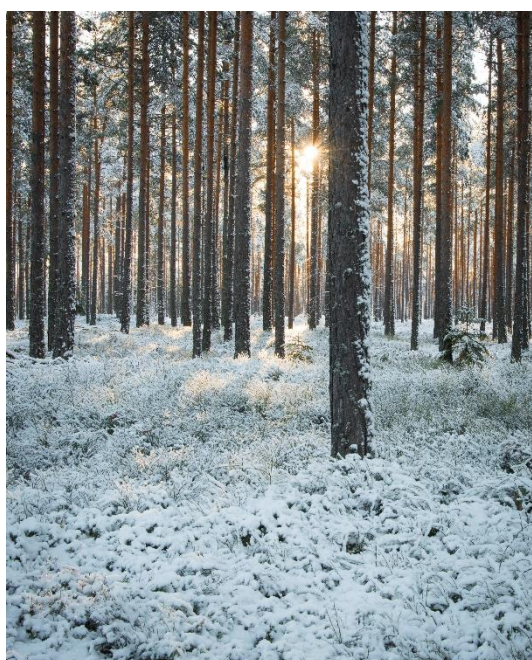
Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankenes økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankenes bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy Eika bidrar også til kompetanseheving for bankenes ansatte, samt 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 miljøødeleggelser, 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 etiske retningslinjer presiserer forventninger og krav som banken stiller til sine ansattes handlemåte og opptreden. I tillegg har banken ansettelsesavtaler, stillingsinstrukser og arbeidsreglement.



Banken er avhengig av tillit fra kunder, myndigheter og samfunnet for øvrig for å kunne utføre sin forretningsvirksomhet og samfunnsplagte oppgaver som sparebank. Enhver person som er involvert i bankdriften, og som i sin rolle identifiseres som en representant for banken skal utvise en adferd som er forenelig med bankens etiske prinsipper og bankens verdier. Adm. banksjef har et særskilt ansvar, og bør være bevisst sin rolle både i eksterne og interne situasjoner. Alle ansatte skal også ha et bevisst forhold til hvordan privat adferd kan påvirke tilliten til banken.

Bankens etiske retningslinjer omfatter god forretningskikk som tar for seg kundebehandling, hvitvasking og terrorfinansiering, interessekonflikter og habilitet, gaver, rabatter, representasjon og korrupsjon.

Bankens etiske retningslinjer gjennomgås med alle nyansatte. Det er i tillegg et krav om at hver ansatt gjennomgår oppdaterte retningslinjer årlig, og dette blir dokumentert og fulgt opp. Trøgstad Sparebank er opptatt av en skikkelighetskultur både internt og eksternt. Brudd på retningslinjer vil få konsekvenser for den enkelte. Retningslinjene er således med på å skape forutsigbarhet for ansatte, kunder, myndigheter og samfunnet for øvrig.

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 skifte 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.

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 energidrivere 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. I tillegg har banken lansert grønne næringslån for bedrifter.

### **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. Trøgstad Sparebank har FNs Bærekraftsmål 8 Anstendig arbeid og økonomisk vekst som en av fire fokusområder. Under dette målet ligger det å fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle.

I tillegg til at banken har fokus på menneskerettigheter i egen organisasjon, er det det vel så viktig å følge opp bankens kunder. Alle bedriftskundene av banken blir vurdert ihht gitte kriterier bl.a. eget kriterie om kunden har etablert praksis for å ivareta krav til likestilling, menneskerettigheter, forbrukervern og arbeidsvilkår.

### **Åpenhetsloven**

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Bankens redegjørelse vil publiseres på bankens hjemmeside <https://www.tsbank.no/ombanken/Redegjorelse-for-aktsomhetsvurdering> innen den lovpålagte fristen 30. juni hvert år.

## ORGANISASJON

### Kulturprosjekt

Banken gjennomførte et kulturprosjekt med styret og ansatte i 2022 og gikk inn i 2023 med verdiene: **Personlig – Kompetent – Modig**, samt felles medarbeider- og ledelsesprinsipper for kommende strategiperiode.

Personlig rådgivning står sterkt i bankens strategi og med Veksthus-konseptet er bredden i kompetansen som tilbys kundene god. Banken har levert gode kundeopplevelser (KOI PM og BM) fra engasjerte medarbeidere (MEI), som har blitt bekreftet i de årlige undersøkelsene fra Kantar. Dette har igjen medført tilførsel av kunder og god vekst for banken i 2023

### PERSONAL OG ARBEIDSMILJØ

Menneskene er bankens største ressurs og engasjerte medarbeidere er en av bankens strategiske must win battles. Medarbeiderindeksscoren (MEI) fra Kantar viser at Trøgstad Sparebank på andre året på rad har Eikas mest engasjerte medarbeidere.

Ved årsskiftet hadde banken 28 fast ansatte, tilsvarende 27,4, årsverk. Gjennomsnittsalderen for bankens ansatte var 46,71. Sykefraværet har vært på totalt 290,44 dager i 2023 og utgjorde 5,19 %. I 2022 var tilsvarende tall 356,5 dager og 6,6 %. Det kortsiktige (1–16 dager) sykefraværet i banken var på 52 dager og utgjorde 1,48 %, som er innenfor målsetning. Langtidsfraværet har i 2023 vært på 238,44 dager og utgjorde 3,7 % av det totale fraværet. Langtidsfraværet skyldtes sykemeldinger som ikke var jobbrelatert. Banken er en IA-virksomhet. Det har ikke vært skader i 2023.



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.

### MANGFOLD OG LIKESTILLING

Banken har som langsiktig mål å øke mangfoldet og likestillingen i banken. Det innebærer å tilrettelegge for at medarbeiderne, uavhengig av blant annet kjønn, alder, funksjonsgrad og etnisitet, skal ha like muligheter til jobbutvikling og karriere, og at det er nulltoleranse for enhver form for diskriminering. Det er ikke varslet om tilfeller av diskriminering i 2023.

Banken har valgt ut FNs Bærekraftsmål nummer 5, *Likestilling mellom kjønnene*, som et av fokusområdene fremover. Dette innebære alt fra generalforsamling, styre, ledergruppe og ansatte. Det er vedtektsfestet kjønnsfordeling i bankens styre og det vil i 2023 også bli vedtektsfestet

kjønnsbalanse i bankens generalforsamling. Det er også fokus på at bankens ledergruppe og teamledere skal ha en god kjønnsbalanse.

Likestilling vektlegges både ved rekruttering av nye stillinger i banken og ved rekruttering av nye tillitsvalgte. Kjønnsfordelingen av ansatte i banken var ved utgangen av året 41,9 % kvinner og 58,1 % menn.

## **KOMPETANSE**

Kompetent er et av bankens nye verdiord, som forplikter. Det er kompetanse vi tilbyr våre kunder og det er viktig at denne kompetanserådgivningen er forankret internt. 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. Denne danner også grunnlaget for deler av ansattes bonus.

Gjennom diverse autorisasjoner i Fin. Aut., har banken en god dokumentasjon på at både plasserings- og forsikringsrådgivning gis fra rådgivere med dokumentert kompetanse.

Veksthuset Askim har som fokus å tilby et bredere spekter av kompetanse, enn kun tradisjonell bankrådgivning, til både privat- og bedriftskunder. Dette skjer både gjennom individuell rådgivning, sammøter med flere roller og kompetanseserien Veksthuset Input. Veksthuset har også et fokus på å øke kompetansen til rådgivere som jobber i huset, med å skape mange arenaer for kompetanseoverførsel mellom rollene som jobber i huset.

Bankens styre har også fått egen kompetanseplan, som revideres årlig basert på krav og egne behov belyst i egenevalueringen til styret.

## **SOSIALE FORHOLD I LOKALSAMFUNNET**

I 2023 delte banken ut gaver og sponsormidler for over kr. 2,5 mill. og de siste 10 årene har banken delt ut over kr. 25 mill. fra bankens gavefond. 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.

Gjennom Trøgstad Sparebank Drivhus tilbyr banken gratis kontorplasser, prosjektbord og møterom i bankens lokaler på Skjønhaug. 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 kan ha et behov for dette.

## **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 på hovedkontoret og det jobbes med sertifisering på filialene.



## 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.

Banken gjennomførte et prøvetilsyn med fokus på AHV-området fra revisjonsfirmaet RSM høsten 2023 og har gjennom dette en handlingsplan for å bedre interne rutiner, spesielt innenfor AHV-området.

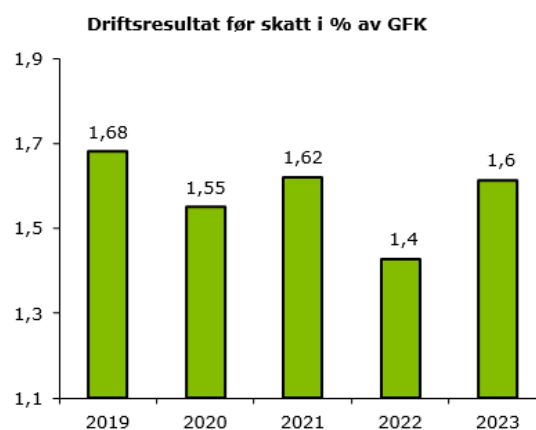
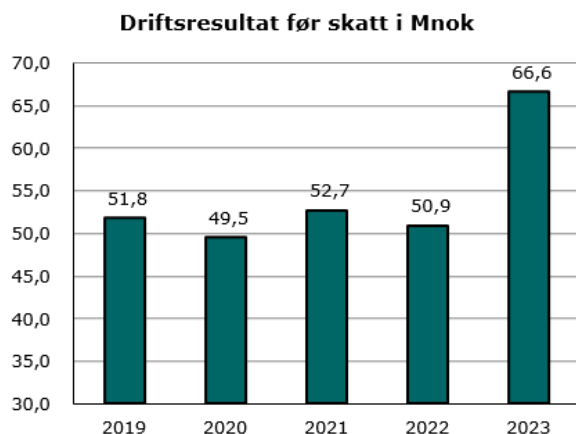
I 2023 etablerte banken et eget AHV-team med bla. en 100 % AHV-rådgiver, som kom i tillegg til eksisterende ressurser innenfor området.



## RESULTATREGNSKAPET

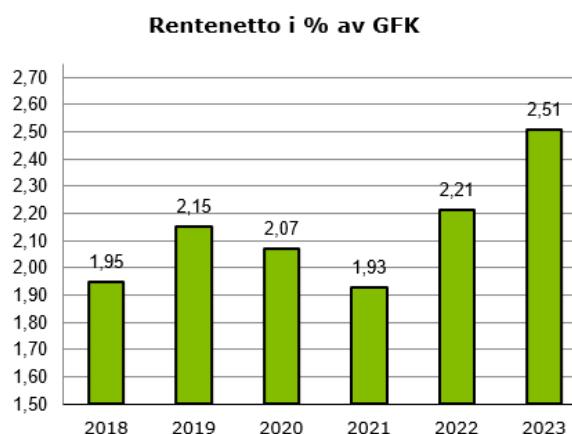
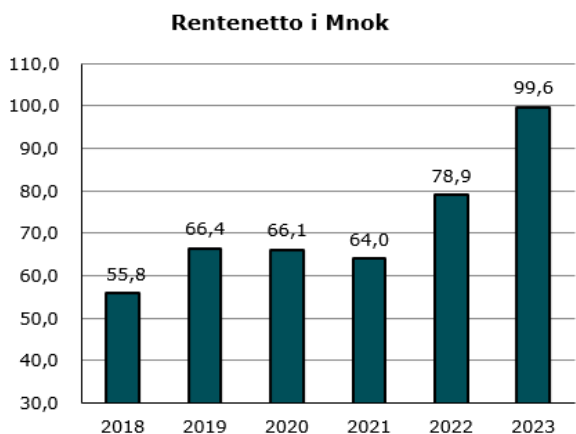
### DRIFTSRESULTAT

Banken oppnådde i 2023 et resultat før skatt på kr 66,6 mill. (kr 50,9 mill.). Tall for 2022 i parentes. Resultat etter skatt ble kr 51 mill. (kr 39,7 mill.). Dette tilsvarer en egenkapitalavkastning på 10% (13%).



