

Årsrapport 2024



Trøgstad
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

Banksjefen om året 2024.....	4
Om Trøgstad Sparebank.....	6
Vår rolle som lokalbank	6
Kompetanse.....	7
Eika Alliansen	8
Alliansebankene styrker lokalsamfunnet.....	8
Eika styrker lokalbankene.....	8
Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering.....	9
Årsberetning for 2024.....	10
Resultatregnskapet	10
Balansen	12
Vekst og utvikling.....	14
Bærekraft, samfunnsansvar og etisk forretningsdrift.....	18
Eierstyring og selskapsledelse	21
Resultatregnskap	25
Balanse	26
Endringer i egenkapitalen.....	28
Kontantstrøm	29
Noter	30
Note 1. Regnskapsprinsipper	30
Note 2. Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger.....	35
Note 3. Kapitaldekning.....	37
Note 4. Risikostyring	38
Note 5. Kredittrisiko.....	41
Note 6. Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	46
Note 7. Fordeling av utlån	48
Note 8. Kredittforringede lån	49
Note 9. Forfalte og kredittforringede lån	50
Note 10. Eksponering på utlån	51
Note 11. Nedskrivninger og tap	51
Note 12. Store engasjement.....	54
Note 13. Sensitivitet.....	54
Note 14. Likviditetsrisiko.....	56
Note 15. Valutarisiko	57
Note 16. Kursrisiko	57
Note 17. Renterisiko	58
Note 18. Netto renteinntekter	59
Note 19. Segmentinformasjon	59
Note 20. Andre inntekter	60

Note 21. Lønn og andre personalkostnader	61
Note 22. Andre driftskostnader.....	63
Note 23. Transaksjoner med nærstående.....	63
Note 24. Skatter	63
Note 25. Kategorier av finansielle instrumenter.....	64
Note 26. Virkelig verdi finansielle instrumenter	65
Note 27. Rentebærende verdipapirer	67
Note 28. Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet	68
Note 29. Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	68
Note 30. Konsernselskap og tilknyttede selskap	69
Note 31. Varige driftsmidler	70
Note 32. Andre eiendeler	70
Note 33. Innlån fra kredittinstitusjoner	70
Note 34. Innskudd og andre innlån fra kunder	71
Note 35. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	71
Note 36. Annen gjeld og avstemming av netto gjeld	72
Note 37. Garantier	73
Note 38. Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)	74
Note 39. Nøkkeltall	76
Note 40. Hendelser etter balansedagen.....	77
Revisjonsberetning	78

Banksjefen om året 2024



Året 2024 var mer et normalår med moderat vekst i norsk økonomi, fallende inflasjon og bedring av kjøpekraften. Lav arbeidsledighet og kronekurs gjorde det vanskelig for Norges Bank å senke renten. Dette medførte et godt år for norske banker. Året har, som de foregående årene, vært preget av geopolitisk uro.

For Trøgstad Sparebank har året vært preget av stor kunde- og utlånsvekst, dette viser at lokalbankkonseptet står sterkt også i 2024. Banken etablerte i 2024 filial og sitt andre Veksthus i Ski i Nordre Follo. Denne etableringen har blitt godt tatt imot av kunder næringsliv og kommunen og viser at Veksthus-konseptet treffer godt.

Med etableringen av filial og Veksthus i Ski er banken nå til stede på fire steder øst for Oslo og har god tilgang på kunder og ansatte. Bankens strategi for kommende periode er å styrke tilstedeværelsen og Veksthus på samtlige av disse stedene for videre vekst.

Banken har gjennom året også etablert Eika Økonomi Øst AS, som skal være med å styrke bankens rådgivning mot bedriftskundene. Banken har også gjennom året økt satsningen innenfor eiendomsmegling med Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS. Dette er eierskap for bankens fremtidige strategi.

Gjennom 2024 har bankens ansatte, ledergruppe og styret jobbet med ny Merkevareprofil. Dette er en videreføring av Kulturprosjektet fra 2023, som landet bankens nye verdier og ledelses- og medarbeiderprinsipper. Resultatet av ny merkevareprofil har blitt ny logo, slagord, formål og merkefortelling. Ny merkevareprofil syr bankens nåsituasjon med fremtidsplaner sammen til en klar retning.

Bankens viktigste ressurs er våre ansatte. Som en naturlig følge av veksten og satsingen fremover, har vi i 2024 rekruttert flere nye medarbeidere. Tilgangen på relevant kompetanse har vært god, og Veksthus-konseptet har vist seg å tiltrekke dyktige søkere. Kvartalsvise medarbeidermålinger har bekreftet høy trivsel og sterkt engasjement, noe vi vil fortsette å bygge videre på i tiden som kommer.

Bankens visjon om å være en **fremtidsrettet lokal sparebank** lever videre i beste velgående og krever at vi hele tiden må fornye oss med samfunnsutviklingen, men samtidig ta vare på våre røtter.

Vi går inn i det nye året som en solid bank med en sterk posisjon. Vi har stor tro på lokalbankens rolle, Veksthus-konseptet og videre vekst i årene som kommer. Vi tror på styrken i å stå sammen, og vi ser frem til å leve ut vår nye merkevareprofil og slagord – **Mer. Sammen.**



Lars André Dingstad-Eriksen
Adm. Banksjef

Om Trøgstad Sparebank

Trøgstad Sparebank er en fremtidsrettet lokal sparebank med en sterk forankring i lokalsamfunnet. Vi tilbyr bank- og forsikringstjenester til privatpersoner og bedrifter, og er en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i regionen.



Vi har hovedkontor i Trøgstad og filialer i Askim, Ski, Lillestrøm og Fetsund. Som en del av Eika Alliansen har vi tilgang til solide finansielle løsninger, samtidig som vi bevarer nærheten og den personlige rådgivningen som kjennetegner en lokalbank.

Vår rolle som lokalbank

Sammen bygger vi lokalsamfunnet

Trøgstad Sparebank har vært en pådriver for utvikling og samarbeid siden 1847. Vi er mer enn en bank – vi er en støttespiller for mennesker og lokalsamfunn. Som en selveid sparebank uten eksterne eiere går overskuddet vårt tilbake til kundene og lokalmiljøet, og de siste ti årene har vi delt ut over 24 millioner kroner til lokale lag, foreninger og prosjekter som skaper engasjement og vekst.

Utdelt fra gavefond

3,2 mill

2024

24,1 mill

Siste 10 år

Vår styrke ligger i nærheten til kundene våre. Vi kjenner folk ved navn, vi forstår behovene deres, og vi er her når livet skjer – enten det handler om sparing til fremtiden, boligdrømmen som skal realiseres, eller en bedrift som trenger gode finansielle løsninger. Gjennom **Veksthuset** har vi også skapt en møteplass der kompetansebedrifter innen økonomi, eiendom, juss, rekruttering, finans med flere samles for å tilby helhetlig rådgivning under ett tak.

Som en del av Eika Alliansen kombinerer vi det beste fra to verdener: solide produkter og fagkompetanse fra en nasjonal allianse, samtidig som vi bevarer nærheten og den personlige rådgivningen som kjennetegner en lokalbank.

Gjennom konseptet **Mer. Sammen.** bygger vi sterke relasjoner, skaper verdier og investerer i fremtiden – for deg og ditt lokalsamfunn.

Se vår nye merkefortelling her:



Click link to open video content or scan QR code.

https://tsbank.wrep.it/r/9b98dd3c-b650-49ae-8229-781852d82c66/sec/2#navto_171



Kompetanse

«Kompetent» er et av bankens kjerneverdier – og det forplikter. I Trøgstad Sparebank er kompetanse ikke bare noe vi tilbyr kundene våre, men også noe vi kontinuerlig utvikler internt. Hver ansatt har en egen kompetanseplan som følges opp kvartalsvis gjennom året, og denne danner også grunnlaget for deler av bonusordningen.

Gjennom autorisasjoner i FinAut sikrer vi at både plasserings- og forsikringsrådgivning gis av rådgivere med dokumentert kompetanse. I tillegg tilbyr **Veksthuset** et bredere spekter av rådgivning enn tradisjonelle banktjenester, både for privat- og bedriftskunder. Dette skjer gjennom individuell rådgivning, sammøter med flere spesialister og kompetanseserien Veksthuset Input. Veksthuset er også en viktig arena for kompetanseutveksling mellom rådgiverne som jobber der.

Bankens styre har sin egen kompetanseplan, som revideres årlig basert på regulatoriske krav og behov identifisert i styrets egnevaluering.

Eika Alliansen

En hjørnestein i norske lokalsamfunn – Trøgstad Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner og 3500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.



Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

De 46 lokalbankene i Eika Alliansen betjener 930.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner. Bankene har kompetente og autoriserte rådgivere med personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunn. Med effektive rådgiverløsninger og gode kundeløsninger i den digitale hverdagsbanken, får kundene i en Eika-bank en unik kundeopplevelse. Deres lokale tilstedeværelse og denne samlede kundeopplevelsen er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn, noe som har resultert i noen av landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet. Alliansebankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv over hele Norge.

Eika styrker lokalbankene

Eikas kjernevirksomhet er å sikre alliansebankene moderne, kostnadseffektiv og sikker bankdrift gjennom gode produkt- og tjenesteleveranser. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra Tietoevry og annen bankinfrastruktur med de beste løsningene for både bankenes ansatte og kunder. Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankenes konkurransekraft. Bankene prioriterer løsningene som skal utvikles, noe som bidrar til en god kundeopplevelse, høy sikkerhet og effektiv bankdrift, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav.

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, spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken AS. Disse sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Trøgstad Sparebank er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

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

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av drøyt 50 selvstendige norske lokalbanker. 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). Dette gir Eika Boligkreditt 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 eierbankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av tredje kvartal 2024 en forvaltningskapital på om lag 125 milliarder kroner og står dermed for en betydelig andel av eierbankenes eksterntfinansiering.

Årsberetning for 2024

Trøgstad Sparebank har i 2024 levert historisk godt resultat og har opplevd betydelig vekst, med en økning i både antall kunder og forretningskapital. Banken har styrket sin posisjon i markedet og samtidig oppnådd gode resultater.



6,4 mrd
Forretningskapital

13,2 %
Utlånsvekst inkl EBK

67,7 mill
Resultat

Resultatregnskapet

Driftsresultat

Banken oppnådde i 2024 et resultat før skatt på kr 67,7 mill. (kr 66,6 mill.). Tall for 2023 i parentes. Resultat etter skatt ble kr 51,7 mill. (kr 51,0 mill.). Dette tilsvarer en egenkapitalavkastning på 6,53 % (10,04 %).

