

# Årsrapport 2023



**Birkenes  
Sparebank**

● ● ● Bygdas egen bank – din støttespiller



En alliansebank i **eika**.

# Årsberetning for 2023

## Innledning

Birkenes Sparebank – etablert i 1859, er en selvstendig sparebank som driver sin virksomhet i Birkenes kommune (Agder) med lokalisering på Birkeland.

Banken har kunnet se tilbake på en over 160 år lang historie. En historie som har spilt en viktig rolle lokalt på mange plan, og i ulike sammenhenger.

Fra sin spede begynnelse i 1859 og frem til i dag, har intensjonen med bankdriften vært å kunne bidra til vekst og utvikling i lokalsamfunnet.

I dag er Birkenes Sparebank en moderne bank med et fullverdig tilbud til privat- og bedriftskunder. Samtidig er banken stolt av sin historie, og er fortsatt levende opptatt av å bidra til positiv utvikling i Birkenes kommune.

Birkenes Sparebank er en bank der du treffer mennesker. Vi tilstreber å være en god samarbeidspartner for våre kunder med personlig oppfølging og rådgiving, gjenspeilet i våre verdier: Engasjert, kompetent og tilgjengelig.

Kundene har gode relasjoner til banken vår – relasjoner bygget på tillit og trygghet over flere år. Vi ønsker å være støttespiller for innbyggere i vårt nærrområde og vi ser



frem til å kunne levere bank –og forsikringstjenester av høy kvalitet også i tiden fremover.

Tilfredse kunder og positive kundeopplevelser er et av bankens hovedmål, og dette avstemmes årlig gjennom en markedsundersøkelse blant bankens kunder.

Kundetilfredshetsundersøkelsen i 2023 viser at Birkenes Sparebank har svært fornøyde og lojale kunder, noe som bare blir enda viktigere å opprettholde i årene som kommer.

Tilbakemeldinger fra eksisterende og nye kunder tyder på at nærhet, personlige relasjoner og korte beslutningsveier blir verdsatt, og at dette er viktige konkurransefortrinn for lokalbanken.

## Økonomisk utvikling og rammebetingelser

### Året 2023

Internasjonal uro og krig i våre nærrområder har påvirket norsk og internasjonal økonomi også i 2023. Fortsatt høy prisvekst, raskt økende rentenivå, svakere privatforbruk og lav boligbygging har dempet veksten i norsk økonomi.

Arbeidsledigheten holdt seg lav gjennom 2023, men økte gradvis gjennom året. Ved utgangen av 2023 var arbeidsledigheten i Norge på 3,7 prosent, 0,3 prosentpoeng høyere enn ved årets inngang.

Norges Bank satte opp styringsrentene seks ganger i 2023, til 4,5 prosent, for å få kontroll på den høye prisveksten som har preget økonomien både nasjonalt og blant våre handelspartnere de siste par årene. I 2023 endte inflasjonen på 4,8 prosent, godt over Norges Banks inflasjonsmål på 2 prosent. Renteøkningene har ført til betydelig lavere gjeldsvekst hos både bedrifter og husholdninger utover i 2023.

Høyere priser og økte renter har også dempet forbruket og redusert kjøpekraften i husholdningene, også når det tas hensyn til en gjennomsnittlig årslønnsvekst på 5,3 prosent i 2023

Ifølge tall fra SSB falt prisene på brukte boliger med 0,5 prosent i 2023. Husholdningens boliginvesteringer falt med 28 milliarder kroner i 2023. Det er det største fallet som er målt siden bankkrisen på 1980- og 1990-tallet. Også i nyboligmarkedet må vi tilbake til bankkrisen for å finne like svak utvikling som i 2023.

**Lokalt** – Birkenes kommune, med et innbyggerantall på 5400, ligger sentralt plassert i Agder fylke og nabokommune til blant annet Kristiansand, Lillesand og Grimstad. Kommunen er en relativt stor næringskommune med mange industriarbeidsplasser. Den tette nærheten til Kristiansand, og at vi er en del av en større region Sørlandet, gir oss en god drahjelp når det gjelder å kunne være en kommune i vekst.

Lokalt i Birkenes har store deler av næringslivet hatt positiv utvikling gjennom året, men vi ser større bransjevise forskjeller i forhold til tidligere år. Ved inngangen til 2024 ser de større virksomhetene i området vårt utfordringer med hensyn til stigende råvarepriser sammen med økt konkurranse om oppdragene og salgsvolum.