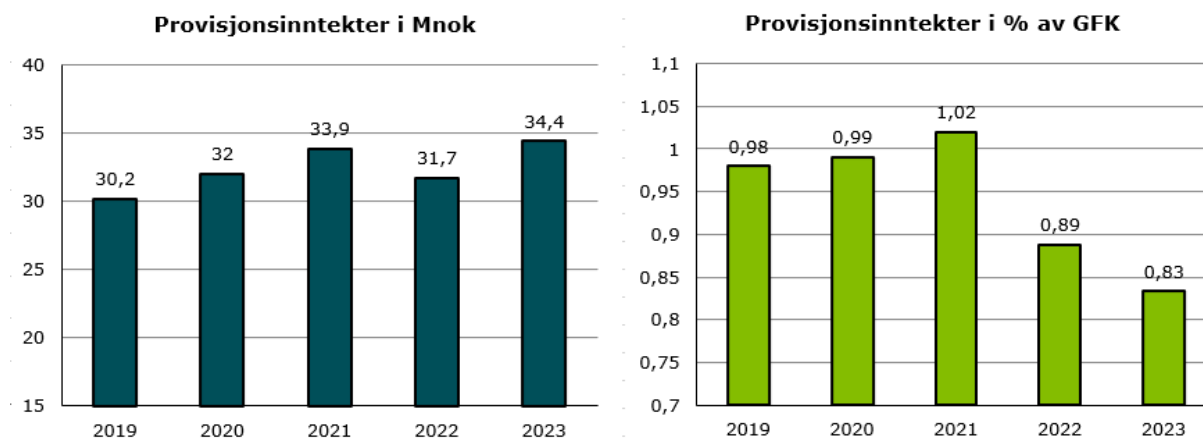
### RENTENETTO

Bankens netto renteinntekter gikk opp i 2023 på grunn av den generelle renteøkningen i Norge samt en høy utlånsvekst. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte rentenettoen i 2023 på 2,51% (2,21 %).



## PROVISJONSINTEKTER

De totale provisjonsinntektene er kr 34,4 mill. (kr 31,7 mill.). Nominelt er dette en økning, men hensyntatt økt forvaltningskapital er provisjonsinntektene i prosent lavere enn fjoråret. Inntekter fra porteføljen av boliglån som er lagt til Eika Boligkreditt utgjør kr 7,4 mill av provisjonsinntektene og er på samme nivå som i 2022.



Provisjoner	31.12.2023	31.12.2022	mot fjoråret	
Garantiprovisjoner	217	241	-	24
Formidlingsprovisjoner	7.350	7.403	-	53
Betalingsprovisjoner	7.790	7.550		240
Provisjoner og gebyrer for verdipapirforvaltning	1.058			1.058
Provisjoner ved salg av forsikringstjenester	12.770	11.079		1.691
Andre gebyr- og provisjonsinntekter	5.234	5.403	-	169
<b>Sum gebyr og provisjonsinntekter</b>	<b>34.419</b>	<b>31.676</b>		<b>2.743</b>
<b>Sum gebyr og provisjonskostnader</b>	<b>1.770</b>	<b>2.361</b>	-	<b>591</b>

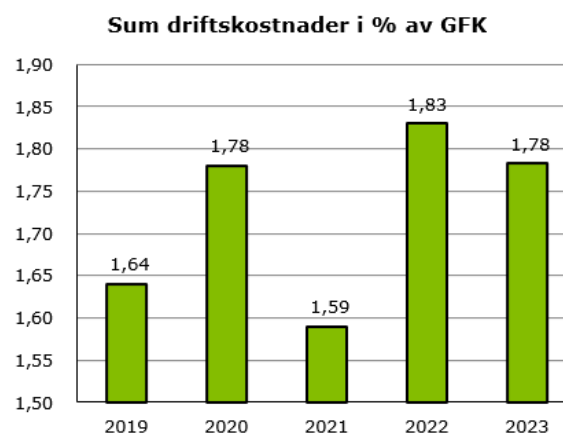
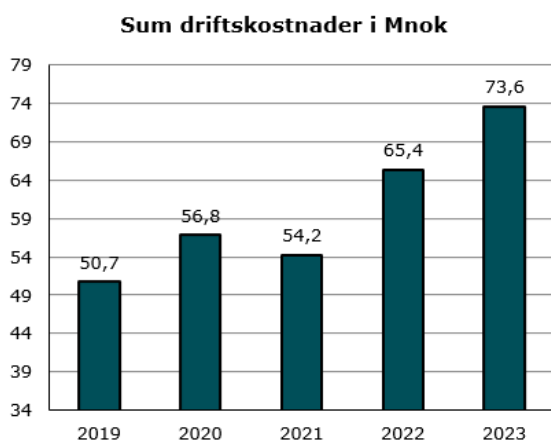
## VERDIPAPIRER OG OBLIGASJONER

Bankens obligasjonsportefølje har en bokført verdi ved utgangen av året på kr 385 mill. Bankens aksje- og verdipapirfondsportefølje utgjør kr 289 mill. og herav utgjør kr 7,4 mill. rente- og aksjefond.



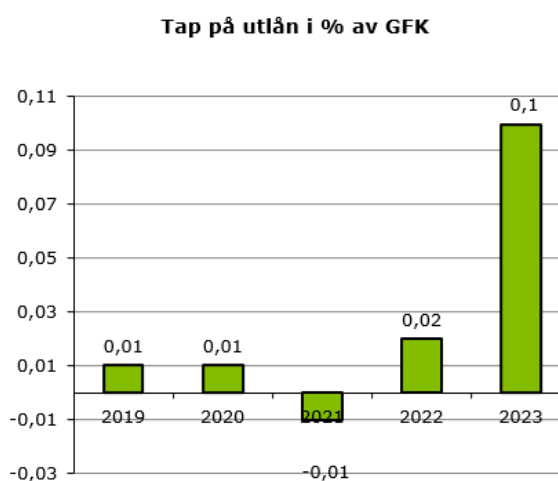
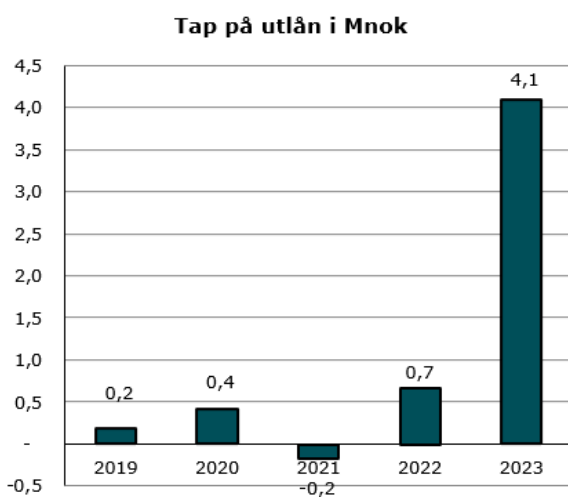
## DRIFTSKOSTNADER

De totale driftskostnadene for banken ble i alt kr 73,6 mill. (kr 65,4 mill.). Totale kostnader i % av totale inntekter var på 54,8 % (59,8 %).



## TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

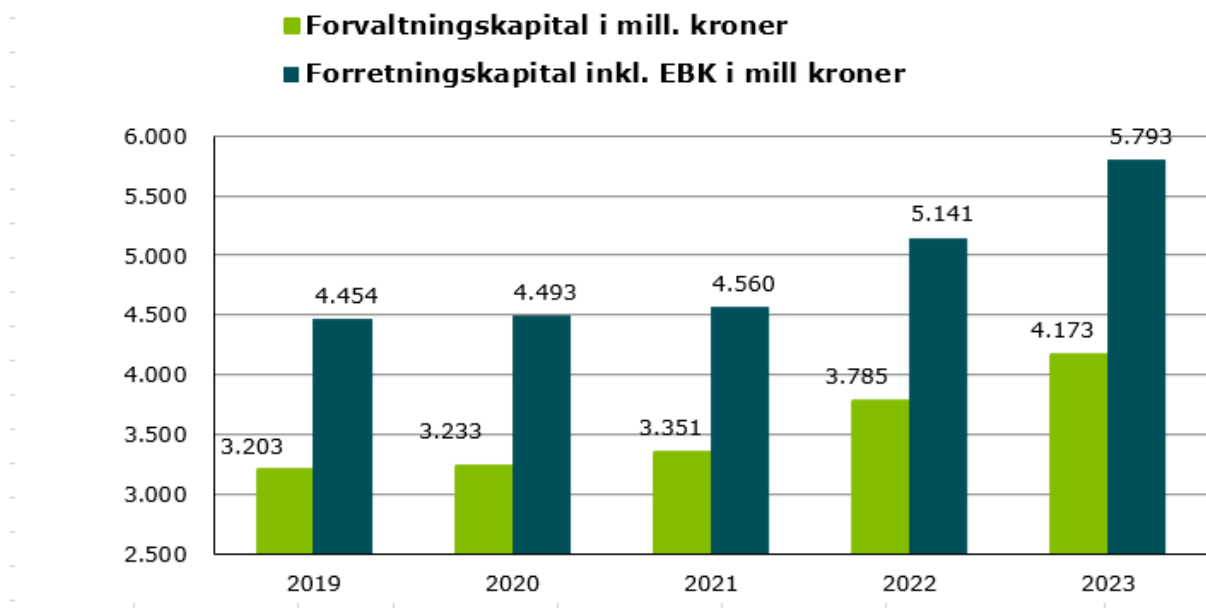
Det er tapsført kr 4,1 mill. i 2023 mot kr. 0,7 mill. i 2022. Tapsavsetninger av brutto utlån utgjør 0,43%. (0,35 %) pr årsskiftet.



## BALANSEN

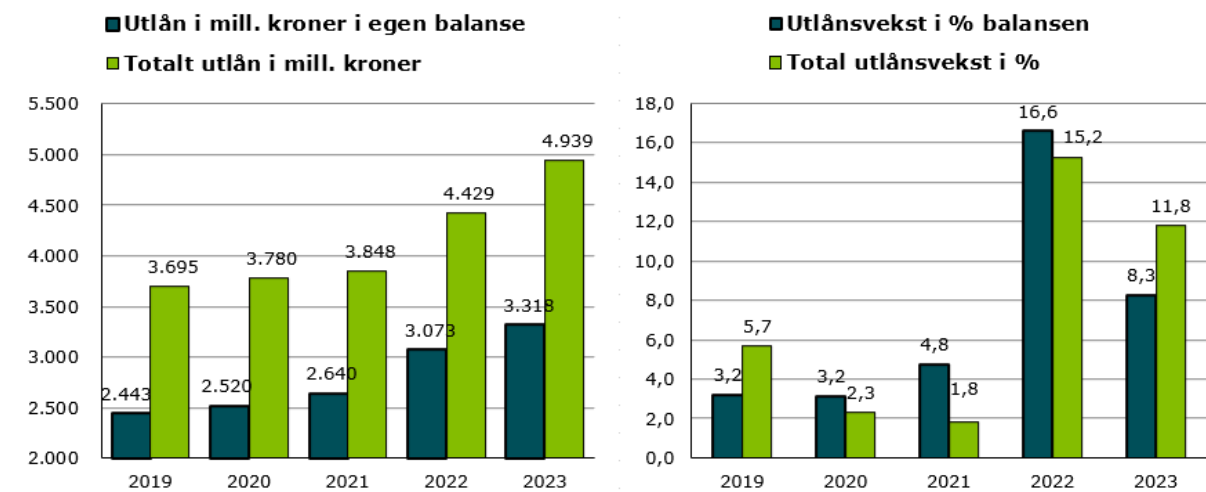
### FORVALTNINGSKAPITALEN

Banken har en forvaltningskapital på kr 4.173 mill. ved utgangen av 2023. Det er en økning på 10,2% fra 2022. Dersom man tar hensyn til bankens utlånsvolum som totalt sett er formidlet til Eika Boligkreditt, vil forvaltningskapitalen være kr 5.793 mill. Tilsvarende tall i 2022 var kr 5.141 mill.