Rentenetto

Nominelle netto renteinntekter endte på kr 107,4 mill (kr 99,6 mill) og har vist en økning til tross for lavere rentenetto i prosent grunnet høy utlåns- og innskuddsvekst. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital endte rentenettoen i 2024 på 2,45 % (ned fra 2,51 % året før).

Provisjonsinntekter

De totale provisjonsinntektene er kr 35,1 mill. (kr 32,6 mill.). Nominelt er dette en økning, men hensyntatt økt forvaltningskapital er provisjonsinntektene i prosent marginalt lavere enn fjoråret. Inntekter fra porteføljen av boliglån som er lagt til Eika Boligkreditt utgjør kr 8,7 mill (kr 7,4 mill) av provisjonsinntektene.

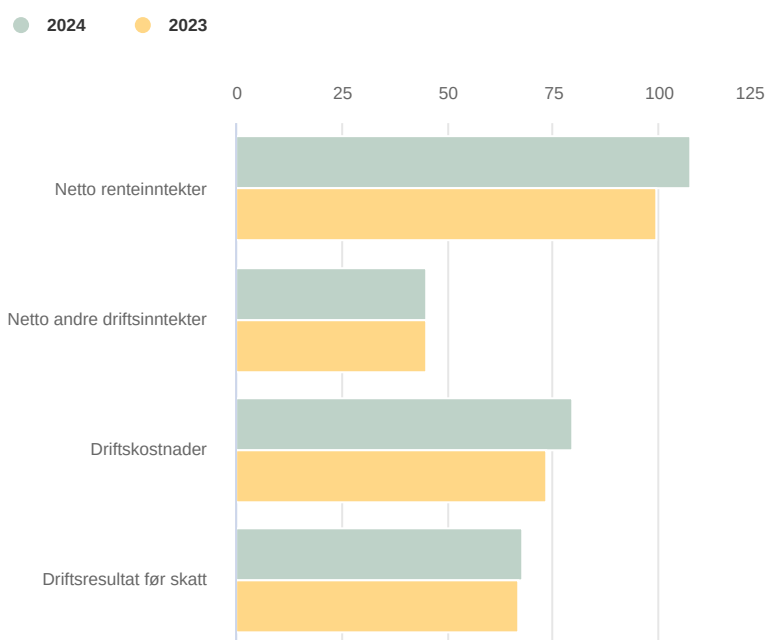
Driftskostnader

De totale driftskostnadene for banken ble i alt kr 79,7 mill. (kr 73,6 mill.). Totale kostnader i % av totale inntekter var på 54,8 % (54,8 %). Banken har de siste årene investert i nye lokaliteter og flere ansatte, og kostnadsprosenten ventes å reduseres i årene som kommer.

Tap på utlån og garantier

Det er tapsført kr 4,9 mill. i 2024 mot kr. 4,1 mill. i 2023. Tapsavsetninger av brutto utlån utgjør 0,45 % (0,45 %) pr årsskiftet.

Hovedposter resultatregnskap 2024 (mill kr)



Netto rentemargin
2,45 %

Balansen

Forvaltningskapital

Banken har en forvaltningskapital på 4,5 mrd (4,2 mrd) ved årsskiftet. Forvaltningskapitalen har vokst 8,7% siste år. Dersom man tar hensyn til bankens utlånsvolum som er formidlet til Eika Boligkreditt, vil forvaltningskapitalen være kr 6,4 mrd (kr 5,8 mill.).

Utlån

Bankens utlån i egen balanse har økt med 12,4 % (8,3 %). Brutto utlån pr. årsskiftet var kr. 3,73 mrd (kr 3,32 mrd). Formidling av boliglån (til EBK) er kr. 1,9 mrd (kr 1,6 mrd). Samlet utlånsvekst for 2024 har vært 13,2 % (11,8 %). Andel av utlån til personkunder som er overført til EBK var ved utgangen av 2024 på 41,9 % (42,1 %).



12,4 %

Utlånsvekst

13,2 %

Utlånsvekst inkl. EBK

5,6 mrd

Utlån inkl. EBK

Innskudd

Bankens innskuddsvekst ble 13,7 % mot 4,0 % i 2023, utgjorde pr. årsskiftet kr 3,1 mrd (2,7 mrd). Innskuddsdekningen pr. utgangen av 2024 ble 82,5 % (81,6 %), inkludert EBK 55 % (55 %).

Likviditet

Bankens eksterne finansiering utover kundeinnskudd er foretatt gjennom opptak av 9 lån. Lånene har med spredning i forfall over en 4,5 års periode. Samlet forfall innenfor hvert av årene er maksimalt kr. 150 mill.

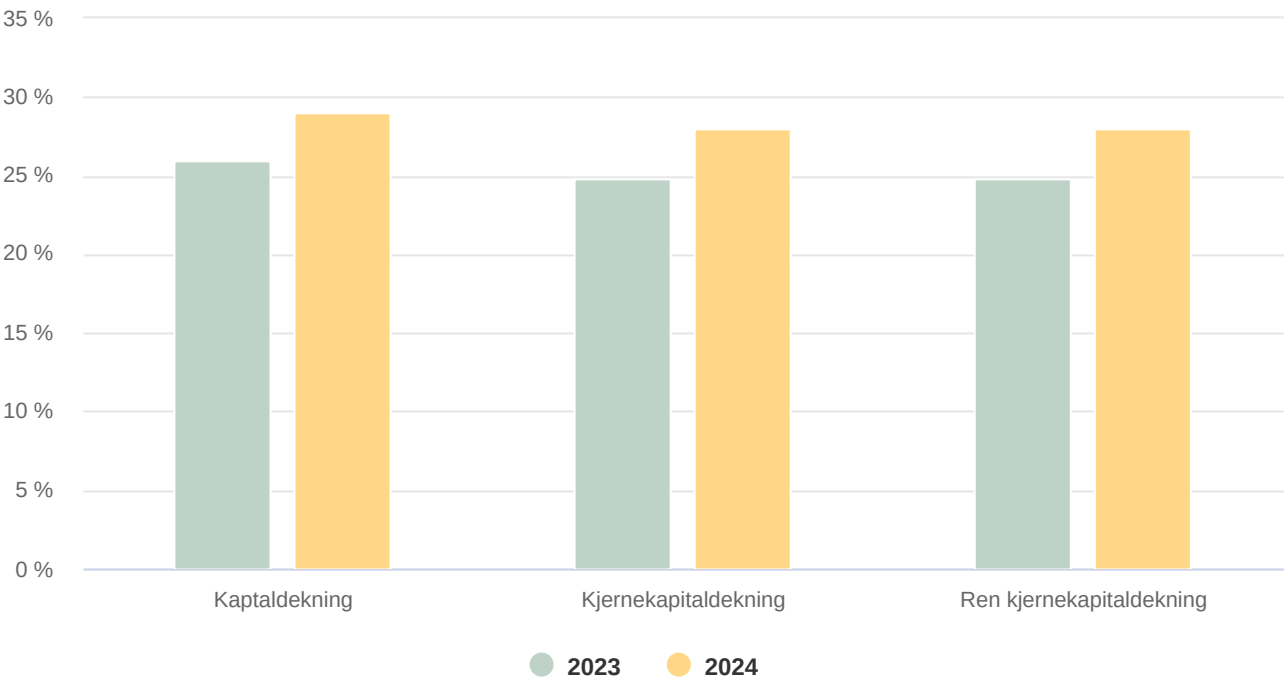
Verdipapirer og obligasjoner

Bankens obligasjonsportefølje har en bokført verdi ved utgangen av året på kr 377 mill. (kr 385 mill) Bankens aksje- og verdipapirfondsportefølje utgjør kr 44,2 mill. og herav utgjør kr 8,7 mill. rente- og aksjefond.

Soliditet/Egenkapital

Bankens samlede egenkapital inkludert ansvarlig lån utgjorde kr. 746 mill (kr 703 mill.) pr. 31.12.2024. Dette tilsvarer en soliditet på 17,1 % (17,7 %). Kjernerdrift over risikovektede eiendeler ble 2,40 % (2,65 %).

Kapitaldekning morbank*



*Prinsippendring for 2024. Tall for 2023 er ikke omarbeidet. Se note 4.

Disponering av overskudd

Etter styrets mening gir det fremlagte resultatregnskapet og balansen et rettviseende bilde av bankens stilling og resultat. Styret kjenner heller ikke til forhold etter årsskiftet som vil endre dette synet.

Forslag til disponering av årets resultat	
Gaver lokalsamfunnet	3,2
Overført til sparebankens fond	42,5
Sum disponert	45,7

Vekst og utvikling

Veksthuset

Banken etablerte Veksthuset Askim i 2022 med formål om å være **en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling i Askim og Indre Østfold**. Veksthuset skal bestå av uavhengige personlige rådgivere for deg som privatperson, bedriftseiere og bedrifter med kompetanse om smått og stort når livet skjer. Veksthuset skal være en møteplass for lokalt næringsliv og det skal være en arbeidsplass som utfordrer og utvikler medarbeiderne.

Veksthuset Askim ble veldig godt mottatt av både nye og eksisterende kunder, samt lokalsamfunnet. I løpet av 2024 tok Trøgstad Sparebank et viktig skritt ved å etablere Veksthuset Ski og historien fra etableringen i Askim har gjentatt seg med mange nye kunder og samarbeidspartnere.

Med erfaringene fra Veksthusene i Askim og Ski, har Trøgstad Sparebank besluttet å etablere veksthus hvor banken er allerede lokalisert – Fetsund og Trøgstad. Disse veksthusene vil følge samme modell som Veksthuset Askim og Ski, og skape flere muligheter for lokal næringsutvikling i disse områdene. Veksthusene vil tilby ressurser, veiledning og nettverk for lokale entreprenører, og bidra til å styrke det økonomiske fundamentet i regionen.

For 2025 budsjetteres det videre vekst, med planer om å utvide bankens tjenester og forbedre kundeopplevelsen ytterligere. Den positive utviklingen forventes å fortsette, drevet av bankens satsing på innovasjon og lokalt engasjement.



Bank + Regnskap

I 2024 etablerte Trøgstad Sparebank Eika Økonomi Øst AS med datterselskapene Online Accounting AS (Askim) og Økonomikontoret AS (Nordre Follo). Dette er i tråd med bankens strategi og satsning innenfor regnskap og bedriftsmarkedet.