Lokalt boligmarkedet har siden 2021 vist en positiv utvikling. Dette har fortsatt i 2023 mht. prisvekst og

omløpshastighet. Vi har imidlertid sett en nedgang i antall boliger til salgs i kommunen mot slutten av året, noe vi forventer fortsetter utover i 2024.



Arbeidsledigheten ligger på lavt nivå sammenlignet med landet og regionen ellers. Pr. des. 2023 var ledigheten lokalt på 1,5 % (helt ledige) en økning på 0,4 % fra fjoråret.

## Bankens årsregnskap og virksomhet 2023

Birkenes Sparebank har hatt en positiv volum- og resultatutvikling gjennom året. Virksomheten har som resten av landet vært påvirket av verden rundt oss, og vi ser for oss en redusert vekst for året som kommer.

Banken opprettholder rekordhøye kundetilfredsmålinger, noe styret finner særlig positivt. At banken makter å skape positive kundeopplevelser sammen med volumvekst og positiv resultatutvikling, tilsier en sterk lokalbank også i fremtiden!

### Bankens finansielle hovedtrekk:

- God utlånsvekst
- Lave tap
- Tilfredsstillende årsresultat
- Solid kjernekapital

### Forvaltningskapital

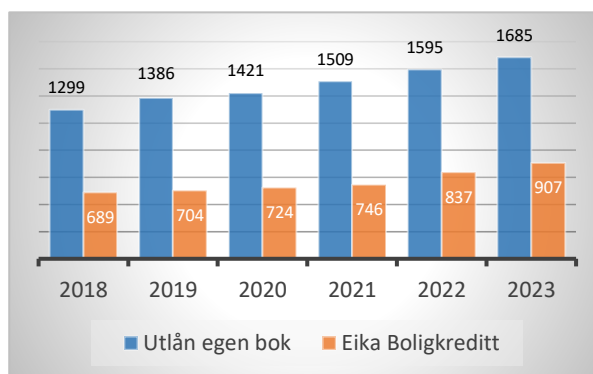
Forvaltningskapitalen er økt med 50 mill. kroner og utgjør ved årsskiftet 2.043 mill. kroner. Dette er en økning på 2,5 % siste 12 mnd. Tar vi med boliglån gjennom Eika Boligkreditt forvalter banken et volum på 2.950 mill. kroner pr. 31.12.2023, mot 2.743 mill. kroner pr. 31.12.2022. Bankens gjennomsnittlige forvaltningskapital har i 2023 vært 2.025 mill. kroner (1.910)

### Verdipapirer

### Utlån

Bankens totale brutto utlån er pr. 31.12.23 på 1.685,7 mill. kroner, som er en vekst på 91,2 mill. kroner eller 5,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Banken har hatt en økning i boliglån gjennom Eika Boligkreditt (EBK) med 69,3 mill. kroner til totalt 907 mill. kroner, noe som samlet gir en utlånsvekst for året på 6,6 %. Overførte lån til EBK utgjør 38,2 % av bankens totale utlån til privatmarkedet.

Brutto utlån til bedriftsmarkedet er 219,6 mill. kroner pr. 31.12.2023, som utgjør 13 % av bankens totale brutto utlån. Ved utgangen av 2022 var tallene 201 mill. kroner (12,6 %)



Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 31.12.23 på 270,5 mill. kroner, som er en økning på 5,3 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor. Av beholdningen er 146,8 mill. kroner plassert i rentebærende verdipapirer og 123,7 mill. kroner i aksjer og egenkapitalbevis.

## Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.12.23 på 1.578,5 mill. kroner, som er en økning på 26 mill. kroner, eller 1,7 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 93,6 % av bankens brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 97,4 %.

Av totale innskudd utgjør:

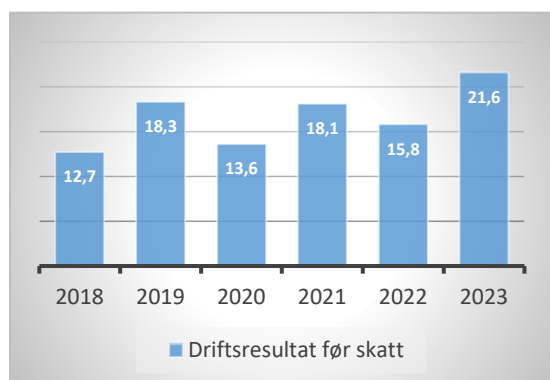
- Innskudd fra privatkunder 79 %
- Innskudd fra bedriftskunder 21 %

## Driftsresultat

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 47 mill. kroner, som er 11,4 mill. kroner høyere enn fjoråret. Rentenettoen utgjør 2,32 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,87 % for 2022.