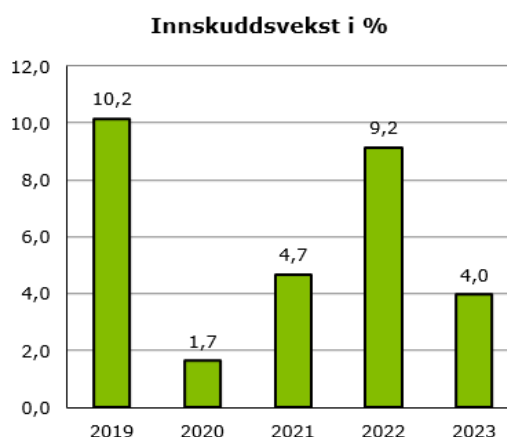
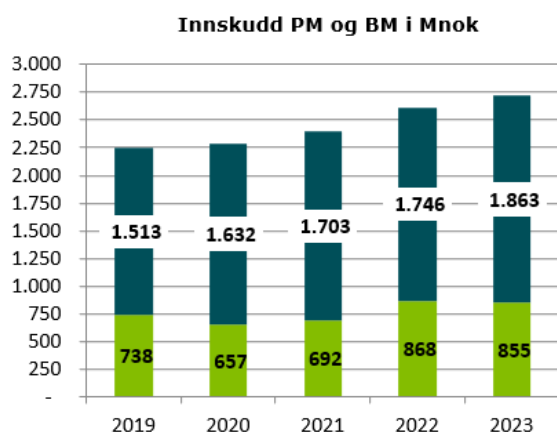
### UTLÅNSVEKST

Bankens utlån i egen balanse har økt med 8,3% (16,6%). Brutto utlån pr. årsskiftet var kr. 3.318 mill (kr 3.073 mill.). Formidling av boliglån (til EBK) er kr. 1.620 mill (kr 1.356 mill.), og økt med 19,5 % fra 2022. Samlet utlånsvekst for 2023 har vært 11,8% (15,2%). Andel av utlån til personkunder som er overført til EBK var ved utgangen av 2023 på 42,1% (40%).



## INNSKUDDSV EKST

Innskudd til kunder har økt med 4 % (9,2 %) og utgjorde pr. årsskiftet kr 2.718 mill. Innskuddsdekningen pr. utgangen av 2023 ble 81,6% (85%), inkludert EBK 55% (59%).

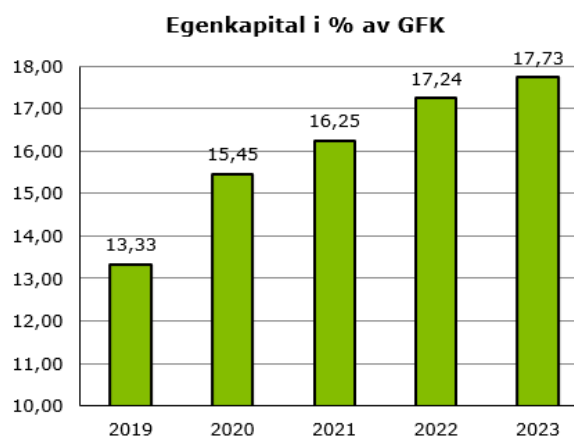
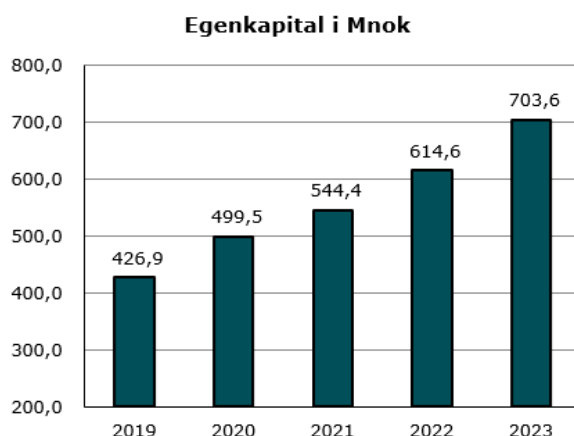


## LIKVIDITET

Bankens eksterne finansiering utover kundeinnskudd er foretatt gjennom opptak av 11 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. 703,6 mill (kr 614,6 mill.) pr. 31.12.2023. Dette tilsvarer en soliditet på 17,7 % (17,2 %). Kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning målt iht. gjeldende retningslinjer, utgjør hhv 26%, 24,76% og 24,76%. Tilsvarende tall for 2022 var 25,58%, 24,26% og 24,26%. Kjernerdrift over risikovektete eiendeler endte på 2,65 % (2,17 %).



## 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  
Atle Søgård  
Ståle Ruud

### **Varamedlemmer**

Lars Stian Burhol – ansattes representant  
Marny Østereng Unnli  
Ole Magnus Lillestrand

### **Revisjons- og risikoutvalg**

Morten Sætra  
Kjersti Berg Sandvik  
Ståle Ruud

### **GENERALFORSAMLING**

#### **Kundevalgte**

Rune Balto Strønes – leder av  
generalforsamlingen  
Ellen Løchen Børresen – nestleder  
Han Kure  
Heidi Gillingsrud Haakaas  
Mari Helen Haraldstad  
Tove Overen Bjørnevåg  
Lillian Myrhaug Sæther  
Ole Jørgen Gangnes  
Vidar Østby  
Sveinung Sloreby  
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 Grefslis  
Anne S. Todorov

### **VALGKOMITE**

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

## **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. Bankens revisjonsutvalg er sammensatt av 3 medlemmer fra styret. 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.

## **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 i Lillestrøm kommune, samt Askim i Indre Østfold kommune.

## **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 risikoesponering 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 risikoesponering. Styret mottar kvartalsvis rapporter for risikoesponering 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. Banken har et separat revisjons- og risikoutvalg.

## **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 og risk/compliance. 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 2023 konkludert med at banken har etablert en tilfredsstillende internkontroll.

## UTVIKLING FREMMOVER

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 2023.

Trøgstad, 06. mars 2024


  
Morten Sætra  
Styrets leder

  
Kjersti Berg Sandvik  
Styrets nestleder

  
Ståle Røud  
Styremedlem

  
Marianne Bjølgerud  
Styremedlem

  
Atle Søgård  
Styremedlem

  
Lise Tviberg  
Ansattvalg styremedlem

  
Lars Dingstad-Eriksen  
Adm. banksjef



## RESULTATREGNSKAP

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		183.997	109.532
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		16.323	7.859
Rentekostnader og lignende kostnader		100.752	38.470
<b>Netto renteinntekter</b>	Note 18	<b>99.568</b>	<b>78.920</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		34.419	31.676
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.770	2.361
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.975	11.376
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		2.071	-3.735
Andre driftsinntekter		2.056	1.125
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	Note 20	<b>44.752</b>	<b>38.081</b>
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	33.998	29.513
Andre driftskostnader	Note 22	35.216	31.352
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	4.395	4.523
<b>Sum driftskostnader før kredittap</b>		<b>73.610</b>	<b>65.388</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	4.068	662
<b>Resultat før skatt</b>		<b>66.641</b>	<b>50.951</b>
Skattekostnad	Note 24	15.607	11.252
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>51.034</b>	<b>39.699</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	13.852	35.367
Skatt		0	0
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>13.852</b>	<b>35.367</b>
Verdiendring utlån til virkelig verdi	Note 25	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	Note 25	0	0
Skatt		0	0
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>13.852</b>	<b>35.367</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>64.886</b>	<b>75.066</b>

## BALANSE

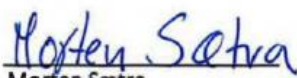
### EIENDELER

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	45.140	43.685
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	75.340	93.909
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	3.318.478	3.067.211
Rentebærende verdipapirer	Note 27	384.871	311.432
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	279.387	196.825
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 30	10.104	8.023
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 30	287	287
Varige driftsmidler	Note 31	51.301	54.662
Andre eiendeler	Note 32	11.714	8.966
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.176.623</b>	<b>3.785.001</b>

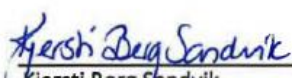
### GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	50.272	1.200
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 34	2.718.231	2.614.657
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	659.500	482.266
Annen gjeld	Note 36	12.887	18.105
Betalbar skatt	Note 24	13.858	10.260
Utsatt skatt	Note 24	1.453	710
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	16.765	16.664
Ansvarlig lånekapital	Note 35	26.657	26.504
<b>Sum gjeld</b>		<b>3.499.623</b>	<b>3.170.366</b>
Fond for urealiserte gevinster		91.351	77.600
Sparebankens fond		580.649	532.035
Gavefond		5.000	5.000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>677.000</b>	<b>614.635</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>677.000</b>	<b>614.635</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.176.623</b>	<b>3.785.001</b>

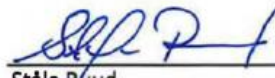
Trøgstad, 6. mars 2024



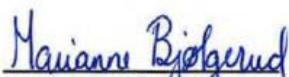
Morten Sætra  
Styrets leder



Kjersti Berg Sandvik  
Styrets nestleder



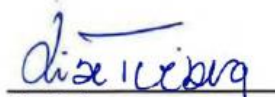
Ståle Røud  
Styremedlem



Marianne Bjølgerud  
Styremedlem



Atle Søgård  
Styremedlem



Lise Tviberg  
Ansattevalgt styremedlem



Lars Dingstad-Eriksen  
Adm. banksjef

## ENDRINGER I EGENKAPITALEN

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>532.036</b>	<b>5.000</b>	<b>77.600</b>	<b>614.636</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	51.034			51.034
Overført til gavefond	-2.522	2.522		0
Gaveutdeling		-2.522		-2.522
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	101			101
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader			13.750	13.750
<b>Totalresultat 31.12.2023</b>	<b>48.613</b>	<b>0</b>	<b>13.750</b>	<b>62.364</b>
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>580.649</b>	<b>5.000</b>	<b>91.350</b>	<b>677.000</b>
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>497.213</b>	<b>5.000</b>	<b>42.234</b>	<b>544.447</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	39.699			39.699
Overført til gavefond	-4.876	4.876		0
Gaveutdeling		-4.876		-4.876
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader			35.367	35.367
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	<b>34.823</b>	<b>0</b>	<b>35.367</b>	<b>70.190</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>532.036</b>	<b>5.000</b>	<b>77.600</b>	<b>614.636</b>

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Netto utbetaling av lån til kunder	7	-261.658	-438.272
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		187.591	108.630
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	34	102.375	219.268
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-66.985	-26.129
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner			-11
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	27	-72.976	96.637
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		15.747	7.859
Netto provisjonsinnbetalinger	20	32.649	29.315
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		-	23.330
Utbetalinger til drift		-73.381	-49.129
Betalt skatt	24	-12.199	-10.742
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>-148.838</b>	<b>-39.244</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		99	
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-1.131	-9.295
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	27	-108.411	4.835
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	27	39.685	-30.215
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	20	7.975	10.468
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>		<b>-61.784</b>	<b>-24.207</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	35	300.000	200.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	35	-125.000	-75.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-27.727	-11.135
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	33	50.000	
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-763	
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2.865	902
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-1.598	-1.206
Utbetalinger fra gavefond		-2.522	-4.876
Leieinnbetaling balanseført fremleie	38	513	
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	38	-2.260	-2.107
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>		<b>193.508</b>	<b>106.578</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>		<b>-17.113</b>	<b>43.127</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	14, 17	137.594	94.468
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>		<b>120.480</b>	<b>137.595</b>
		-	
<b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter	14, 17	45.140	43.685
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	14, 17	75.340	93.909
<b>Likviditetsbeholdning</b>		<b>120.480</b>	<b>137.594</b>

## NOTER

### NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

#### GENERELL INFORMASJON

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

Regnskapet for 2023 ble godkjent av styret 06.03.2024.