Bedriftskundene vurderer regnskapsrådgiver som sin foretrukne sparringspartner og rådgiver. Med regnskap og bank kan Trøgstad Sparebank og Eika Økonomi utvide og forbedre rådgivningen til lokale SMB-bedrifter. Satsningen er også en del av satsning banken har med Veksthusene, som har et mål om å kunne gi bredere og bedre rådgivning til privatpersoner, bedriftseiere og bedrifter.

Bank + Eiendom

Eiendomsmegling har over lengre tid vært en viktig del av bankens drift og tilgang til boliglån. I de siste årene har Trøgstad Sparebank samarbeidet med Berg Sparebank og Marker og Eidsberg Sparebank om Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS. Det er ønskelig at vi gjennom samarbeidet etablerer eiendomsmeglingskontorer på alle

steder bankene har filialer. Gjennom samarbeid og størrelse vil selskapet også styrke sin faglige kompetanse, samt dagens og fremtidens krav til drift av eiendomsmeglingsforetak.

Merkevareprosjekt

I 2024 gjennomførte Trøgstad Sparebank en omfattende modernisering av merkevaren for å styrke vår posisjon i markedet, tydeliggjøre hvem vi er og skape et mer helhetlig og gjenkjennelig uttrykk. Målet har vært å øke synligheten, styrke kundefokuset og forankre bankens verdier og strategiske retning i både kommunikasjon og visuell identitet.

Merkekjerne

Som en del av Merkevareprosjektet i 2024 og Kulturprosjektet i 2023 har Trøgstad Sparebank revidert sin merkekjerne:



Vår visjon

En fremtidsrettet lokal sparebank



Vårt formål

Trøgstad Sparebank skal være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling for deg og ditt lokalsamfunn



Våre verdier

Personlig
Kompetent
Modig

I tillegg er bankens kjøreregler med ledelses- og medarbeiderprinsipper fornyet.

Merkestrategi og design

Moderniseringen av merkevaren har omfattet en oppdatert visuell identitet, et tydeligere kommunikasjonsuttrykk og en fornyet logo som viderefører eiketreet fra vår tidligere logo – nå som et symbol på samskaping og lokal tilhørighet.

Samtidig er konseptet **Mer. Sammen.** utviklet for å understreke vår rolle som en bank som skaper verdier gjennom samarbeid – med kundene, lokalsamfunnet og våre samarbeidspartnere. Dette konseptet er den røde tråden i både kommunikasjon og kundeopplevelse, og styrker vår posisjon som en lokal sparebank med blikket rettet mot fremtiden.

IKT-tilsyn

I september 2024 gjennomførte Finanstilsynet et IKT-tilsyn i banken. Foreløpig rapport ble forelagt i oktober 2024, mens endelig rapport kom i januar 2025. Banken har utarbeidet egen handlingsplan for å etterkomme kommentarer i rapporten. Banken forbereder seg på overgangen fra IKT-forskriften til DORA-forordningen som kommer i 2025 og er med dette pilotbank i regi av Eika for GAP-analyse samt andre områder relatert til DORA.

Makroøkonomisk utvikling 2024

Etter år preget av pandemi og krig var 2024 et normalår med moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon, bedring i kjøpekraften for folk flest, og så vidt lav arbeidsledighet at det var vanskelig for Norges Bank å gjøre noe med renten. Og normale år for økonomien med høye renter gir gode bankår. 2024 ga mange banker rekordresultater.

BNP for Fastlands-Norge økte med om lag ett prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er bare litt under trendveksten for norsk økonomi. Derfor ble det bare en marginal økning i arbeidsledigheten fra 1,8 prosent i 2023, til 2,0 prosent i 2024. Antall konkurser steg med 5 prosent fra 2023 til 2024, ifølge Fair Group. En fjerdedel av konkursene kom i bygg- og anleggssektoren. Dette er utviklingstrekk som trolig vil vedvare gjennom 2025.

Konsumprisindeksen steg med 3,1 prosent, med 3,7 prosent vekst i kjerneinflasjonen. I løpet av året falt inflasjonstakten og i desember var deres 12-mnd rate henholdsvis 2,2 og 2,8 prosent. Med en lønnsvekst på 5,2 prosent så ble 2024 et år med unormal sterke 2 prosent vekst i husholdningenes kjøpekraft.

Norges Bank holdt sin foliorente uendret på 4,5 prosent gjennom fjoråret. Men pengemarkedsrenten har falt med en tidel takket være god likviditet i banksektoren og forventninger om rentekutt i mars 2025. God vekst i kjøpekraft, tro på at rentetoppen er passert, og lav boligbygging bidro til en vekst i boligprisene på 2,7 prosent.

Valutamarkedet var urolig med en gjennomgående meget sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvalutaer, målt ved I-444 indeksen, endte vi bare med en moderat svekkelse for året som helhet (-0,8 prosent). Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha tatt seg noe opp i husholdningssektoren mot slutten av året (+3,9 pst som 12-måneders vekst i november). Ikke finansielle foretak har fortsatt meget svak kredittvekst (+1,9), mens kommunene har måtte bøte på sine svake finanser med sterk vekst i sine låneopptak (+7,6).

Fremtidsutsikter

Utsiktene for bankene i 2025 må ansees å være lyse, men er som alltid avhengig av utenlandske forhold som Norge ikke rår med. Også i 2025 ventes kjøpekraften i husholdningene å stige, rentene komme litt ned, og boligprisene å øke i hele landet. BNP-vekst antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Konjunkturbarmometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkeste optimisme for fremtiden siden 2019.

Bærekraft, samfunnsansvar og etisk forretningsdrift

Trøgstad Sparebank tar ansvar for en bærekraftig utvikling gjennom miljøtiltak, samfunnsengasjement og ansvarlig forretningsdrift. Vi jobber med integritet og åpenhet for å skape positive verdier for kunder, ansatte og lokalsamfunnet.



Bærekraft og samfunnsansvar

I 2024 ble Trøgstad Sparebank Miljøfyrtårn-sertifisert, først ved hovedkontoret på Skjønhaug og deretter ved filialene i Askim, Ski og Fetsund. Dette markerer et viktig steg i bankens arbeid for en mer bærekraftig drift og et sterkere samfunnsansvar.

Siden 2022 har Trøgstad Sparebank vært signatør av Grønnvaskingsplakaten, en forpliktelse om å unngå grønnvasking og aktivt bidra til en raskere grønn omstilling. Banken etterlever prinsippene i plakaten og arbeider målrettet for å integrere bærekraft i både strategi og daglig drift.

For å skape størst mulig verdi for lokalsamfunnet har banken valgt å fokusere på fire bærekraftsmål:

- **3 – God helse og livskvalitet**
- **5 – Likestilling mellom kjønnene**
- **8 – Anstendig arbeid og økonomisk vekst**
- **11 – Bærekraftige byer og lokalsamfunn**

Disse målene er vevd inn i bankens styrende dokumenter, strategi og satsinger, og danner en grønn tråd i vårt arbeid for et mer bærekraftig lokalsamfunn.



Lokalbankenes rolle i omstillingen

Frem mot 2030 står Norge overfor store endringer der klimakrav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter vil påvirke både næringsliv og lokalsamfunn. Her vil lokalbankene spille en nøkkelrolle som drivkraft for vekst, utvikling og omstilling.

Med nærhet til kundene og solid rådgivningskompetanse, kan lokalbankene hjelpe småbedrifter gjennom det grønne skiftet, legge til rette for nye arbeidsplasser og tilby finansielle løsninger som støtter bærekraftig utvikling.

Gjennom Eika Alliansen styrkes denne innsatsen ytterligere. Eika bidrar med økonomiske ressurser, kompetanseheving, bærekraftige produkter og verktøy som hjelper bankene med å ta gode miljøvalg, både internt og overfor kunder og samarbeidspartnere.

Sammen i Eika Alliansen jobber vi for bærekraft i norske lokalsamfunn – og i årene som kommer vil dette arbeidet bli enda viktigere.

Gavefond og sponsorater

Trøgstad Sparebank har gjennom sitt gavefond og sponsorater delt ut nesten MNOK 5 ila 2024. Dette er penger som har kommet lokalsamfunnet til gode med støtte til drift og prosjekter, spesielt rettet mot barn og unge.

Banken var en stor bidragsgiver til at Trøgstad Sparebank Rullepark ble en realitet på Skjønhaug. I tillegg har banken bidratt til små og store initiativ som gjør våre lokalsamfunn bedre å leve i.

Etisk forretningsdrift

Trøgstad Sparebank er opptatt av å drive ansvarlig og etisk forsvarlig bankvirksomhet. Våre etiske retningslinjer legger føringer for hvordan vi opererer som en lokal sparebank, og sikrer at vi opptrer med integritet, åpenhet og ansvarlighet i alle våre relasjoner – enten det er overfor kunder, ansatte, samarbeidspartnere eller samfunnet vi er en del av.

Retningslinjene omfatter blant annet:

- Forebygging av interessekonflikter
- Sikring av god forretningsskikk og etterlevelse av lover og regler
- Nulltoleranse for korrupsjon og økonomisk kriminalitet
- Krav til ansvarlig bruk av bankens ressurser

Alle ansatte forplikter seg til å følge disse retningslinjene, og banken har systemer på plass for å sikre kontinuerlig opplæring og oppfølging.

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-apenhetsloven> innen den lovpålagte fristen 30. juni hvert år.

Mangfold og likestilling

Likestilling og mangfold er en viktig del av Trøgstad Sparebanks strategi og kultur. Banken har forpliktet seg til FNs bærekraftsmål nummer 5 – Likestilling mellom kjønnene – og jobber aktivt for å fremme like muligheter for alle ansatte, uavhengig av kjønn, alder eller bakgrunn.

Ved utgangen av 2024 var det en jevn kjønnsbalanse blant ansatte med 17 kvinner og 17 menn. I ledergruppen (ekskludert uavhengige parter som banksjef og risk/compliance) var det 2 kvinner og 2 menn, blant mellomledere var det 3 kvinner og 2 menn, og i bankens styre var det 3 menn og 2 kvinner, i tillegg til ansattevalgte representanter.

Trøgstad Sparebank jobber kontinuerlig med å sikre en inkluderende arbeidsplass der alle har like muligheter for utvikling og karrierevekst.

Personal og arbeidsmiljø

Ved årsskiftet hadde banken 34 fast ansatte, tilsvarende 33,4 årsverk og gjennomsnittsalderen var 46,21 år. Sykefraværet i 2024 utgjorde 4,52 %, noe som er en nedgang fra 5,19 % i 2023. Korttidsfraværet var 1,46 %, innenfor bankens målsetning, mens langtidsfraværet var 3,06 %, hovedsakelig grunnet ikke-arbeidsrelaterte forhold.