Netto andre driftsinntekter er på 14,5 mill. kroner, som er en reduksjon på 0,4 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det er for året mottatt utbytte på bankens verdipapirer med 4,2 mill. kroner, hvor størstedelen kommer fra eierskapet i Eika-Gruppen AS.

Bankens driftskostnader utgjør 40,5 mill. kroner, som er en økning på 5,7 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Økningen knyttes i hovedsak til konvertering av kjernebanksystemer fra SDC til TietoEvery i 2023 med 3,8 mill. kroner og omkostninger ifm. renovering/ombygging banklokaler.



Verdijustering av eksisterende aksjer, andeler og andre verdipapirer utgjør kr. 7,4 mill. kroner for 2023.



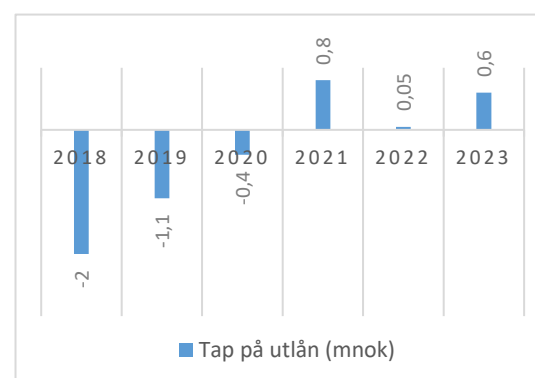
Banken har i tillegg økte personalkostnader gjennom nyansettelser i 2023.

Kostnadsprosent (K/I) for året utgjør 65,7 % mot 68,7 % foregående år.

### Kredittap og mislighold

Det har vært minimale tap i bankens kredittportefølje de siste år. Tap på utlån, kreditter og garantier er inntektsført med 0,6 mill. kroner for året.

Banken har et lavt nivå på kredittforringede engasjementer ved utgangen av 2023 på 2,5 mill. kroner. Dette utgjør 0,15 % av bankens totale brutto utlån.

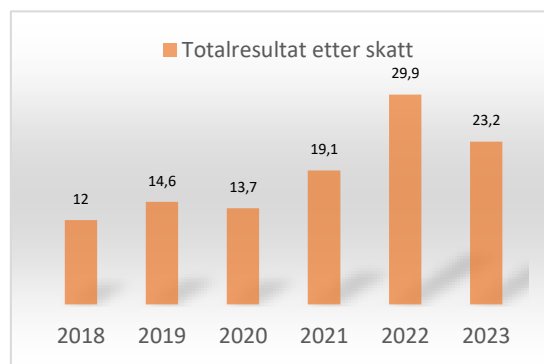


**Resultat før skatt** viser et overskudd på 21,6 mill. kroner, mot et overskudd på 15,9 mill. kroner til samme tid i fjor.

Skattekostnad på ordinært resultat utgjør 4,5 mill. kroner.

Verdiendringer på aksjer målt til virkelig verdi og estimatendringer knyttet til ytelsesbasert pensjonsordninger er ført over utvidet resultat med 6 mill. kroner, mot 16,6 mill. kroner for 2022.

**Totalresultatet etter skatt** viser et overskudd på 23,2 mill. kroner, mot et totalresultat på 29,7 mill. kroner til samme tid i fjor.



## Disponering av årsoverskudd

Totalresultat for året:	23,2 mill. kroner
Overført gaver/gavefond	3,0 mill. kroner
• Overført fond for urealiserte gevinster	7,4 mill. kroner
• Overført sparebankens fond	12,8 mill. kroner

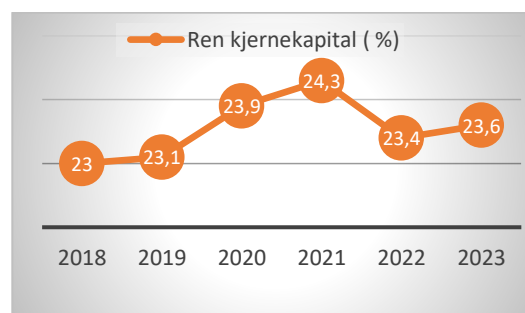
Etter styrets mening gir resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter, fyllestgjørende informasjon om årets virksomhet og bankens stilling ved årsskiftet. Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede, og at årsregnskapet er satt opp under denne forutsetning.