#### 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.

#### 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 for 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.

#### INNTEKTSFØRING

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

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

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

#### FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

Dersom det gjøres 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. 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 verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

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

### MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

### MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

### NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en



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

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

Dersom det oppstår en 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 note 2.

#### **NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN**

Forventet kreditttap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som  $EAD \times PD \times LGD$ , neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). 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 verdivurdering 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, 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**

Banken fører leieavtaler etter prinsippene i IFRS 16 som angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler for hhv. leietaker og utleier i en leieavtale. IFRS 16 krever at leietaker innregner eiendeler og forpliktelser for de fleste leieavtaler. For øvrig vises det til note 22, 31, 36 og 38

#### **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 %). Bankens regnskap inkluderer ikke bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper.

#### **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 pensjonsforsikringselskaper. 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, 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. 31.12.2023.

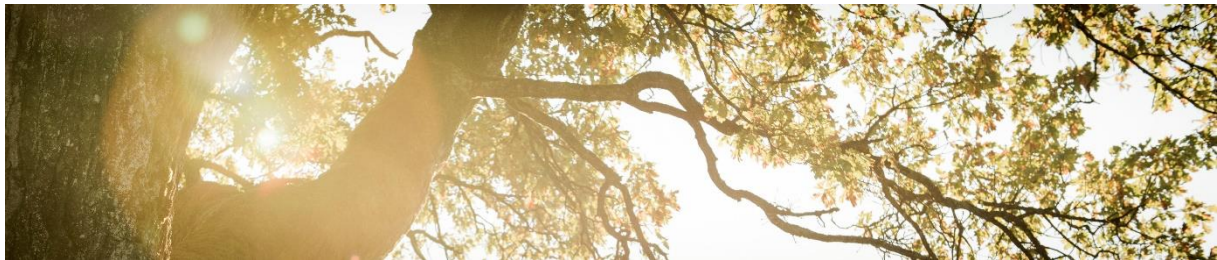
## HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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, 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

karensperioden er tolv måneder.

### **EKSPONERING VED MISLIGHOLD, (EAD)**

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

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

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

### **TAP VED MISLIGHOLD (LGD)**

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

#### **Personkunder:**

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

#### **Bedriftskunder:**

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier

### **SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)**

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

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

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

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

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

innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

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

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

### **VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)**

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. 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 lavrisikounntak på 0,5 %.

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

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

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt 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.

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

I basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet:

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

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

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. 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 makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

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

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

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

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

### NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarier; basis, oppside og nedside, med ulik vektning. Bankens 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. Kreditteksponering 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. Bankens deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement (se tabell). Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

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



## NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger

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

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønsmessige 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 tapestimater 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, og slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

## NOTE 4 - Kapitaldekning

EUs bankpakke trådte i kraft i Norge fra 01.06.2022. Bankpakken innførte en utvidet SMB-rabatt, som har hatt en effekt på ca. 0,5 % i økt ren kjernekapitaldekning. Andre forhold fra innføringen av Bankpakken har hatt uvesentlig påvirkning på kapitaldekningen.

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2023	2022	2023	2022
Opptjent egenkapital	578.380	532.035	463.784	424.728
Overkursfond			81.150	76.110
Utjevningsfond				0
Annen egenkapital	91.120	77.600	91.347	79.430
Egenkapitalbevis			20.514	19.003
Gavefond	5.000	5.000	5.000	5.000
<b>Sum egenkapital</b>	<b>674.500</b>	<b>614.636</b>	<b>661.795</b>	<b>604.271</b>
Immaterielle eiendeler			-678	-349
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-667	-517	-925	-841
Fradrag i ren kjernekapital	-145.568	-129.077	-12.202	-11.525
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>528.265</b>	<b>485.042</b>	<b>647.990</b>	<b>591.556</b>
Fondsobligasjoner			9.608	10.660
Fradrag i kjernekapital				
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>528.265</b>	<b>485.042</b>	<b>657.598</b>	<b>602.216</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	26.500	26.500	39.442	39.081
Fradrag i tilleggskapital				
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>554.765</b>	<b>511.542</b>	<b>697.039</b>	<b>641.297</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	11.077	11.192	28.680	34.754
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	11.986	369	27.984	22.386
Foretak	19.394	30.743	26.496	40.891
Massemarked			36.613	33.454
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.506.451	1.414.522	1.980.488	1.842.178
Forfalte engasjementer	25.230	18.875	27.424	20.318
Høyrisiko-engasjementer	101.818	90.767	101.818	90.767
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.054	15.899	32.277	27.371
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.657	18.508	14.657	18.508
Andeler i verdipapirfond	23.730	6.215	24.987	7.491
Egenkapitalposisjoner	90.558	82.308	115.850	183.637
Øvrige engasjement	85.505	110.629	93.685	116.204
CVA-tillegg	0	0	17.818	19.044
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.910.462</b>	<b>1.800.029</b>	<b>2.528.777</b>	<b>2.457.002</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>223.105</b>	<b>199.616</b>	<b>238.900</b>	<b>214.059</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>			<b>3.314</b>	<b>3.846</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2.133.567</b>	<b>1.999.645</b>	<b>2.770.991</b>	<b>2.674.906</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>26,00 %</b>	<b>25,58 %</b>	<b>25,15 %</b>	<b>23,97 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>24,76 %</b>	<b>24,26 %</b>	<b>23,73 %</b>	<b>22,51 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>24,76 %</b>	<b>24,26 %</b>	<b>23,38 %</b>	<b>22,12 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>12,76 %</b>	<b>12,73 %</b>	<b>11,05 %</b>	<b>10,90 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,50 % 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.

### 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 forvaltningsservice 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

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. 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 kundeførelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

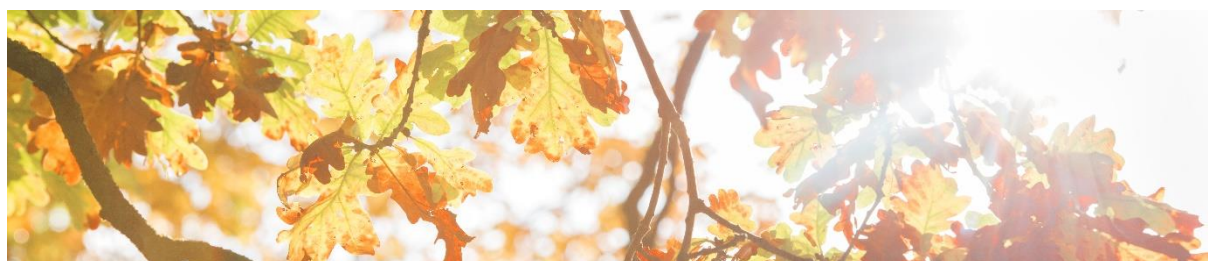
#### ESG RISIKO

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår. Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

#### COMPLIANCE (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar 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.



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

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
<b>Pr. klasse finansielt instrument:</b>				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.215.849	15.175	0	2.231.024
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	675.289	113.929	0	789.217
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	63.344	219.758	0	283.102
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	29.585	29.585
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2.954.481</b>	<b>348.862</b>	<b>29.585</b>	<b>3.332.928</b>
Nedskrivninger	-3.053	-6.453	-4.944	-14.450
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>2.951.428</b>	<b>342.409</b>	<b>24.640</b>	<b>3.318.478</b>

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
<b>Pr. klasse finansielt instrument:</b>				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.797.228	15.175	0	1.812.403
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	263.939	63.818	0	327.757
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8.691	69.015	0	77.705
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	14.647	14.647
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2.069.857</b>	<b>148.008</b>	<b>14.647</b>	<b>2.232.512</b>
Nedskrivninger	-692	-1.614	-1.539	-3.845
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>2.069.165</b>	<b>146.394</b>	<b>13.108</b>	<b>2.228.667</b>

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
<b>Pr. klasse finansielt instrument:</b>				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	418.621	0	0	418.621
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	411.350	50.110	0	461.460
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	54.654	150.743	0	205.397
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	14.938	14.938
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>884.624</b>	<b>200.854</b>	<b>14.938</b>	<b>1.100.416</b>
Nedskrivninger	-2.361	-4.839	-3.405	-10.604
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>882.264</b>	<b>196.015</b>	<b>11.533</b>	<b>1.089.811</b>

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
<b>Pr. klasse finansielt instrument:</b>				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	130.012	0	0	130.012
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	14.124	898	0	15.022
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	246	3.894	0	4.141
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>144.382</b>	<b>4.792</b>	<b>0</b>	<b>149.174</b>
Nedskrivninger	-35	-29	-306	-370
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>144.347</b>	<b>4.763</b>	<b>-306</b>	<b>148.804</b>

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
<b>Pr. klasse finansielt instrument:</b>				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.157.799	5.533	0	2.163.332
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	602.365	117.882	0	720.247
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	30.582	145.109	0	175.691
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	18.674	18.674
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2.790.746</b>	<b>268.523</b>	<b>18.674</b>	<b>3.077.943</b>
Nedskrivninger	-5.914	-2.861	-1.957	-10.732
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>2.784.832</b>	<b>265.662</b>	<b>16.717</b>	<b>3.067.211</b>

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)	1.676.895	5.533	0	1.682.428
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	220.104	66.592	0	286.696
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18.958	55.633	0	74.591
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	8.401	8.401
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1.915.957</b>	<b>127.758</b>	<b>8.401</b>	<b>2.052.116</b>
Nedskrivninger	-1.891	-938	-725	-3.554
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1.914.066</b>	<b>126.820</b>	<b>7.675</b>	<b>2.048.562</b>

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)	480.904	0	0	480.904
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	382.261	51.290	0	433.550
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	11.624	89.476	0	101.100
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	10.273	10.273
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>874.789</b>	<b>140.766</b>	<b>10.273</b>	<b>1.025.827</b>
Nedskrivninger	-4.022	-1.924	-1.232	-7.178
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>870.766</b>	<b>138.842</b>	<b>9.041</b>	<b>1.018.649</b>

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)	129.097	4.176	0	133.273
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	41.950	535	0	42.485
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.391	3.995	0	5.386
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	490	490
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>172.438</b>	<b>8.706</b>	<b>490</b>	<b>181.634</b>
Nedskrivninger	-396	-35	-58	-490
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>172.042</b>	<b>8.671</b>	<b>432</b>	<b>181.145</b>

## NOTE 7 - Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	155.751	152.838
Byggelån	47.636	25.215
Nedbetalingslån	3.129.541	2.899.890
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>3.332.928</b>	<b>3.077.943</b>
Nedskrivning steg 1	-3.053	-5.914
Nedskrivning steg 2	-6.453	-2.861
Nedskrivning steg 3	-4.944	-1.957
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>3.318.478</b>	<b>3.067.211</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.624.432	1.355.950
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>4.942.911</b>	<b>4.423.161</b>

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022
Primærrområde	3.701.394	3.518.988
Sekundærrområde	998.674	713.391
Tertiærrområde	257.292	201.514
<b>Sum</b>	<b>4.957.360</b>	<b>4.433.893</b>

Primærrområde: PM –Indre Østfold, Lillestrøm og Nordre Follo kommuner.  
 BM - Indre Østfold og Lillestrøm kommuner.  
 Sekundærrområde: Omkringliggende kommuner til primærområdet herunder Oslo.  
 Tertiærrområde: Øvrige områder i Norge samt utland.