Medarbeiderundersøkelser gjennomført i 2024 viste en gjennomgående høy score, med resultater over 85, som er definert som «utmerket». Banken jobber aktivt for å opprettholde et sterkt medarbeiderengasjement og vil videreføre kvartalsvise målinger i 2025.

Antihvitvask og terrorfinansiering

Som en del av finansnæringen har Trøgstad Sparebank et særlig ansvar for å forebygge økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking og terrorfinansiering. Banken har strenge rutiner og systemer på plass for å identifisere og rapportere mistenkelige transaksjoner, samt sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter.

Bankens ansatte gjennomgår jevnlig opplæring i antihvitvask (AML) og bankens interne kontrollsystemer sørger for en løpende overvåking av transaksjoner og kundeforhold. Vi jobber kontinuerlig med å forbedre våre prosesser for å beskytte både banken og kundene våre mot økonomisk kriminalitet.

Eierstyring og selskapsledelse

Trøgstad Sparebank følger prinsippene for god eierstyring og selskapsledelse for å sikre tillit, transparens og langsiktig verdiskaping. Eierstyringen regulerer forholdet mellom generalforsamlingen, styret og ledelsen, og sikrer at banken drives i tråd med lover, forskrifter og beste praksis for sparebanker.



Generalforsamlingen

Generalforsamlingen er bankens øverste organ og består av 12 kundevalgte medlemmer og fire ansattevalgte representanter. Generalforsamlingen velger styret, revisor og vedtar årsregnskapet, herunder disponering av overskudd. Generalforsamlingen innkalles av styret og avholdes innen utgangen av mars hvert år.

Styret og revisjonsutvalget

Styret har ansvar for den strategiske og operative ledelsen av banken og fører løpende tilsyn med drift, risikostyring og etterlevelse av regulatoriske krav. Styret er også ansvarlig for å sikre en forsvarlig kapitalforvaltning og fastsetter bankens policydokumenter for risikoområder og internkontroll.

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 revisjons- og risikoutvalg bistår i oppfølgingen av bankens regnskapsrapportering, risikostyring og internkontroll. Utvalget har løpende kontakt med revisor og vurderer revisors uavhengighet og objektivitet.

Styreansvarsforsikring

Trøgstad Sparebank har tegnet styre- og ledelsesansvarsforsikring for å beskytte styrets medlemmer mot potensielle økonomiske tap som følge av krav rettet mot dem i forbindelse med deres styrearbeid. Forsikringen dekker både juridiske kostnader og eventuelle erstatningskrav som kan oppstå. Dette tiltaket er en del av bankens overordnede strategi for risikostyring og eierstyring, og sikrer at styrets medlemmer kan utføre sine oppgaver med trygghet og sikkerhet.

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 2024 konkludert med at banken har etablert en tilfredsstillende internkontroll.

Valgkomiteen

Valgkomiteen er ansvarlig for innstilling av kandidater til styret og generalforsamlingen. Komiteen består av fire medlemmer, inkludert én ansattes representant. Valg av kundevalgte medlemmer skjer på et eget valgmøte basert på innstilling fra valgkomiteen.

Ledelse og internkontroll

Bankens ledelse består av administrerende banksjef og fem ledere med ansvar for hvert sitt forretningsområde. Administrerende banksjef rapporterer til styret, som fastsetter rammer og strategier for bankens virksomhet.

Styret gjennomfører årlig en internkontrollgjennomgang og vurderer bankens samlede risikoprofil gjennom ICAAP-prosessen (Internal Capital Adequacy Assessment Process). Ekstern revisor gjennomgår og rapporterer på bankens internkontroll og revisjonsarbeid.

Godtgjørelse

Godtgjørelse til styret fastsettes av generalforsamlingen. Styret vedtar retningslinjer for godtgjørelse til bankens ledelse og ansatte. Banken har en prestasjonsbasert bonusordning for ansatte, ekskludert administrerende banksjef og compliance/risk-funksjonen.

Tillitsvalgte i banken

Styret

Morten Sætra – styrets leder
Kjersti Berg Sandvik – styrets nestleder
Øyvind Aas – ansattes representant
Marianne Bjølgerud
Atle Søgård
Ståle Ruud

Varamedlemmer

Lars Stian Burhol – ansattes representant
Marny Østereng
Emil Kvernenes

Revisjons- og risikoutvalg

Ståle Ruud
Morten Sætra
Kjersti Berg Sandvik

Generalforsamling

Kundevalgte

Rune Balto Strønes – leder
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
Leif Rune Grefslø
Anne S. Todorov

Varamedlemmer - kundevalgte

Hege Iren Zezanski
Marianne Høitomt Dahl
Kjetil Edgar Johanson
Morten Quille

Varamedlemmer – ansattes representanter

Frank Johansen
Fredrik Mortvedt

Valgkomite

Heidi Gillingsrud Haakaas – leder
Tove Overen Bjørnevåg
Sveinung Sloreby
Thea Tollersrud – ansattes representant
Øivind Aandstad – varamedlem
Lillian Myrhaug Sæther - varamedlem
Leif Rune Grefslø – vara for ansattes representant

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.

Fremtidig utvikling

Trøgstad Sparebank er godt posisjonert for videre vekst, med solid kapitaldekning, sterk lokal forankring og tilhørighet til Eika Alliansen. Styret vurderer jevnlig bankens strategiske retning for å sikre at banken er rustet for fremtidens utfordringer og muligheter.

Styret mener at det fremlagte regnskapet med noter, sammen med beretningen, gir fyllestgjørende informasjon om banken per 31.12.2024. Styret er ikke kjent med at det er inntrådt forhold etter dette tidspunktet som gir et annet bilde. Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift, og styret bekrefter at forutsetningen for fortsatt drift er til stede.

Styret i Trøgstad Sparebank ønsker å takke alle kunder, forretningsforbindelser, tillitsvalgte og alle ansatte for et meget godt samarbeid og oppslutning om banken i 2024.

Trøgstad, 12. mars 2025

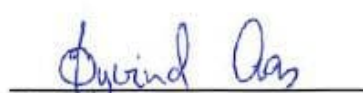

Morten Sætra
Styrets leder


Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder


Ståle Røud
Styremedlem


Marianne Bjølgerud
Styremedlem


Emil Kvernnes
Varamedlem


Øyvind Aas
Ansattvalgt styremedlem


Lars Dingstad-Eriksen
Adm. Banksjef

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		225 778	183 997
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		24 558	16 323
Rentekostnader og lignende kostnader		142 899	100 752
Netto renteinntekter	<u>18</u>	107 437	99 568
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		37 447	34 419
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 340	1 770
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5 500	7 975
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1 468	2 071
Andre driftsinntekter		2 778	2 056
Netto andre driftsinntekter	<u>20</u>	44 854	44 752
Lønn og andre personalkostnader	<u>21</u>	37 606	33 998
Andre driftskostnader	<u>22</u>	37 491	35 216
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	<u>31</u>	4 593	4 395
Sum driftskostnader før kredittap		79 690	73 610
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	<u>11</u>	4 859	4 068
Resultat før skatt		67 741	66 641
Skattekostnad	<u>24</u>	16 043	15 607
Resultat av ordinær drift etter skatt		51 699	51 034
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	<u>25</u>	-5 994	13 852
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-5 994	13 852
Sum andre inntekter og kostnader		-5 994	13 852
Totalresultat		45 704	64 886

Balanse

Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Konter og kontantekvivalenter	25-26	44 858	45 140
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-27	24 853	75 340
Utlån til og fordringer på kunder	6-12, 25-26	3 729 468	3 318 478
Rentebærende verdipapirer	27	377 343	384 871
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	278 721	279 387
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	30	7 290	10 104
Eierinteresser i konsernselskaper	30	15 502	287
Varige driftsmidler	31, 38	49 982	51 301
Andre eiendeler	32	10 072	11 714
Sum eiendeler		4 538 089	4 176 623

Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	50 420	50 272
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	3 090 696	2 718 231
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	604 120	659 500
Annen gjeld	36	13 276	12 887
Betalbar skatt	24	16 024	13 858
Utsatt skatt	24	1 146	1 453
Andre avsetninger	6, 10-11, 38	16 225	16 765
Ansvarlig lånekapital	35	26 652	26 657
Sum gjeld		3 818 557	3 499 623
Fond for urealiserte gevinster		85 125	91 351
Sparebankens fond		629 406	580 649
Gavefond		5 000	5 000
Sum opptjent egenkapital		719 532	677 000
Sum egenkapital		719 532	677 000
Sum gjeld og egenkapital		4 538 089	4 176 623

Trøgstad, 12. mars 2025


Morten Sætra
Styrets leder


Kjersti Berg Sandvik
Styrets nestleder


Ståle Rød
Styremedlem


Marianne Bjølgerud
Styremedlem


Emil Kvernenes
Varamedlem


Øyvind Aas
Ansattevalgt styremedlem


Lars Dingstad-Eriksen
Adm. Banksjef

Endringer i egenkapitalen

Morbank	Opptjent egenkapital			
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Tall i tusen kroner				
Egenkapital 31.12.2023	580 649	5 000	91 350	677 000
Resultat av ordinær drift etter skatt	51 699			51 699
Overført til gavefond	-3 172	3 172		0
Gaveutdeling		-3 172		-3 172
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader			-5 994	-5 994
Totalresultat 31.12.2024	48 526	0	-5 994	42 532
Egenkapital 31.12.2024	629 176	5 000	85 356	719 531
Egenkapital 31.12.2022	532 036	5 000	77 600	614 636
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
Totalresultat 31.12.2023	48 613	0	13 750	62 364
Egenkapital 31.12.2023	580 649	5 000	91 350	677 000

Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	7	-411 132	-261 658
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		213 984	187 591
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	34	372 469	102 375
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-101 031	-66 985
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	27	7 818	-72 976
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		21 526	15 747
Netto provisjonsinnbetalinger	20	35 108	32 649
Utbetalinger til drift		-67 738	-73 381
Betalt skatt	24	-16 146	-12 199
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		54 858	-148 838
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		0	99
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-3 255	-1 131
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	27	65 173	-108 411
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	27	-79 126	39 685
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	20	5 500	7 975
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-11 707	-61 784
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	35	75 000	300 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	35	-130 000	-125 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-35 626	-27 727
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	33	0	50 000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-3 169	-763
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		7 108	2 865
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-1 923	-1 598
Utbetalinger fra gavefond		-3 172	-2 522
Leieinnbetaling balanseført fremleie	38	603	513
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	38	-2 740	-2 260
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		-93 919	193 508
A + B + C Netto endring likvider i perioden		-50 769	-17 113
Likviditetsbeholdning 1.1	14,17	120 480	137 594
Likviditetsbeholdning 31.12		69 711	120 480
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvilvalenter	14,17	44 858	45 140
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	14,17	24 853	75 340
Likviditetsbeholdning		69 711	120 480

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, Ski og i Askim. Hovedkontor har besøksadresse Trøgstad Torg 5, 1860 Trøgstad.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret i Trøgstad Sparebank 12.03.2025.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Banken avlegger regnskap 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 datterselskapene Trøgstad Sparebank Eiendom AS og Eika Økonomi Øst AS. Eiendomsselskapet har ingen aktiv daglig drift. Selskapet står kun som eier av hjemmel til bygget. Tilsvarende er Eika Økonomi Øst AS nyopprettet og uten vesentlig økonomisk drift i 2024. I henhold til regnskapsloven § 3-8.2 kan datterselskap utelates for konsolidering dersom utelatelsen ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

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

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

Datterselskaper

Datterselskap er definert som selskaper hvor Trøgstad Sparebank har kontroll direkte eller indirekte, eierinteresser eller andre forhold. Normalt antas banken å ha kontroll når eierinteressen i et annet selskap utgjør mer enn 50 %.