## NOTE 8 - Kredittforringede lån

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	14.643	-1.846	12.797
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	0	0	0
Varehandel	6.716	-911	5.804
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	8.222	-2.493	5.729
<b>Sum</b>	<b>29.581</b>	<b>-5.250</b>	<b>24.330</b>

Banken har 4,9 mill i engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2022 var 5,35 mill. Banken har pr. 31.12.2023 kr 4,23 mill. nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten føres som en reduksjon av eventuelle tidligere nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2022 kr 4,18 mill. Engasjementene ligger til overvåkning hos inkassoselskap

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	8.402	-784	7.618
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	2.511	-200	2.311
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	8.262	-1.032	7.230
<b>Sum</b>	<b>19.175</b>	<b>-2.016</b>	<b>17.160</b>

Kredittforringede engasjementer	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	8.399	4.419
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	6.716	3.364
Nedskrivning steg 3	-1.988	-1.071
<b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>	<b>13.126</b>	<b>6.711</b>
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	6.244	3.983
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	8.222	7.409
Nedskrivning steg 3	-3.262	-945
<b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>	<b>11.204</b>	<b>10.448</b>
<b>Netto kredittforringede engasjementer</b>	<b>24.330</b>	<b>17.160</b>

Tall i tusen kroner	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	22.604	76,4 %	7.869	41,0 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	6.976	23,6 %	10.502	54,8 %
Engasjementer uten sikkerhet	0	0,0 %	805	4,2 %
<b>Sum kredittforringede engasjementer</b>	<b>29.581</b>	<b>100 %</b>	<b>19.175</b>	<b>100 %</b>



## NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
<b>2023</b>										
Privatmarkedet	2.221.757	2.355	1	4.251	0	4.148	10.755	6.244	4.480	6.995
Bedriftsmarkedet	1.080.802	12.898	0	0	0	6.716	19.614	8.222	11.000	7.292
<b>Totalt</b>	<b>3.302.559</b>	<b>15.253</b>	<b>1</b>	<b>4.251</b>	<b>0</b>	<b>10.864</b>	<b>30.369</b>	<b>14.466</b>	<b>15.480</b>	<b>14.287</b>
<b>2022</b>										
Privatmarkedet	2.049.655	42	0	0	0	2.419	2.461	8.401	3.364	3.153
Bedriftsmarkedet	1.017.837	4.627	0	0	0	3.364	7.990	10.273	4.418	6.909
<b>Totalt</b>	<b>3.067.492</b>	<b>4.668</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.783</b>	<b>10.452</b>	<b>18.674</b>	<b>7.782</b>	<b>10.063</b>

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

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

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

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

## NOTE 10 - Eksponering på utlån

2023		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	2.232.512	-692	-1.614	-1.539	79.914	575	-3	-6	-306	2.308.841
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Primærnæringer	324.459	-401	-414	0	20.405	554	-7	-2	0	344.593
Industri og bergverk	34.590	-53	0	0	7.644	1.251	-2	0	0	43.430
Kraftforsyning	10.291	-9	0	0	0	85	0	0	0	10.367
Bygg og anleggsvirksomhet	92.616	-1.267	-3.015	0	8.558	658	-3	0	0	97.547
Varehandel	66.804	-52	-12	-911	13.772	1.148	-9	0	0	80.739
Transport	16.441	-3	0	0	936	3.439	-1	0	0	20.812
Overnattings- og serveringsvirksomhet	389	0	0	0	0	0	0	0	0	388
Informasjon og kommunikasjon	12.790	-14	0	0	100	0	0	0	0	12.876
Omsetning og drift av fast eiendom	457.967	-462	-1.123	0	4.213	0	-2	-20	0	460.573
Tjenesteytende virksomhet	84.070	-99	-275	-2.493	4.198	1.726	-9	0	0	87.117
<b>Sum</b>	<b>3.332.928</b>	<b>-3.053</b>	<b>-6.453</b>	<b>-4.944</b>	<b>139.739</b>	<b>9.435</b>	<b>-35</b>	<b>-29</b>	<b>-306</b>	<b>3.467.283</b>
<b>2022</b>										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	2.052.116	-1.898	-698	-725	82.519	650	-209	0	-58	2.131.696
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Primærnæringer	315.487	-137	-228	0	19.852	554	-30	-1	0	335.498
Industri og bergverk	34.739	-27	-10	0	5.273	1.745	-5	0	0	41.715
Kraftforsyning	10.465	-3	0	0	0	85	0	0	0	10.547
Bygg og anleggsvirksomhet	106.687	-3.406	-152	-200	17.045	1.179	-57	-22	0	121.073
Varehandel	61.622	-35	-28	0	13.427	1.158	-33	-9	0	76.103
Transport	14.692	-3	0	0	1.467	3.852	-1	-1	0	20.005
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Informasjon og kommunikasjon	12.778	-14	0	0	100	0	-1	0	0	12.863
Omsetning og drift av fast eiendom	385.358	-379	-1.398	0	25.904	0	-56	0	0	409.429
Tjenesteytende virksomhet	83.998	-11	-348	-1.032	4.327	2.558	-3	-2	0	89.487
<b>Sum</b>	<b>3.077.943</b>	<b>-5.913</b>	<b>-2.861</b>	<b>-1.957</b>	<b>169.914</b>	<b>11.781</b>	<b>-397</b>	<b>-35</b>	<b>-58</b>	<b>3.248.416</b>

## NOTE 11 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

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

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

Det ble i 2020 foretatt ekstraordinære nedskrivninger på MNOK 5,62 for å ta høyde for økt risiko med koronasituasjonen som modellavsetningene ikke fullt ut tok høyde for. Banken har ikke registrert vesentlige økninger i tap og mislighold som følge av koronasituasjonen. Krigen i Ukraina har i ettertid medført vesentlige endringer i det makroøkonomiske bildet med høyere kostnads- og rentenivå. Banken har derfor valgt å beholde en avsetning på MNOK 5,0 som følge av usikkerhet knyttet til fremtidig gjeldsbetjeningsvevne for husholdninger og bedrifter i Norge.

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

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.891	938	725	3.554
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	180	-180	0	0
Overføringer til steg 2	-25	25	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-35	37	0
Netto endring	-1.399	907	328	-164
Endringer som følge av nye eller økte utlån	134	175	449	758
Utlån som er fraregnet i perioden	-87	-216	0	-303
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>692</b>	<b>1.614</b>	<b>1.539</b>	<b>3.845</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.915.957	127.758	8.401	2.052.116
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	54.847	-52.485	-2.362	0
Overføringer til steg 2	-69.499	69.690	-191	0
Overføringer til steg 3	-1.484	-3.521	5.005	0
Netto endring	-54.073	-4.417	-73	-58.564
Nye utlån utbetalt	723.398	41.413	4.251	769.062
Utlån som er fraregnet i perioden	-499.290	-30.429	-383	-530.102
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>2.069.857</b>	<b>148.008</b>	<b>14.647</b>	<b>2.232.512</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	4.022	1.924	1.232	7.178
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	503	-303	-200	0
Overføringer til steg 2	-183	183	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-137	139	0
Netto endring	-2.411	3.793	1.508	2.890
Endringer som følge av nye eller økte utlån	634	786	726	2.147
Utlån som er fraregnet i perioden	-203	-1.408	0	-1.610
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>2.361</b>	<b>4.839</b>	<b>3.405</b>	<b>10.605</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	874.789	140.766	10.273	1.025.828
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21.713	-19.702	-2.011	0
Overføringer til steg 2	-74.683	74.683	0	0
Overføringer til steg 3	0	-7.164	7.164	0
Netto endring	-39.907	29.441	-583	-11.049
Nye utlån utbetalt	249.199	56.167	3.458	308.824
Utlån som er fraregnet i perioden	-146.485	-73.338	-3.364	-223.187
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>884.626</b>	<b>200.853</b>	<b>14.937</b>	<b>1.100.416</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	396	35	58	489
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10	-10	0	0
Overføringer til steg 2	-56	56	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-314	-33	248	-99
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	4	5	0	9
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-6	-23	0	-29
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>	<b>35</b>	<b>29</b>	<b>306</b>	<b>370</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	172.438	8.706	490	181.634
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.589	-4.089	-500	0
Overføringer til steg 2	-27.255	27.255	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-6.283	-23.205	10	-29.479
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	20.301	649	0	20.950
Engasjement som er fraregnet i perioden	-19.408	-4.523	0	-23.931
<b>Brutto engasjement pr. 31.12.2023</b>	<b>144.382</b>	<b>4.792</b>	<b>0</b>	<b>149.174</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.016	3.089
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.603	195
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	541	700
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-945	-2.077
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-342	109
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>4.873</b>	<b>2.016</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	3.174	530
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	589	846
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	342	109
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-36	-823
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>4.068</b>	<b>662</b>

## NOTE 12 - Store engasjement

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 9,59 % (2022: 11,29 %) av brutto engasjement. Banken har 2 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital.. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 12,30 % av ansvarlig kapital. Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

	2023	2022
<b>10 største engasjement</b>	<b>333.915</b>	<b>368.118</b>
Totalt brutto engasjement	3.482.103	3.259.638
<b>i % brutto engasjement</b>	<b>9,59 %</b>	<b>11,29 %</b>
Kjernekapital	528.265	485.042
<b>i % kjernekapital</b>	<b>63,21 %</b>	<b>75,89 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>12,32 %</b>	<b>13,53 %</b>

## NOTE 13 - Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario							
		Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	1.438	1.182	1.140	1.441	1.341	2.088	2.499	690	1.656
Steg 2	2.838	2.615	2.813	3.353	2.674	4.116	3.823	2.042	3.451

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, tilleggssavsetninger i steg 1, kr 1.593, og steg 2, kr 3.600, 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 framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

### Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

### Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 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.

#### 2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter	45 140						45 140
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	75 340						75 340
Netto utlån til og fordringer på kunder	211 293	3 636	14 018	64 590	3 024 941	0	3 318 478
Rentebærende verdipapirer	0	0	46 231	338 641	0	0	384 871
Øvrige eiendeler						281 391	281 391
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>331.773</b>	<b>3.636</b>	<b>60.249</b>	<b>403.230</b>	<b>3.024.941</b>	<b>281.391</b>	<b>4.105.221</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	272						272
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 708 427	1 500	2 343	0	5 961	0	2 718 231
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 932	80 395	79 543	502 407	75 829	0	742 105
Øvrig gjeld						44 962	44 962
Ansvarlig lånekapital	167	309	1 408	5 562	133 545	0	140 992
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn						149 174	149 174
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>2.712.798</b>	<b>82.204</b>	<b>83.294</b>	<b>507.969</b>	<b>215.336</b>	<b>194.137</b>	<b>3.795.738</b>

#### Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0

#### 2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter						43 685	43 685
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						93 909	93 909
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 922	6 027	52 164	145 890	2 860 208		3 067 211
Rentebærende verdipapirer	30 206	0	21 064	260 162			311 432
Øvrige eiendeler						196 825	196 825
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>33.128</b>	<b>6.027</b>	<b>73.228</b>	<b>406.052</b>	<b>2.860.208</b>	<b>334.419</b>	<b>3.713.062</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner						1 200	1 200
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 015 568					1 599 089	2 614 657
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 210	78 646	62 429	387 621	876		530 781
Øvrig gjeld						45 739	45 739
Ansvarlig lånekapital						26 504	26 504
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	70 000	58 150				181 764	309 914
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>1.086.778</b>	<b>136.796</b>	<b>62.429</b>	<b>387.621</b>	<b>876</b>	<b>1.854.296</b>	<b>3.528.795</b>

#### Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0

### NOTE 15 - Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,2 mill. kr og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2023

## 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.

### 2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	45.140	45.140
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	75.340	75.340
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 318 478	0	0	0	0	3 318 478
Obligasjoner, sertifikat og lignende	12 149	337 344	0	35 378	0	0	384 871
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	352 793	352 793
<b>Sum eiendeler</b>	<b>12.149</b>	<b>3.655.822</b>	<b>-</b>	<b>35.378</b>	<b>-</b>	<b>473.273</b>	<b>4.176.623</b>
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	272	50 000	0	0	0	0	50 272
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	2 718 231	0	0	0	0	2 718 231
Obligasjonsgjeld	207 278	376 308	0	75 914	0	0	659 500
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	44 962	44 962
Ansvarlig lånekapital	26 657	0	0	0	0	0	26 657
<b>Sum gjeld</b>	<b>234.207</b>	<b>3.144.540</b>	<b>-</b>	<b>75.914</b>	<b>-</b>	<b>44.962</b>	<b>3.499.623</b>
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>- 222 057</b>	<b>511 282</b>	<b>0</b>	<b>- 40 536</b>	<b>0</b>	<b>428 310</b>	<b>677 000</b>

### 2022

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						43 685	43 685
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						93 909	93 909
Netto utlån til og fordringer på kunder		3 067 211				0	3 067 211
Obligasjoner, sertifikat og lignende	61 713	238 717	11 002				311 432
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						268 765	268 765
<b>Sum eiendeler</b>	<b>61.713</b>	<b>3.305.928</b>	<b>11.002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>406.358</b>	<b>3.785.002</b>
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						1 200	1 200
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 614 657				0	2 614 657
Obligasjonsgjeld	181 261	301 005					482 266
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						45 739	45 739
Ansvarlig lånekapital	26 504						26 504
<b>Sum gjeld</b>	<b>207.765</b>	<b>2.915.662</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46.939</b>	<b>3.170.366</b>
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>- 146 053</b>	<b>390 267</b>	<b>11 002</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>359 419</b>	<b>614 636</b>

	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
<b>Eiendeler</b>			
Utlån til kunder med flytende rente	3.318.478	0,15	(4.977,7)
Utlån til kunder med rentebinding			-
Rentebærende verdipapirer	384.871	0,12	(461,8)
Øvrige rentebærende eiendeler	75.340	0,15	(113,0)
<b>Gjeld</b>			
Flytende innskudd			
Innskudd med rentebinding			
Verdipapirgjeld	659.500	0,15	989,3
Øvrig rentebærende gjeld	67.091	0,10	67,1
<b>Sum renterisiko</b>			<b>(418,9)</b>

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på kr 0,4 mill.

## NOTE 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2023	2022		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	3 250	902		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	180 747	108 630		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	16 292	7 859		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	31	0		
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>200.320</b>	<b>117.391</b>		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2023	2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 420	0	4,32 %	
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	66 985	24 741	2,53 %	0,99 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	29 961	11 135	5,10 %	2,63 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 751	1 206	6,58 %	4,55 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	635	1 388	-	-
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>100.752</b>	<b>38.470</b>		
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>99.568</b>	<b>78.921</b>		

## NOTE 19 - Segmentinformasjon

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

RESULTAT	2023				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>58.959</b>	<b>40.609</b>		<b>99.568</b>	<b>42.811</b>	<b>36.110</b>		<b>78.921</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			7.975	7.975			11.376	11.376
Netto provisjonsinntekter			32.649	32.649			29.315	29.315
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			2.071	2.071			-3.735	-3.735
Andre driftsinntekter			2.056	2.056			1.125	1.125
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44.752</b>	<b>44.752</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38.081</b>	<b>38.081</b>
Lønn og personalkostnader			33.998	33.998			29.513	29.513
Andre driftskostnader			35.216	35.216			31.352	31.352
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			4.395	4.395			4.523	4.523
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>73.610</b>	<b>73.610</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65.388</b>	<b>65.388</b>
Tap på utlånsgasjement og garantier			4.068	4.068	479	183	0	662
<b>Resultat før skatt</b>	<b>58.959</b>	<b>40.609</b>	<b>-32.927</b>	<b>66.641</b>	<b>42.332</b>	<b>35.926</b>	<b>-27.308</b>	<b>50.951</b>
<b>BALANSETALL</b>								
Utlån til og fordringer på kunder	2.228.667	1.089.811		3.318.478	2.048.562	1.018.649		3.067.211
Innskudd fra kunder	1.867.677	850.554		2.718.231	1.746.839	867.817		2.614.656





## NOTE 20 - Andre inntekter

<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Garantiprovisjon	217	241
Formidlingsprovisjoner		
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	7 350	7 403
Forsikring	12 770	11 079
Sparing og plassering	1 058	
Betalingsformidling	7 790	7 550
Andre provisjons- og gebyrinntekter	5 234	5 403
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>34.419</b>	<b>31.676</b>

<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Garantiprovisjon		37
Betalingsformidling	951	1 493
Andre gebyr- og provisjonskostnader	819	831
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>1.770</b>	<b>2.361</b>

<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-81	-2.350
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	1.992	-1.936
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	161	550
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>2.071</b>	<b>-3.735</b>

<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Driftsinntekter faste eiendommer	2056	1.125
Andre driftsinntekter		
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>2.056</b>	<b>1.125</b>

<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7.975	11.376
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>7.975</b>	<b>11.376</b>

## NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	2023	2022
Lønn	22.078	21.670
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	5.102	4.436
Pensjoner	4.754	2.115
Sosiale kostnader	2.065	1.293
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>33.998</b>	<b>29.513</b>

2023					
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.	
Adm. Banksjef	1.919		204	2.500	

2023					
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.	
Ass. banksjef/compliance	1.047		124	4.948	
Økonomisjef	1.029	35	81	6.100	
Kreditsjef	990	35	68	1.281	
Leder privatmarked	1.012	35	81	35	
Leder bedriftsmarked	975	35	68	9.484	

2023					
Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	
Styrets leder		183		10.403	
Styrets nestleder		125			
Styremedlem		107			
Styremedlem		95		3.766	
Styremedlem		121		5.138	
Styremedlem, ansattes representant		95		654	

2022					
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.	
Adm. Banksjef	1713		137	2500	

2022					
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.	
Ass. Banksjef/compliance	874	0	77	4.107	
Økonomisjef	836	35	54		
Kreditsjef	929	35	98	1.520	
Leder privatmarked	979	35	110	101	
Leder bedriftsmarked	889	35	99	6.220	

2022					
Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	
Styrets leder		223		10.517	
Styrets nestleder		183			
Styremedlem		168		2.458	
Styremedlem		95		774	
Styremedlem		60		631	
Styremedlem ansattes representant		95		676	

Antall årsverk i banken pr 31.12.2023 var 27,4.

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 70,5 mill. Samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår: kr 18,3 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.

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 tjenstepensjon.

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 premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen. AFP-premie kostnadsføres løpende over driften.



## NOTE 22 - Andre driftskostnader

<b>Andre driftskostnader</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Administrasjonskostnader	6.240	11.282
Eksterne tjenester eks. revisor	906	1.776
Kostnader knyttet til dataleverandør	10.965	951
Driftskostnader fast eiendom	1.381	1.740
Honorar ekstern revisor	681	608
Andre kostnader leide lokaler	306	1.688
Maskiner, inventar og transportmidler	402	400
Forsikringer	156	144
Kostnader Eika Gruppen AS	8.579	6.919
Formueskatt	2.033	917
Andre driftskostnader	3.567	4.927
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>35.216</b>	<b>31.352</b>
<b>Honorar til ekstern revisor</b>		
Lovpålagt revisjon	606	566
Andre attestasjonstjenester	75	41

Kostnader tilknyttet dataleverandør var høye i 2023 som følge av engangskostnader (kr 7,3 mill) tilknyttet bytte av dataleverandør fra SDC til TietoEvry. I 2024 blir kostnadene tilknyttet dataleverandør vesentlig lavere både på grunn av bortfall av engangskostnader samt en rabattert pris fra dataleverandør.

## 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 innteks- 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 fradragsberettigede 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.

<b>Betalbar inntektsskatt</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Resultat før skattekostnad	66 641	50 951
Permanente forskjeller	- 9 159	- 6 765
Korreksjon for midlertidige forskjeller på andre verdipapirer enn aksjer etter fritaksmet	2 458	799
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>59.941</b>	<b>44.985</b>
Endringer i forskjeller som skal innå i grunnlag for utsatt skatt/skattefordel	- 4 511	- 3 945
Sum grunnlag betalbar skatt	55 430	41 040
<b>Betalbar skatt</b>	<b>13.858</b>	<b>10.260</b>
<b>Årets skattekostnad</b>		
Betalbar inntektsskatt	13 858	10 260
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	622	6
Endring utsatt skatt	1 128	986
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>15.607</b>	<b>11.252</b>
<b>Utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	4 022	4 800
Gevinst-/tapskonto	134	168
Andre forskjeller mellom regnskapsmessige verdier/resultat	0	- 3 024
Aksjer	1 775	- 653
Leasing	- 119	1 545
<b>Sum utsatt skatt</b>	<b>5.812</b>	<b>2.836</b>
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	1 453	710
<b>Utsatt skattefordel/utsatt skatt i regnskapet</b>	<b>1.453</b>	<b>710</b>

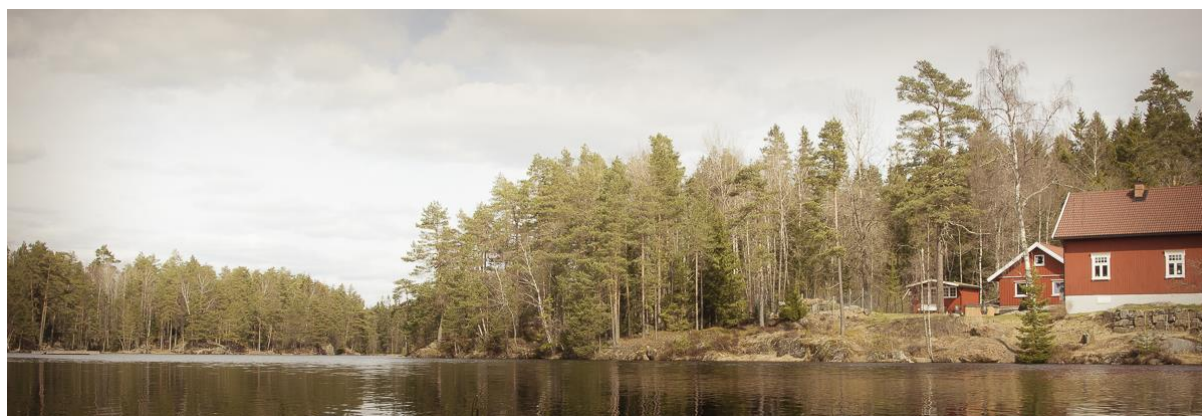
## NOTE 25 - Kategorier av finansielle instrumenter