Ved overtakelse av kontroll i et selskap anvendes overtakelsesmetoden. Alle identifiserbare anskaffede eiendeler og forpliktelser, blir innregnet til virkelig verdi. For hvert oppkjøp, vil ikke-kontrollerende eierinteresser bli verdsatt enten til virkelig verdi, eller som en forholdsmessig andel av det overtatte selskaps identifiserbare eiendeler. Transaksjonskostnader blir utgiftsført.

Goodwill måles i utgangspunktet som differansen mellom summen av kjøpsvederlaget (og verdien på ikke-kontrollerende) eierinteresser, og netto virkelig verdi av overtatte identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Dersom differansen er negativ, blir den resultatført på regnskapslinjen andre gevinster og tap.

Tilknyttet foretak

Tilknyttet foretak innebærer at banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll over selskapet. Normalt er det betydelig innflytelse når banken har en eierandel på 20 prosent eller mer, med mindre det klart kan godtgjøres at dette ikke er tilfellet. Behandling som tilknyttede foretak oppstår fra det tidspunkt betydelig innflytelse etableres og til det opphører. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og justeres deretter for endringen i bankens andel av nettoeiendelene til det tilknyttede foretaket. Tilknyttede foretak regnskapsføres etter kostmetoden.

Inntektsføring

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat samt virkelig verdi over utvidet resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

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.

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

Finansielle instrumenter – klassifisering

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

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 (FVTPL). Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Innlån og andre finansielle forpliktelser

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

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrasket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

Finansielle instrumenter – måling

Førstegangsinnregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

Etterfølgende måling – måling til virkelig verdi

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. 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.

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Etterfølgende måling – 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. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Etterfølgende måling – 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

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.

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 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 5.

Konstatert tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

Finansielle instrumenter – fraregning og modifisering

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

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.

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.

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.

Øvrige forpliktelser

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

Hendelser etter balansedagen

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

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, 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. Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

Nedskrivning på utlån og garantier

For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Store og spesielt risikable, samt kreditt-forringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

Dersom det foreligger objektive bevis på at en kredittforringelse har inntruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for låntagers evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verddivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verddivurdering av sikkerheter.

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 5. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

Virkelig verdi for finansielle eiendeler

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 verdsettelser 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 3. Kapitaldekning

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Opptjent egenkapital	625 906	578 380	573 489	463 784
Overkursfond	-	-	107 401	81 150
Fond for urealisert gevinst	85 125	91 120	85 444	91 347
Egenkapitalbevis	-	-	27 539	20 514
Gavefond	5 000	5 000	5 000	5 000
Sum egenkapital	716 032	674 500	798 873	661 795
Kontantstrømsikring IFRS 9	-	-	6 955	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-73 756	-678
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-672	-667	-983	-925
Fradrag i ren kjernekapital	-7 973	-145 568	-28 562	-12 202
Ren kjernekapital	707 387	528 265	702 526	647 990
Fondsobligasjoner	-	-	11 838	9 608
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	707 387	528 265	714 364	657 598
Tilleggskapital - ansvarlig lån	26 500	26 500	42 443	39 442
Fradrag i tilleggskapitalkapital	-	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	733 887	554 765	756 807	697 039
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	9 032	11 077	24 203	28 680
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	11 693	11 986	29 079	27 984
Foretak	25 463	19 394	26 702	26 496
Massemarked			36 455	36 613
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 676 245	1 506 451	2 319 561	1 980 488
Forfalte engasjementer	84 330	25 230	86 504	27 424
Høyrisiko-engasjementer	35 410	101 818	35 477	101 818
Obligasjoner med fortrinnsrett	39 948	20 054	28 439	32 277
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4 495	14 657	4 495	14 657
Andeler i verdipapirfond	17 639	23 730	21 623	24 987
Egenkapitalposisjoner	284 993	90 558	159 859	115 850
Øvrige engasjement	90 237	85 505	101 878	93 685
CVA-tillegg			16 500	17 818
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 279 485	1 910 462	2 890 775	2 528 777
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	251 583	223 105	269 634	238 900
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			4 113	3 314
Sum beregningsgrunnlag	2 531 068	2 133 567	3 164 521	2 770 991
Kapitaldekning i %	29,00 %	26,00 %	23,92 %	25,15 %
Kjernekapitaldekning	27,95 %	24,76 %	22,57 %	23,73 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,95 %	24,76 %	22,20 %	23,38 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,50 %	12,76 %	10,30 %	11,05 %

Kapitalstyring og kapitaldekning

Trøgstad Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har

Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Trøgstad Sparebank på 2,5 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 16,5% på konsolidert i nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 18,0 % per 31. desember 2024.

En sentral del i bankens kapitalstyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene. Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriften § 16 (3) og §32 (4).

Trøgstad Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (1,43 %) og Eika Boligkreditt (1,81%) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvar med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 386,4 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 19,3 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

Note 4. Risikostyring

Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse

risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Risikokategorier

Hovedrisikokategoriene for banken er:

Kredittrisiko

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

Se note 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av 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. 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 via IRRBB – rapportering.

Se note 25-29 for vurdering av markedsrisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er 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. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlånsvekst.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens risikoprofil. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Operasjonell risiko

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

ESG risiko

Risiko som er relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko, deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

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

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer på grunn av likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens kjernekapital. Se note 12 for mer informasjon.

Compliancerisiko

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

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen IKT, 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.

Annen risiko

Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til konsernet. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshypphet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

Note 5. Kredittrisiko

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater.

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholdssannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholdssannsynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen:

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	0,50 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100 %

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

Definisjon av mislighold

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

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder / retail-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.

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på

1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

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

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

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning eller belåningsgrad. 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.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige BM-kunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kundeforholdet har vart lengre enn en gitt tidshorisont.

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 Dun & Bradstreet.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

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

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

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

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

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

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

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

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomiske utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

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

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

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

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

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

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

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

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko, der også klimarisiko er en del av vurderingen. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.



Note 6. Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2024

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2 514 091	4 082	0	2 518 173
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	832 749	132 402	0	965 151
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	47 008	140 483	0	187 491
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	216	75 365	75 580
Sum brutto utlån	3 393 848	277 183	75 365	3 746 396
Nedskrivninger	-2 883	-6 431	-7 613	-16 927
Sum utlån til balanseført verdi	3 390 964	270 753	67 751	3 729 468

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

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)	2 095 745	4 082	0	2 099 827
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	343 670	49 722	0	393 392
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	10 919	52 319	0	63 238
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	31 236	31 236
Sum brutto utlån	2 450 334	106 123	31 236	2 587 693
Nedskrivninger	-713	-1 425	-2 383	-4 521
Sum utlån til bokført verdi	2 449 622	104 698	28 852	2 583 172

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

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)	418 346	0	0	418 346
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	489 079	82 681	0	571 760
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	36 088	88 164	0	124 252
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	216	44 129	44 345
Sum brutto utlån	943 513	171 060	44 129	1 158 703
Nedskrivninger	-2 171	-5 006	-5 230	-12 407
Sum utlån til bokført verdi	941 343	166 055	38 899	1 146 296

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	161 381	2 344	0	163 725
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	13 347	1 803	0	15 150
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	4 241	696	0	4 937
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	184	0	184
Sum ubenyttede kreditter og garantier	178 969	5 027	0	183 997
Nedskrivninger	-86	-104	-306	-496
Netto ubenyttede kreditter og garantier	178 883	4 924	-306	183 500

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

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	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
Sum brutto utlån	2 954 481	348 862	29 585	3 332 928
Nedskrivninger	-3 053	-6 453	-4 944	-14 450
Sum utlån til balanseført verdi	2 951 428	342 409	24 640	3 318 478

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

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)	1 797 228	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
Sum brutto utlån	2 069 857	148 008	14 647	2 232 512
Nedskrivninger	-692	-1 614	-1 539	-3 845
Sum utlån til bokført verdi	2 069 165	146 394	13 108	2 228 667

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

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)	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
Sum brutto utlån	884 624	200 854	14 938	1 100 416
Nedskrivninger	-2 361	-4 839	-3 405	-10 604
Sum utlån til bokført verdi	882 264	196 015	11 533	1 089 811

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
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
Sum ubenyttede kreditter og garantier	144 382	4 792	0	149 174
Nedskrivninger	-35	-29	-306	-370
Netto ubenyttede kreditter og garantier	144 347	4 763	-306	148 804

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

Note 7. Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	239 612	155 751
Byggelån	2 362	47 636
Nedbetalingslån	3 504 422	3 129 541
Brutto utlån og fordringer på kunder	3 746 396	3 332 928
Nedskrivning steg 1	-2 883	-3 053
Nedskrivning steg 2	-6 431	-6 453
Nedskrivning steg 3	-7 613	-4 944
Netto utlån og fordringer på kunder	3 729 468	3 318 478
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1 865 344	1 624 432
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	5 594 813	4 942 911

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Primærrområde	4 149 323	3 701 394
Sekundærrområde	1 190 344	998 674
Tertiærrområde	272 073	257 292
Sum	5 611 740	4 957 360

Note 8. Kredittforringede lån

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	31 236	-3 170	28 065
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	17 809	-1 249	16 560
Varehandel	1 972	-740	1 232
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	24 348	-2 760	21 588
Sum	75 365	-7 920	67 445

Banken har 1,9 mill engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2023 var 4,9 mill. Per 31.12.2024 har banken 4,2 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2023 var 4,2 mill.

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	14 643	-1 846	12 797
Næringssektor fordelt:			
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
Sum	29 581	-5 250	24 330

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarkedet	8 127	8 399
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarkedet	13 469	6 716
Nedskrivning steg 3	-1 623	-1 988
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	19 974	13 126
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	23 108	6 244
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	30 660	8 222
Nedskrivning steg 3	-6 297	-3 262
Netto andre kredittforringede engasjementer	47 471	11 204
Netto kredittforringede engasjementer	67 445	24 330

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	52 826	70,1 %	22 604	76,4 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	22 410	29,7 %	6 976	23,6 %
Engasjementer uten sikkerhet	129	0,2 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	75 365	100 %	29 581	100 %

Note 9. Forfalte og kredittforringede lån

				Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.				Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2024	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd			Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån		
Privatmarkedet	2 559 082	1 979	18 504	1 942	1 933	4 252	28 611	23 108	3 866	21 838
Bedriftsmarkedet	1 135 979	9 254	0	0	11 379	2 090	22 724	30 660	13 351	25 984
Totalt	3 695 061	11 233	18 504	1 942	13 312	6 343	51 334	53 768	17 217	47 821

2023	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
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

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

2024	Brutto utlån	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										
Personmarkedet	2 587 693	-713	-1 425	-2 383	106 961	575	-4	0	-306	2 690 397
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	363 614	-245	-669	0	31 499	1 298	-63	-14	0	395 419
Industri og bergverk	51 447	-71	-5	0	4 449	854	-2	-13	0	56 658
Kraftforsyning	10 185	-7	0	0	0	85	0	0	0	10 262
Bygg og anleggsvirksomhet	106 616	-1 276	-2 813	-331	10 421	651	-5	0	0	113 263
Varehandel	61 320	-57	-248	-740	10 736	1 155	-5	-10	0	72 152
Transport	11 467	-1	0	0	468	2 781	0	-3	0	14 712
Overnattings- og serveringsvirksomhet	15 402	-16	0	0	0	0	0	0	0	15 386
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	476 389	-423	-1 023	0	622	320	-1	-2	0	475 883
Tjenesteytende virksomhet	62 263	-74	-247	-4 160	9 467	1 655	-7	-62	0	68 836
Sum	3 746 396	-2 883	-6 431	-7 613	174 622	9 374	-86	-104	-306	3 912 969

2023	Brutto utlån	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										
Personmarkedet	2 232 512	-692	-1 614	-1 539	79 914	575	-3	-6	-306	2 308 841
Næringssektor fordelt:										
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
Sum	3 332 928	-3 053	-6 453	-4 944	139 739	9 435	-35	-29	-306	3 467 283

Note 11. Nedskrivninger og tap

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, 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 eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

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 gjeldsbetjeningsevne for husholdninger og bedrifter i Norge.

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

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	692	1 614	1 539	3 845
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	241	-241	0	0
Overføringer til steg 2	-12	26	-14	0
Overføringer til steg 3	-6	0	6	0
Netto endring	-656	-725	502	-879
Endringer som følge av nye eller økte utlån	145	136	256	537
Utlån som er fraregnet i perioden	-85	-284	-628	-997
Konstaterte tap	0	0	-830	-830
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	1 974	1 974
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	319	526	2 805	3 650

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2 069 857	148 008	14 647	2 232 512
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	47 990	-47 990	0	0
Overføringer til steg 2	-45 030	45 627	-597	0
Overføringer til steg 3	-16 445	-1	16 446	0
Netto endring	-97 140	-5 762	129	-102 772
Nye utlån utbetalt	1 002 151	22 429	4 771	1 029 351
Utlån som er fraregnet i perioden	-512 521	-54 733	-3 318	-570 572
Konstaterte tap	0	0	-830	-830
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	2 448 862	107 578	31 249	2 587 689

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2 361	4 839	3 405	10 605
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	968	-968	0	0
Overføringer til steg 2	-175	175	0	0
Overføringer til steg 3	-20	-266	286	0
Netto endring	-572	2 215	-1 004	639
Endringer som følge av nye eller økte utlån	441	577	409	1 427
Utlån som er fraregnet i perioden	-439	-667	-321	-1 427
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	2 033	2 033
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	2 564	5 905	4 808	13 277

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	884 626	200 853	14 937	1 100 416
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	78 621	-78 621	0	0
Overføringer til steg 2	-108 837	108 837	0	0
Overføringer til steg 3	-1 026	-10 480	11 506	0
Netto endring	33 717	2 744	-5 457	31 004
Nye utlån utbetalt	324 877	26 832	26 868	378 577
Utlån som er fraregnet i perioden	-268 468	-79 106	-3 718	-351 292
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	943 510	171 060	44 135	1 158 705

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	35	29	306	370
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7	-7	0	0
Overføringer til steg 2	-9	9	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-5	81	0	76
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	61	13	0	75
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-21	0	-24
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	86	104	306	496

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	144 382	4 792	0	149 174
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1 055	-1 055	0	0
Overføringer til steg 2	-4 921	4 921	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	3 630	-497	0	3 133
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	48 725	371	0	49 096
Engasjement som er fraregnet i perioden	-13 899	-3 506	0	-17 405
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	178 971	5 027	0	183 998

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4 873	2 016
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3 173	3 603
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 348	541
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-644	-945
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-830	-342
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	7 920	4 873

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	7 072	3 174
Endring i perioden i steg 3 på garantier	15	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-193	589
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-830	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1 260	-36
Tapskostnader i perioden	4 804	3 727

Note 12. Store engasjement

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 8,28 % (2023: 9,59 %) av brutto engasjement. Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 6,48 % av kjernekapital.

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

	2024	2023
10 største engasjement	325 499	333 915
Totalt brutto engasjement	3 930 392	3 482 103
i % brutto engasjement	8,28 %	9,59 %
Kjernekapital	707 387	528 265
i % kjernekapital	46,01 %	63,21 %
Største engasjement utgjør	6,48 %	12,32 %

Note 13. Sensitivitet

2024	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier									
Steg 1	1 483	1 239	1 194	1 573	1 360	2 306	2 546	689	1 761
Steg 2	3 334	3 856	3 094	3 261	2 743	5 010	3 750	2 271	3 523

2023	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier									
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, tilleggsavsetninger 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:

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

12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven

for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 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.

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. Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativ kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 75 % av netto utlån. Banken har ubenyttede kommiterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 100 mill.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2024 var innskuddsdekningen på 82,5 %.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2024 utgjør LCR 171 %.

Trøgstad Sparebank har i 2024 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 2024 overført netto 1,9 mrd. NOK til dette selskapet. På kort tid kan banken normalt klargjøre en portefølje på 200 mill. NOK til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 4.

2024							
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	44 858						44 858
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24 853						24 853
Netto utlån til og fordringer på kunder	238 295	27 057	21 997	73 760	3 368 360	0	3 729 469
Rentebærende verdipapirer	0	0	15 131	362 212	0	0	377 343
Øvrige eiendeler						293 936	293 936
Sum finansielle eiendeler	308 006	27 057	37 128	435 971	3 368 360	293 936	4 470 459
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	744	50 687	0	0	0	51 431
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 073 932	1 495	535	13 786	947	0	3 090 696
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 308	5 393	123 314	550 009	0	0	682 024
Øvrig gjeld						46 670	46 670
Ansvarlig lånekapital	59	314	1 394	6 807	144 843	0	153 416
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	70 000					219 622	289 622
Sum forpliktelser	3 147 298	7 947	175 930	570 602	145 790	266 293	4 313 859

2023							
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	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
Sum finansielle eiendeler	331 773	3 636	60 249	403 230	3 024 941	281 391	4 105 221
Innlån fra kredittinstitusjoner	50 272						50 272
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
Fondsobligasjonskapital som EK							0
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn						149 174	149 174
Sum forpliktelser	2 762 798	82 204	83 294	507 969	215 336	194 137	3 845 738

Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

Note 15. Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,03 mill. kr og har ellers ingen eiendeler- eller gjeldsposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024.

Note 16. Kursrisiko

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

Note 17. Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel- og gjeldsside ikke er sammenfallende. Banken har som strategi å ikke pådra seg vesentlig renterisiko innenfor den ordinære virksomheten. Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

0	Tidspunkt fram til endring av rentevilkår						
Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	44 858	44 858
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	24 853	24 853
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 729 468	0	0	0	0	3 729 468
Obligasjoner, sertifikat og lignende	46 863	320 379	10 101	0	0	0	377 343
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	361 566	361 566
Sum eiendeler	46 863	4 049 847	10 101	0	0	431 278	4 538 088
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	50 420	0	0	0	0	50 420
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	3 090 696	0	0	0	0	3 090 696
Obligasjonsgjeld	227 837	376 282	0	0	0	0	604 120
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	46 670	46 670
Ansvarlig lånekapital	26 652	0	0	0	0	0	26 652
Sum gjeld	254 489	3 517 398	0	0	0	46 670	3 818 557
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-207 626	532 449	10 101	0	0	384 607	719 531

2023							
Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
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
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	352 793	352 793
Sum eiendeler	12 149	3 655 822	0	35 378	0	473 273	4 176 623
-herav i utanlandsk valuta						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
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	44 962	44 962
Ansvarlig lånekapital	26 657	0	0	0	0	0	26 657
Sum gjeld	234 207	3 144 540	0	75 914	0	44 962	3 499 623
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-222 057	511 282	0	-40 536	0	428 310	677 000

Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån til kunder med flytende rente	3 729 468	0,15	(5 594,2)
Utlån til kunder med rentebinding			-
Rentebærende verdipapirer	377 343	0,12	(452,8)
Øvrige rentebærende eiendeler	24 853	0,15	(37,3)
Gjeld			
Flytende innskudd	3 090 696	0,15	4 636,0
Innskudd med rentebinding			-
Verdipapirgjeld	604 120	0,15	906,2
Øvrig rentebærende gjeld	73 322	0,10	73,3
Sum renterisiko			(468,7)

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,5 mill. NOK.