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>				
Konter og kontantekvivalenter	45.140			45.140
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	75.340			75.340
Utlån til og fordringer på kunder	3.318.478			3.318.478
Rentebærende verdipapirer		384.871		384.871
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		67.816	213.575	281.391
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>3.438.959</b>	<b>452.687</b>	<b>213.575</b>	<b>4.105.221</b>
<b>Finansiell gjeld</b>				
Innlån fra kredittinstitusjoner	50.272			50.272
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.718.231			2.718.231
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	659.500			659.500
Ansvarlig lånekapital	26.657			26.657
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>3.454.660</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.454.660</b>

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>				
Konter og kontantekvivalenter	43.685			43.685
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	93.909			93.909
Utlån til og fordringer på kunder	3.067.211			3.067.211
Rentebærende verdipapirer		311.432		311.432
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		6.216	198.920	205.136
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>3.204.805</b>	<b>317.648</b>	<b>198.920</b>	<b>3.721.373</b>
<b>Finansiell gjeld</b>				
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.200			1.200
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.614.657			2.614.657
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	482.266			482.266
Ansvarlig lånekapital	26.504			26.504
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>3.124.626</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.124.626</b>



## 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	2023		2022	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	48 216	48 216	43 685	43 685
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	75 340	75 340	93 909	93 909
Utlån til og fordringer på kunder	3 318 478	3 318 478	3 067 211	3 067 211
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>3.442.034</b>	<b>3.442.034</b>	<b>3.204.805</b>	<b>3.204.805</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 718 231	2 718 231	2 614 657	2 614 657
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	659 500	657 264	482 266	476 160
Ansvarlig lånekapital	26 657	26 500	26 504	26 500
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>3.404.388</b>	<b>3.401.995</b>	<b>3.123.427</b>	<b>3.117.317</b>

### Nivåfordeling finansielle instrumenter

	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	
<b>2023</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		67.816		67.816
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			221.962	221.962
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>67.816</b>	<b>221.962</b>	<b>289.778</b>

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

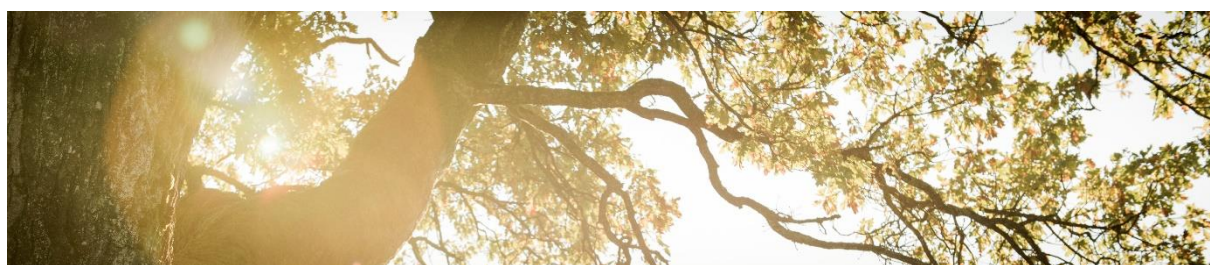
	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	198.920	0
Realisert gevinst resultatført	4.858	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	8.995	0
Investering	18.411	0
Salg	-9.221	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>221.962</b>	<b>0</b>

	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	
<b>2022</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		6.216		6.216
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			198.920	198.920
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>6.216</b>	<b>198.920</b>	<b>205.136</b>

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	138.173	0
Realisert gevinst resultatført	-151	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	151	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	35.367	0
Investering	30.215	0
Salg	-4.835	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>198.920</b>	<b>0</b>

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2023				
	-20 %	-10 %	Kursendring	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	171.090	192.476	235.249	235.249	256.635
<b>Sum eiendeler</b>	<b>171.090</b>	<b>192.476</b>	<b>235.249</b>	<b>235.249</b>	<b>256.635</b>

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2022				
	-20 %	-10 %	Kursendring	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	159.136	179.028	218.812	218.812	238.704
<b>Sum eiendeler</b>	<b>159.136</b>	<b>179.028</b>	<b>218.812</b>	<b>218.812</b>	<b>238.704</b>



## NOTE 27 – Rentebærende verdipapirer

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	40.960	40.896	40.896
Kommune / fylke	109.832	110.335	110.335
Bank og finans	32.763	33.097	33.097
Obligasjoner med fortrinsrett	199.933	200.543	200.543
Industri			0
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>383.488</b>	<b>384.871</b>	<b>384.871</b>
Herav børsnoterte verdipapir			
<b>2022</b>	<b>Kostpris</b>	<b>Virkelig verdi</b>	<b>Bokført verdi</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	32.252	31.507	31.507
Kommune / fylke	120.794	120.933	120.933
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	159.044	158.992	158.992
Industri			0
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>312.089</b>	<b>311.432</b>	<b>311.432</b>

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

Pr. 31.12.2023 er markedsverdi for deponerbare verdipapirer i Norges Bank kr 283,4 mill. Låneverdi for frivillig pantsatt pr. 31.12.2023 er kr 271,4 mill.

Banken har ingen F-lån pr. 31.12.2023. Annualisert avkastning på porteføljen har i 2023 vært 4,51%.



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

	Orgnummer	Eierandel	Antall	2023		Eierandel	Antall	2022	
				Kostpris	Bokført verdi			Kostpris	Bokført verdi
<b>Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)</b>				<b>383.488</b>	<b>384.871</b>			<b>312.089</b>	<b>311.432</b>
<b>Sum aksjer</b>				<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum egenkapitalbevis</b>				<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aksje- og pengemarkedsfond</b>									
Eika Norge	985682976		172	1.184	1.273		172	1.184	1.120
Eika Norden	980134350		316	2.056	3.127		316	2.056	2.647
Eika Global	982577462		1087	1.781	3.014		1.087	1.781	2.440
Eika Kreditt	922370275								
Eika Spar	980439291		1	4	9		1	4	8
Eika Likviditet	893253432						1	1	1
Eika Sparebank			57.091	60.000	60.392				
<b>Sum aksje- og pengemarkedsfond</b>				<b>65.024</b>	<b>67.816</b>			<b>5.025</b>	<b>6.216</b>
<b>Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet</b>				<b>65.024</b>	<b>67.816</b>			<b>5.025</b>	<b>6.216</b>
<b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>				<b>448.513</b>	<b>452.687</b>			<b>317.114</b>	<b>317.648</b>

## NOTE 29 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	Orgnummer	Eierandel	Antall	2023			Eierandel	Antall	2022		
				Kostpris	Bokført verdi	Mottatt			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt
<b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b>											
Eika Gruppen AS	979319568	1,50 %	369.737	32.618	113.140	7.509	1,48 %	366.309	31.727	95.240	9.015
SDC AF 1993 H. A	812774352			-	-		0,00 %	1.926		864	1.095
Eika Boligkreditt AS	885621252	1,41 %	20.173.358	83.257	86.190	109	1,33 %	18.636.765	76.666	82.988	818
Spama AS	916148690	0,03 %	10	0	16	3	0,03 %	10	0	16	2
Eiendoms-kreditt AS	979391285	0,18 %	9.600	1.169	1.536	99	0,18 %	9.600	1.169	1.598	64
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932672065	0,00 %		-	-						
Opplevelsessenteret Østfoldbadet AS	979932790	0,28 %	480	120	120		0,28 %	480	120	120	
Eika VBB AS	921859708	1,15 %	1.586	5.976	7.973		1,15 %	1.422	5.151	7.149	
Hjelmeland Sparebank	937896581	0,81 %	9.100	1.001	910	28	0,81 %	9.100	1.001	865	59
Kvinesdal Sparebank	937894805	1,47 %	9.358	936	889	47	1,47 %	9.358	936	889	66
VN Norge AS	821083052	0,09 %		-	712		0,09 %			579	
VN Norge Fovaltning AS	918056076			-	86					70	
<b>Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi</b>				<b>125.077</b>	<b>211.571</b>	<b>7.795</b>		<b>117.634</b>	<b>190.609</b>	<b>10.024</b>	
<b>2023</b>											
Balansført verdi 01.01.				190.609	129.862						
Tilgang				16.331	30.215						
Avgang				-9.221	-4.835						
Realisert gevinst/tap				4.858	35.367						
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat											
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader				8.995							
<b>Balansført verdi 31.12.</b>				<b>211.571</b>	<b>190.609</b>						

## NOTE 30 - Tilknyttet selskap

Transaksjoner i 2023 mellom Trøgstad Sparebank og Sparebankenes Eiendomsmegler AS samt Trøgstad Sparebank Eiendom AS har vært relatert til daglig bankdrift og leieforhold tilknyttet eiendom. Det har i 2023 ikke vært gjennomført andre transaksjoner mellom partene.

Regnskap for 2022 for er lagt til grunn for andel av resultat for Online Accounting AS. Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS er etablert i 2023 og har ikke avlagt årsregnskap enda..

### 2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Bokført verdi
Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS	932 357 828	250.000	25 %	-	-	-	8.100
Online Accounting AS	914 716 616	334	33,4 %	180	-	381	2.004
<b>Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap</b>							<b>10.104</b>

### Eierinteresser i datterselskap

Selskapets navn	Org. nr.	Kontorkommune	Antall aksjer	Eierandel	Total EK	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Bokført verdi
Trøgstad Sparebank Eiendom AS	982111609	Trøgstad	100	100 %	157	-19	287

### 2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Bokført verdi
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932672065	2.216	37 %	-	0	1.143	8.023
<b>Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap</b>							<b>8.023</b>

### Eierinteresser i datterselskap

Selskapets navn	Org. nr.	Kontorkommune	Antall aksjer	Eierandel	Total EK	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Bokført verdi
Trøgstad Sparebank Eiendom AS	982111609	Trøgstad	100	100 %	164	-8	287

## NOTE 31 - Varige driftsmidler

	Bygn. og andre faste eiend.	Maskiner/-inventar	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	60.313	4.379	2.455	67.147
Tilgang	183	3.756	11.849	15.788
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2022	60.496	8.135	14.304	82.935
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	23.371	2.872	2.030	28.273
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>	<b>37.125</b>	<b>5.263</b>	<b>12.274</b>	<b>54.662</b>

Kostpris pr. 01.01.2023	60.496	8.135	14.304	82.935
Tilgang		59	2.439	2.498
Avgang til kostpris/justeringer			854	854
Utrangeret til kostpris	99			99
Kostpris pr. 31.12.2023	60.397	8.194	15.889	84.480
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	25.319	3.648	4.212	33.179
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2023</b>	<b>35.078</b>	<b>4.546</b>	<b>11.677</b>	<b>51.301</b>

Avskrivninger 2022	1.626	1.369	1.528	4.523
Avskrivninger 2023	1.948	776	2.182	4.906
Avskrivningsprosent / Levetid	5-10%	10-33%	5% - 20%	

## NOTE 32 - Andre eiendeler

	2023	2022
Opptjente, ikke motatte inntekter	5 522	3 720
Fordringer IFRS	5 890	3 825
Andre eiendeler	301	1 422
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>11.714</b>	<b>8.967</b>

## NOTE 33 - Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
KFS	22.06.2023	08.05.2025	50.000	50.000		3 mnd. NIBOR + 0,99 %
Øvrige innskudd				272	1.200	
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>				<b>50.272</b>	<b>1.200</b>	

## NOTE 34 - Innskudd fra kunder

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.718.231	2.614.657
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>2.718.231</b>	<b>2.614.657</b>

### Innskudd fordelt på geografiske områder

Primærområde	1.929.169	1.871.019
Sekundærområde	483.403	409.665
Tertiærområde	305.659	333.973
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>2.718.231</b>	<b>2.614.657</b>

### Innskuddsfordeling

Personkunder	1.868.418	1.746.839
Primærnæringer	73.726	63.380
Industri og bergverk	43.090	50.562
Kraftforsyning	2.520	2.701
Bygg og anleggsvirksomhet	108.933	99.136
Varehandel	75.206	80.143
Transport	51.661	59.668
Overnattings- og serveringsvirksomhet	8.089	3.120
Informasjon og kommunikasjon	23.064	36.960
Omsetning og drift av fast eiendom	111.834	116.817
Tjenesteytende virksomhet	352.430	355.331
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>2.718.973</b>	<b>2.614.656</b>

Primærområde: PM –Indre Østfold, Lillestrøm og Nordre Follo kommuner.