Note 18. Netto renteinntekter

	2024	2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	7 143	3 250
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	218 635	180 747
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	21 968	16 292
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	2 590	31
Sum renteinntekter og lignende inntekter	250 336	200 320

		Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats	
	2024	2023	2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	3 350	1 420	6,57 %	4,32 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	101 027	66 985	3,42 %	2,53 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	35 245	29 961	5,77 %	5,10 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 918	1 751	7,18 %	6,58 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 359	635	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	142 899	100 752		
Netto renteinntekter	107 437	99 568		

Note 19. Segmentinformasjon

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de to forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell. Banken har to segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM), basert på bankens to hovedkunde grupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet. Øvrig virksomhet presenteres samlet, og er i hovedsak knyttet til fellestjenester og plasseringer.

Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Banken har kun virksomhet i Norge, og alle inntekter er opptjent i Norge. Alle eiendeler er også hjemmehørende i Norge.

RESULTAT	2024				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	64 741	56 660	-13 964	107 437	58 959	40 609		99 568
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			5 500	5 500			7 975	7 975
Netto provisjonsinntekter			35 108	35 108			32 649	32 649
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			1 468	1 468			2 071	2 071
Andre driftsinntekter			2 778	2 778			2 056	2 056
Netto andre driftsinntekter	0	0	44 854	44 854	0	0	44 752	44 752
Lønn og personalkostnader			37 606	37 606			33 998	33 998
Andre driftskostnader			37 491	37 491			35 216	35 216
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			4 593	4 593			4 395	4 395
Sum driftskostnader	0	0	79 690	79 690	0	0	73 610	73 610
Tap på utlånsengasjement og garantier	1 979	2 880	0	4 859			4 068	4 068
Resultat før skatt	62 761	53 780	-48 800	67 741	58 959	40 609	-32 927	66 641
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til fordringer på kundar	2 583 172	1 146 296		3 729 468	2 228 667	1 089 811		3 318 478
Innskudd fra kunder	2 029 538	1 061 240		3 090 778	1 867 677	850 554		2 718 231

Note 20. Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprosision	203	217
Verdipapirforvaltning	3 433	1 058
Betalingsformidling	8 793	7 790
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	8 718	7 350
Forsikringstjenester	16 241	12 770
Andre provisjons- og gebyrinntekter	60	5 234
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	37 447	34 419

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Betalingsformidling	871	951
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 468	819
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2 340	1 770

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-152	-81
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	827	1 992
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-89	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	883	161
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	1 468	2 071

Andre driftsinntekter	2024	2023
Driftsinntekter faste eiendommer	2366	2056
Andre driftsinntekter	412	-
Sum andre driftsinntekter	2 778	2 056

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5 500	7 975
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	5 500	7 975

Note 21. Lønn og andre personalkostnader

	2024	2023
Lønn	25 222	22 078
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	5 812	5 102
Pensjoner	4 325	4 754
Sosiale kostnader	2 248	2 065
Sum lønn og andre personalkostnader	37 606	33 998

2024				
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. banksjef	2 014	-	272	3 715

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ass.banksjef/compliance	1 245	-	154	7 336
Økonomisjef	1 115	40	109	6 145
Leder privatmarked	1 201	40	114	0
Leder bedriftsmarked	1 081	40	89	9 405
Kreditsjef	742	40	54	1 205

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styrets leder	234	-	10 023
Styrets nestleder	139		0
Styremedlem 1	95		4 035
Styremedlem 2	98		
Styremedlem 3	116		5 008
Styremedlem - ansattes representant	74		3 629

2023				
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. banksjef	1 919	-	204	2 500

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
Leder privatmarked	1 012	35	81	35
Leder bedriftsmarked	975	35	68	9 484
Kreditsjef	990	35	68	1 281

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styrets leder	183		10 403
Styrets nestleder	125		
Styremedlem	107		
Styremedlem	95		3766
Styremedlem	121		5138
Styremedlem - ansattes representant	95		654
Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024			33,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret			1 399

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 91,2 mill. Samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår: kr 26,5 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 tjenestepensjon.

AFP-ordningen er ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen.

Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen. AFP-premie kostnadsføres løpende over driften.

Note 22. Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2024	2023
Administrasjonskostnader	10 653	6 240
Eksterne tjenester eks. revisor	5 278	906
Kostnader knyttet til dataleverandør	3 902	10 965
Driftskostnader fast eiendom	943	1 381
Andre kostnader leide lokaler	1 586	306
Maskiner, inventar og transportmidler	82	402
Forsikringer	76	156
Kostnader Eika Gruppen AS	7 023	8 579
Formueskatt	1 481	2 033
Andre driftskostnader	6 467	4 248
Sum andre driftskostnader	37 491	35 216
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	918	606
Andre attestasjonstjenester	56	75
Skatterådgivning	48	

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.

Eika Økonomi Øst AS ble stiftet i september 2024 og banken har 90% eierandel. Det har ikke vært transaksjoner mellom banken eller selskapet etter stiftelsen av selskapet.

Note 24. Skatter

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 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.

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

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	67 741	66 641
Permanente forskjeller	- 4 844	- 9 159
Endring i midlertidige forskjeller	1 393	- 2 052
Sum skattegrunnlag	64 291	55 430
Betalbar skatt	16 073	13 858
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	16 073	13 858
Endring utsatt skatt over resultatet	- 303	1 128
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	273	622
Årets skattekostnad	16 043	15 608
Utsatt skatt		
Driftsmidler	2 735	4 022
Gevinst-/tapskonto	107	134
Andre forskjeller mellom regnskapsmessige verdier/resultat	-	0
Aksjer	1 955	1 775
Leasing	- 214	- 119
Grunnlag utsatt skatt	4 584	5 812
Utsatt skattefordel/utsatt skatt	1 146	1 453
Utsatt skattefordel/utsatt skatt i regnskapet	1 146	1 453

Note 25. Kategorier av finansielle instrumenter

2024				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	44 858			44 858
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24 853			24 853
Utlån til og fordringer på kunder	3 729 468			3 729 468
Rentebærende verdipapirer		377 343		377 343
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		44 233	234 488	278 722
Sum finansielle eiendeler	3 799 180	421 576	234 488	4 455 244
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	50 420			50 420
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 090 696			3 090 696
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	604 120			604 120
Ansvarlig lånekapital	26 652			26 652
Sum finansiell gjeld	3 771 887	0	0	3 771 887

2023				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
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
Sum finansielle eiendeler	3 438 959	452 687	213 575	4 105 221
Finansiell gjeld				
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
Sum finansiell gjeld	3 454 660	0	0	3 454 660

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

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	44 858	44 858	48 216	48 216
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24 853	24 853	75 340	75 340
Utlån til og fordringer på kunder	3 729 468	3 729 468	3 318 478	3 318 478
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3 799 180	3 799 180	3 442 034	3 442 034
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	50 420	50 420	50 272	50 272
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 090 696	3 090 696	2 718 231	2 718 231
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	604 120	605 476	659 500	657 264
Ansvarlig lånekapital	26 652	26 500	26 657	26 500
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3 771 887	3 773 092	3 454 660	3 452 268

2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		44 233		44 233
Virkelig verdi nivå 3			234 488	234 488
Sum eiendeler	0	44 233	234 488	278 721

Avstemming av nivå 3			Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader
Inngående balanse			221 962
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			-5 994
Investerings			28 911
Salg			-10 391
Utgående balanse			234 488

2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		67 816		67 816
Virkelig verdi nivå 3			221 962	221 962
Sum eiendeler	0	67 816	221 962	289 778

Avstemming av nivå 3			Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader
Inngående balanse			198 920
Realisert gevinst resultatført			4 858
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			8 995
Investerings			18 411
Salg			-9 221
Utgående balanse			221 962

2024				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	187 590	211 039	257 937	281 386
Sum eiendeler	187 590	211 039	257 937	281 386

2023				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	177 570	199 766	244 159	266 355
Sum eiendeler	177 570	199 766	244 159	266 355

Note 27. Rentebærende verdipapirer

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	95 849	95 492	95 492
Kommune / fylke	44 976	45 159	45 159
Bank og finans	30 210	30 415	30 415
Obligasjoner med fortrinsrett	204 858	206 276	206 276
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	375 893	377 343	377 343
Herav børsnoterte verdipapir	162 628	163 715	163 715

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
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	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	383 488	384 871	384 871
Herav børsnoterte verdipapir	202 887	203 693	203 693

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

Pr. 31.12.2024 er markedsverdi for deponerbare verdipapirer i Norges Bank kr 294,4 mill. Låneverdi for frivillig pantsatt pr. 31.12.2024 er kr 282,4 mill. Banken har ingen F-lån pr. 31.12.2024. Annualisert avkastning på porteføljen har i 2024 vært 5,2%.

Note 28. Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	2024				2023		
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			375 893	377 343		383 488	384 871
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Norge	985682976	172	1 184	1 450	172	1 184	1 273
Eika Norden	980134350	316	2 056	3 453	316	2 056	3 127
Eika Global	982577462	1 087	1 781	3 824	1 087	1 781	3 014
Eika Spar	980439291	0	0	0	1	4	9
Eika Sparebank	983231411	33 257	35 000	35 506	57 091	60 000	60 392
Sum aksje- og pengemarkedsfond			40 020	44 233		65 024	67 816
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			40 020	44 233		65 024	67 816
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			415 914	421 576		448 513	452 687

Note 29. Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

	2024						2023					
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader												
Eika Gruppen AS	979319568	1,43 %	369 737	32 618	110 551	4 807	1,50 %	369 737	32 618	113 140	7 509	
Eika Boligkreditt AS	885621252	1,81 %	27 126 964	112 168	110 767		1,41 %	20 173 358	83 257	86 190	109	
Spama AS	916148690	0,03 %	10	0	16	2	0,03 %	10	0	16	3	
Eiendomskreditt AS	979391285	0,18 %	9 600	1 169	1 417	168	0,18 %	9 600	1 169	1 536	99	
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 %	1 586	5 976	7 973		
Hjelmeland Sparebank	937896581			-	-	55	0,81 %	9 100	1 001	910	28	
Kvinesdal Sparebank	937894805	1,47 %	9 358	936	1 086	70	1,47 %	9 358	936	889	47	
VN Norge AS	821083052	0,09 %			439	397	0,09 %		-	712		
VN Norge Fovaltning AS	918056076				53				-	86		
Rogaland Sparebank	915691161	0,07 %	16 397	1 001	2 066							
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				153 988	234 488	5 500			125 077	211 571	7 795	

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	211 571	190 609
Tilgang	28 911	16 331
Avgang	0	-9 221
Realisert gevinst/tap	0	4 858
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-5 994	8 995
Balanseført verdi 31.12.	234 488	211 571

Note 30. Konsernselskap og tilknyttede selskap

Transaksjoner i 2024 mellom Trøgstad Sparebank og Sparebankenes Eiendomsmegler AS, Trøgstad Sparebank Eiendom AS og/eller Eika Økonomi Øst AS har vært relatert til daglig bankdrift og leieforhold tilknyttet eiendom. Det har i 2024 ikke vært gjennomført andre transaksjoner mellom partene.

Regnskap for 2023 for er lagt til grunn for andel av resultat for Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS.

2024

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS	932 357 828	225 000	22,5 %	-	0	-315	7 290
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							7 290
Eierinteresser i datterselskap							
Selskapets navn	Org. nr.	Kontorkommune	Antall aksjer	Eierandel	Total EK	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Bokført verdi
Trøgstad Sparebank Eiendom AS	982 111 609	Trøgstad	100	100 %	101	-47	287
Eika Økonomi Øst AS	934 271 319	Askim	900	90 %	16 902	-3	15 214

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS	932 357 828	250 000	25 %	-	0	-	8 100
Online Accounting AS	914 716 616	334	33 %	180	0	381	2 004
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							10 104
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

Note 31. Varige driftsmidler

Morbank	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett-eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	8 194	60 397	15 889	84 480
Tilgang	1 517		1 738	3 255
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris	103	126		229
Kostpris pr. 31.12.2024	9 608	60 271	17 627	87 506
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	4 648	26 824	6 052	37 524
Bokført verdi pr. 31.12.2024	4 960	33 447	11 575	49 982
Kostpris pr. 01.01.2023	8 135	60 496	14 304	82 935
Tilgang	59		2 439	2 498
Avgang til kostpris			854	854
Utrangert til kostpris		99		99
Kostpris pr. 31.12.2023	8 194	60 397	15 889	84 480
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	3 648	25 319	4 212	33 179
Bokført verdi pr. 31.12.2023	4 546	35 078	11 677	51 301
Avskrivninger 2023	776	1 948	2 182	4 906
Avskrivninger 2024	979	1 607	2 335	4 921
Levetid	3 -10 år	25 år	5 -10 år	

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Note 32. Andre eiendeler

	2024	2023
Opptjente, ikke motatte inntekter	5 939	5 522
Fordringer IFRS	5 982	5 890
Andre eiendeler	- 1 849	301
Sum andre eiendeler	10 072	11 714

Note 33. Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
KFS	22.06.2023	08.05.2025	50 000	50 420	50 000	3 mnd. NIBOR + 0,99 %
Øvrige innskudd				0	272	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				50 420	50 272	

Note 34. Innskudd og andre innlån fra kunder

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 090 696	2 718 231
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3 090 696	2 718 231
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Primærområde	2 149 915	1 929 169
Sekundærområde	512 573	483 403
Tertiærområde	428 208	305 659
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3 090 696	2 718 231
Innskuddsfordeling		
Personkunder	2 029 538	1 868 418
Primærnæringer	81 239	73 726
Industri og bergverk	46 102	43 090
Kraftforsyning	1 058	2 520
Bygg og anleggsvirksomhet	148 795	108 933
Varehandel	87 690	75 206
Transport	78 877	51 661
Overnattings- og serveringsvirksomhet	9 958	8 089
Informasjon og kommunikasjon	54 592	23 064
Omsetning og drift av fast eiendom	99 324	111 834
Tjenesteytende virksomhet	453 522	352 430
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3 090 696	2 718 973

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	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		
				2024	2023	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010892268	10.09.2020	10.09.2025	50 000	50 161	50 152	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0010902224	28.10.2020	28.10.2024	-	0	55 526	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0010984305	21.04.2021	21.04.2026	75 000	75 787	75 766	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0011202178	12.01.2022	12.05.2025	50 000	50 354	50 347	3 mnd. NIBOR + 0,48 %
NO0012520487	06.05.2022	05.11.2026	50 000	50 437	50 431	3 mnd. NIBOR + 0,92 %
NO0012626102	19.08.2022	16.03.2027	75 000	75 183	75 160	3 mnd. NIBOR + 1,17 %
NO0012883216	30.03.2023	22.03.2024	-	0	75 103	3 mnd. NIBOR + 0,72 %
NO0012864380	13.03.2023	13.10.2027	75 000	75 970	75 986	3 mnd. NIBOR + 1,26 %
NO0012931791	31.05.2023	22.03.2028	75 000	75 102	75 116	3 mnd. NIBOR + 1,41 %
NO0013052191	19.10.2023	05.10.2028	75 000	76 080	75 914	3 mnd. NIBOR + 1,38 %
NO0013316612	22.08.2024	22.03.2029	75 000	75 047	0	3 mnd. NIBOR + 0,91 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				604 120	659 500	

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
Stiftelsen Trøgstad Brannkasse	22.06.2000		26 500	26 652	26 657	3 mnd. NIBOR + 2,5 %
Sum ansvarlig lånekapital				26 652	26 657	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	659 500	75 000	-130 000	-380	604 120
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	659 500	75 000	-130 000	-380	604 120
Ansvarlig lånekapital	26 657			-5	26 652
Sum ansvarlig lånekapital	26 657	0	0	-5	26 652

Note 36. Annen gjeld og avstemming av netto gjeld

	2024	2023
Annen gjeld		
Skattetrekk	1 469	1 159
Skyldig merverdiavgift	-138	50
Skyldig lønn	4 360	3 714
Skyldig arbeidsgiveravgift	1 429	1 221
Skyldig finansskatt	473	404
Formuesskatt	1 835	2 033
Annen gjeld ellers	3 848	4 305
Sum annen gjeld	13 276	12 887

	2024	2023
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	44 858	45 140
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24 853	75 340
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-654 539	-709 772
Leieforpliktelser	-15 729	-16 394
Netto gjeld	-600 557	-605 686
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	69 711	120 480
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-670 268	-726 166
Netto gjeld	-600 557	-605 686

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt- institusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2023	-483 466	-15 999	-499 465	43 685	93 908	137 593
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
Netto gjeld 31.12.2023	-709 772	-16 394	-726 166	45 140	75 339	120 479
Kontantstrømmer	55 000	2 740	57 740	-281	-50 486	-50 767
Anskaffelser - leieforpliktelser		-1 738	-1 738			0
Andre endringer	233	-336	-103			0
Netto gjeld 31.12.2024	-654 539	-15 729	-670 268	44 858	24 853	69 711

Note 37. Garantier

	2024	2023
Betalingsgarantier	7 862	8 368
Kontraktsgarantier	200	0
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	1 312	1 067
Sum garantier overfor kunder	9 374	9 435
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	37 899	14 980
Tapsgaranti	18 607	16 203
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	56 507	31 183
Sum garantier	65 881	40 618

	2024		2023	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Primærområde	43 853	66,6 %	24 624	60,6 %
Sekundærområde	14 267	21,7 %	6 255	15,4 %
Tertiærområde	7 761	11,8 %	9 739	24,0 %
Sum garantier	65 881	100 %	40 618	100 %

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.

Trøgstad Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EKB). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for 1,9 mrd. NOK 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 mill. NOK er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 mill. NOK utgjør tapsgarantien minimum 5 mill. NOK, 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 aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til en enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

Note 38. Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	16 743	16 743
Tilgang av bruksretteiendeler	1 738	1 738
Justerings	619	619
Anskaffelseskost 31.12.2024	19 100	19 100
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024	5 066	5 066
Avskrivninger i perioden	2 335	2 335
Nedskrivninger i perioden	129	129
Avhendinger	-	-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	7 530	7 530
Balanseført verdi 31.12.2024	11 570	11 570
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	2,5-7år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	14 304	14 304
Tilgang av bruksretteiendeler	-	-
Justerings	2 439	2 439
Omregningsdifferanser	-	-
Anskaffelseskost 31.12.2023	16 743	16 743
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	2 071	2 071
Avskrivninger i perioden	2 182	2 182
Justerings i perioden	813	813
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	5 066	5 066
Balanseført verdi 31.12.2023	11 677	11 677
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	3,5-8 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	2 156	2 156
1-2 år	2 156	2 156
2-3 år	1 969	1 969
3-4 år	1 738	1 738
4-5 år	1 426	1 426
Mer enn 5 år	2 786	2 786
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024	12 231	12 231

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
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	13 135	13 135

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	16 394	16 394
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	1 812	1 812
Betaling av hovedstol	-2 740	-2 740
Betaling av renter	263	263
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	-	-
Totale leieforpliktelser 31.12.2024	15 729	15 729

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	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	-	-
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	16 394	16 394

Beløp i resultatregnskapet	2024	2023
Rente på leieforpliktelser	263	215
Avskrivninger på bruksretteiendeler	2 335	2 182
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	603	513

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 1,7%

For husleieavtale bruker banken leietakers marginale lånerente. Banken har ikke leieavtaler for maskiner og kjøretøy pr 31.12.2024.

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

Leieavtalene 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	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	54,84 %	54,82 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	26,07 %	25,84 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,30 %	1,61 %
Utlånsmargin hittil i år	1,54 %	1,49 %
Netto rentemargin hittil i år	2,45 %	2,51 %
Resultat før andre inntekter og kostnader i % av forvaltningskapitalen	1,14 %	1,22 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,53 %	10,04 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,93 %	33,02 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	41,89 %	42,12 %
Innskuddsdekning	82,50 %	81,56 %
Innskuddsvekst (12mnd)	13,70 %	3,96 %
Utlånsvekst (12 mnd)	12,41 %	8,28 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	13,20 %	11,81 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 374 099	3 969 252
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6 160 277	5 477 185
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,14 %	0,13 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,45 %	0,43 %
Soliditet ¹		
Ren kjernekapitaldekning	22,20 %	23,38 %
Kjernekapitaldekning	22,57 %	23,73 %
Kapitaldekning	23,92 %	25,15 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,30 %	11,05 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	171	266
NSFR	131	138

Note 40. Hendelser etter balansedagen

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



Til generalforsamlingen i Trøgstad Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Trøgstad Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, endringer i egenkapitalen og kontantstrøm 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 rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, 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 24 år, med årlig gjenvalg på generalforsamlingen, senest den 21. mars 2024.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. 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.

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 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

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.

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:

grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

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

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

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

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 5, 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.

- 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 Itsystemene 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 Itsystemer 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.

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 verdivurderingene 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 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.

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 avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. 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 risikoen, 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 regnskapsestimatene 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, 12. mars 2025

PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Revisjonsberetning

Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Stensholdt, Anne Lene	BANKID	2025-03-12 14:04



This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.