BM - Indre Østfold og Lillestrøm kommuner.

Sekundærområde: Omkringliggende kommuner til primærområdet herunder Oslo.

Tertiærområde: Øvrige områder i Norge samt utland.

## NOTE 35 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	2023	2022	Rentevilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
NO0010865868	10.10.2019	10.10.2023	50.000		50.428	3 mnd. NIBOR + 0,65 %
NO0010871379	13.12.2019	13.03.2023	75.000		75.150	3 mnd. NIBOR + 0,57 %
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	50.000	50.152	50.115	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010902224	28.10.2020	28.10.2024	55.000	55.526	55.411	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026	75.000	75.766	75.422	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0011202178	12.01.2022	12.05.2025	50.000	50.347	50.258	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0012520487	06.05.2022	05.11.2026	50.000	50.431	50.332	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0012626102	19.08.2022	16.03.2027	75.000	75.160	75.146	3 mnd. NIBOR + 1,17 %
NO0012883216	30.03.2023	22.03.2024	75.000	75.103		3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0012864380	13.03.2023	13.10.2027	75.000	75.986		3 mnd. NIBOR + 1,26 %
NO0012931791	31.05.2023	22.03.2028	75.000	75.116		3 mnd. NIBOR + 1,41 %
NO0013052191	19.10.2023	05.10.2028	75.000	75.914		3 mnd. NIBOR + 1,38 %
Over- og underkurs					4	
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>659.500</b>	<b>482.266</b>	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2023	2022	Rentevilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>						
Stiftelsen Trøgstad Brannkasse	22.06.2000		26.500	26.657	26.504	3 mnd. NIBOR + 2,5 %
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>26.657</b>	<b>26.504</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	355.654	200.000	-75.000	1.612	482.266
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>355.654</b>	<b>200.000</b>	<b>-75.000</b>	<b>1.612</b>	<b>482.266</b>
Ansvarlig lånekapital	26.500			4	26.504
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>26.500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>26.504</b>

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 2023 var 6,65%. Renteavtalen løper inntil den sies opp av en av partene. Det er 3 måneders gjensidig oppsigelsesfrist.

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	482.266	300.000	125.000	2.234	659.500
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>482.266</b>	<b>300.000</b>	<b>125.000</b>	<b>2.234</b>	<b>659.500</b>
Ansvarlig lånekapital	26.504			152	26.657
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>26.504</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>152</b>	<b>26.657</b>



## NOTE 36 - Annen gjeld

	2023	2022
<b>Annen gjeld</b>		
Skattetrekk	1.159	1.083
Skyldig merverdiavgift	50	-648
Skyldig lønn	3.714	3.543
Skyldig arbeidsgiveravgift	1.221	1.292
Skyldig finansskatt	404	
Formuesskatt	2.033	933
Annen gjeld ellers	4.305	8.878
Avsetning uttredelse SDC dataleverandør		3.024
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>12.887</b>	<b>18.105</b>

	2023	2022
<b>Avstemming av netto gjeld</b>		
Kontanter og kontantekvivalenter	45.140	43.685
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	75.340	93.909
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-709.772	-483.466
Leieforpliktelser	-16.394	-15.999
<b>Netto gjeld</b>	<b>-605.686</b>	<b>-361.871</b>

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	120.480	137.594
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-726.166	-499.465
<b>Netto gjeld</b>	<b>-605.686</b>	<b>-361.871</b>

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning			Sum
	Finansielle		Sum	Fordringer på		Sum	
	innlån	Leieforpliktelser		Kontanter og innskudd i Norges Bank	institusjoner uten oppsigelsestid		
<b>Netto gjeld 01.01.2022</b>	<b>-356.865</b>	<b>-2.112</b>	<b>-358.977</b>	<b>43.830</b>	<b>50.629</b>	<b>94.459</b>	
Kontantstrømmer	-125.000	1.892	-123.108	-145	43.279	43.134	
Anskaffelser - leieforpliktelser		-15.779	-15.779			0	
Andre endringer	-1.601		-1.601			0	
<b>Netto gjeld 31.12.2022</b>	<b>-483.466</b>	<b>-15.999</b>	<b>-499.465</b>	<b>43.685</b>	<b>93.908</b>	<b>137.593</b>	
Kontantstrømmer	-225.000	2.260	-222.740	1.455	-18.569	-17.114	
Anskaffelser - leieforpliktelser		-2.439	-2.439			0	
Andre endringer	-1.307	-215	-1.522			0	
<b>Netto gjeld 31.12.2023</b>	<b>-709.772</b>	<b>-16.394</b>	<b>-726.166</b>	<b>45.140</b>	<b>75.339</b>	<b>120.479</b>	

## NOTE 37 - Garantier

	2023	2022
Betalingsgarantier	8 368	10 193
Kontraktsgarantier	0	521
Lånegarantier	0	
Andre garantier	1 067	1 067
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>9.435</b>	<b>11.781</b>
<b>Garantier Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	14 980	38 926
Tapsgaranti	16 203	13 560
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>31.183</b>	<b>52.485</b>
<b>Sum garantier</b>	<b>40.618</b>	<b>64.266</b>

Garantier fordelt geografisk	2023		2022	
	Kr.	%	Kr.	%
Primærrområde	24.624	60,6 %	51.625	80,3 %
Sekundærrområde	6.255	15,4 %	9.726	15,1 %
Tertiærrområde	9.739	24,0 %	2.914	4,5 %
<b>Sum garantier</b>	<b>40.618</b>	<b>100 %</b>	<b>64.266</b>	<b>100 %</b>

Primærrområde: PM – Indre Østfold, Lillestrøm og Nordre Follo kommuner.  
BM - Indre Østfold og Lillestrøm kommuner.

Sekundærrområde: Omkringliggende kommuner til primærområdet herunder Oslo.

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. 31.12.23 lån for MNOK 1.620. hos EBK.

#### Garantibeløpet til EBK er todelt:

##### 1. Saksgaranti:

Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

##### 2. Tapsgaranti:

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

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

### 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)

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

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
<b>Anskaffelseskost 01.01.2023</b>	14.304	14.304
Tilgang av bruksretteiendeler		-
Justeringer	2.439	2.439
Omregningsdifferanser		-
<b>Anskaffelseskost 31.12.2023</b>	<b>16.743</b>	<b>16.743</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	2.071	2.071
Avskrivninger i perioden	2.182	2.182
Justeringer i perioden	813	813
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023</b>	<b>5.066</b>	<b>5.066</b>
<b>Balanseført verdi 31.12.2023</b>	<b>11.678</b>	<b>11.678</b>
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	3,5-8 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022	2.455	2.455
Tilgang av bruksretteiendeler	11.849	11.849
<b>Anskaffelseskost 31.12.2022</b>	<b>14.304</b>	<b>14.304</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	263	263
Avskrivninger i perioden	1.528	1.528
Justeringer i perioden	280	280
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022</b>	<b>2.071</b>	<b>2.071</b>
<b>Balanseført verdi 31.12.2022</b>	<b>12.233</b>	<b>12.233</b>
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	4,5-9 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	1.775	1.775
1-2 år	1.775	1.775
2-3 år	1.775	1.775
3-4 år	1.775	1.775
4-5 år	1.775	1.775
Mer enn 5 år	4.260	4.260
<b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023</b>	<b>13.136</b>	<b>13.136</b>



Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
<b>Totale leieforpliktelser 01.01.2023</b>	15.999	15.999
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	2.439	2.439
Betaling av hovedstol	-2.260	-2.260
Betaling av renter	215	215
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		-
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2023</b>	<b>16.394</b>	<b>16.394</b>

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
<b>Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022</b>	2.112	2.112
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	15.779	15.779
Betaling av hovedstol	-2.107	-2.107
Betaling av renter	215	215
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		-
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2022</b>	<b>15.999</b>	<b>15.999</b>

Beløp i resultatregnskapet	2023	2022
Rente på leieforpliktelser	215	215
Avskrivninger på bruksretteiendeler	2.182	1.949
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	513	420

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 1,28%

For husleieavtale bruker banken leietakers marginale lånerente. Banken har ikke leieavtaler for maskiner og kjøretøy pr 31.12.2023.

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 leieavtaler av bygninger har leieperioder på 5 og 10 år. Avtalene 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.

#### Anvendte praktiske løsninger

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

## NOTE 39 - Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2023	2022
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	54,8 %	59,79 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	25,8 %	27,83 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,61 %	1,06 %
Utlånsmargin hittil i år	1,49 %	1,71 %
Netto rentemargin hittil i år	2,51 %	2,21 %
Resultat før andre inntekter og kostnader i % av forvaltningskapitalen	1,22 %	1,05 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	10,04 %	12,95 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
<b>Balanse</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	33,02 %	33,33 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	42,12 %	39,79 %
Innskuddsdekning	81,56 %	84,95 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,96 %	9,15 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,28 %	16,60 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	11,81 %	15,23 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.969.252	3.565.421
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.477.185	4.821.973
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,13 %	0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,43 %	0,35 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>		
Ren kjernekapitaldekning	23,38 %	22,12 %
Kjernekapitaldekning	23,73 %	22,51 %
Kapitaldekning	25,15 %	23,97 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,05 %	10,90 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
<b>Likviditet</b>		
LCR	266	255
NSFR	138	131

## NOTE 40 - Hendelser etter balansedagen

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

# Revisors beretning for 2023



Til generalforsamlingen i Trøgstad Sparebank

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Trøgstad Sparebank som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, endringer i egenkapitalen og kontantstrømoppstilling – direkte metode for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

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

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

### Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi ble første gang valgt som revisor for Trøgstad Sparebank før 2000 og har nå vært revisor sammenhengende i minst 23 år, med årlig gjenvalg på generalforsamlingen, senest den 23. mars 2023.

### Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Virksomheten i banken har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt nye fokusområder. *Verdien av utlån til kunder* har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2023.

#### Sentrale forhold ved revisjonen

#### Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

##### Verdien av utlån

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

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

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo

T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, [www.pwc.no](http://www.pwc.no)

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap

estimere tapsavsetninger til hver av disse segmentene.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder fordi ledelsens bruk av skjønn i forbindelse med nedskrivningsvurderinger kan ha en vesentlig virkning både på balanseført verdi av utlån og på resultatet i 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 kredittap 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.

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 nedskrivnings-beløp 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.

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:

- om modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket og om 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 rapport fra revisor hos leverandør av modellen som er benyttet. Vi vurderte revisorens 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.

Vårt arbeid omfattet 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 ble 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. Revisor har i den forbindelse avgitt en ISAE 3402 type 2 rapport og rapport om revisjon av applikasjonskontroller og rapporter. Revisors testing omfattet blant annet om sentrale beregninger foretatt av 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 gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

Våre vurderinger og tester underbygget 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 å ta stilling til realisasjonsverdien, gjennomgikk vi de eksterne verddivurderingene som forelå ved vurdering av utlånene. 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 diskuterte betydningen av den makroøkonomiske situasjonen for størrelsen på tapsavsetninger med ledelsen.

Vi leste og kontrollerte 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 rettviseende 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 avviklet.

#### **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. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i 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 intern 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 regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape 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 modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

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



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

Oslo, 7. mars 2024  
**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  
Økonomisjef: 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