## Kapitaldekning og soliditet

Bankens soliditet er meget tilfredsstillende. Ved årsskiftet hadde banken en ren kjernekapitaldekning på 23,6 % (23,4 % i 2022), som er betydelig over egne og myndighetenes kapitaldekningskrav. Banken har ikke tilleggskapital og derav lik ren kjernekapital- og kapitaldekning. Samlede fond er på 322,8 mill. kroner og utgjør 15,8 % av forvaltningskapitalen pr. 31.12.2023.

Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarbeidende gruppe er 23,4 % ved årsskiftet.



## Bankens risikostyring

Styret i Birkenes Sparebank er opptatt av at banken skal drives med et risikonivå som er avstemt mot bankens inntjeningsmuligheter og soliditet. Bankvirksomhet er forbundet med en rekke risikoer. Styret har vedtatt prinsipper for bankens risikostyring gjennom overordnede policydokument og retningslinjer for bankens ulike risikoområder, – i tråd med lover og forskrift om risikostyring og internkontroll. Det er en kontinuerlig prosess å videreutvikle bankens risikostyring.

I Birkenes Sparebank aksepteres en lav/moderat risikoprofil for bankens samlede virksomhet. Etter styrets vurdering er bankens risikoeksponering i tråd med de retningslinjer som er trukket opp. Nedenfor omtales de viktigste risikoområdene.

## Strategisk risiko

Den strategiske risiko er risikoen banken er utsatt for som konsekvens av strategiske valg. Strategisk risikovurdering fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår. Den strategiske risiko avdekkes gjennom løpende drøftelser i styret og ledergruppen, og gjennom periodiske evalueringer/rapporter.

## Finansiell risiko

Bankens finansielle risiko består hovedsakelig av kreditt risiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko (rente-, kurs- og valutarisiko). Banken har som et av sine hovedmål å ha en lav/moderat risikoprofil. Bankens finansielle risiko avdekkes og styres gjennom månedlige oppgaver/rapporteringer.

## Kreditt risiko

Kreditt risiko er historisk sett den største risiko i bankdrift og utgjøres primært av to forhold: Manglende betjeningsevne hos låntager, og underliggende pant som ved realisasjon ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Kreditt risikoen i banken er primært knyttet til utlåns- og garantiportefølje og delvis til verdipapirbeholdningen.

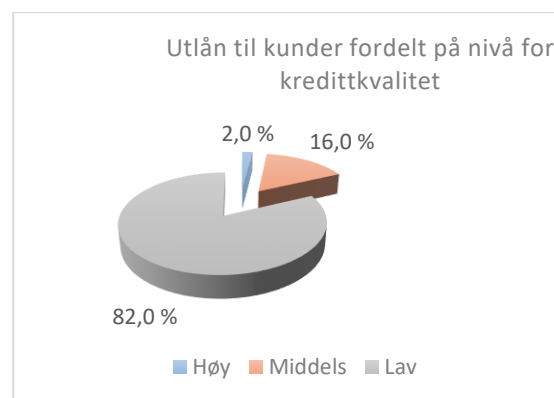
Bankens aktivitet på kredittområdet styres av en kredittpolicy som gir rammer for eksponering i ulike segmenter, kompetansekrav, geografisk markedsområde, organisering mv. Styret har delegert en utlånsfullmakt til banksjef, som igjen har delegert dette videre ned i organisasjonen basert på kompetanse og risiko innenfor ulike segmenter og produkter.

Overvåking av kreditt risiko og oppfølging av tapsutsatte engasjementer er av stor viktighet, og tillegges stor vekt. Kreditt risikoen overvåkes løpende gjennom analyser, misligholds rapportering, restanse- og overtrekksrapportering. Styret får seg forelagt kvartalsvise risikoreporter, som bl.a. viser bankens risikotakning på kredittområdet, stilt opp mot de rammer som styret har satt gjennom sin kredittpolicy.

Banken har i de senere år hatt lave tapskostnader, og ved utgangen av året var misligholdte lån fortsatt beskjedne. Vi har vurdert at nivået for tap fremover ikke vil overstige 0,30 % av brutto utlån i en 3-års-periode. Vi har ikke foretatt endringer av vår kreditt risikoprofil gjennom året. Ved eventuelle fremtidige endringer i denne, forventer vi at normale tap skal kunne dekkes av bankens ordinære driftsresultat.

Viktige forutsetninger for bankens fremtidige drift, er at den har en solid og sunn økonomi, kompetanse- og endringsorientert organisasjon, tilpasningsdyktig i forhold til nye krav og regler fra myndighetene og ikke minst, fortsatt har tilfredse kunder. Dette er noe styret sterkt har vektlagt i bankens nye strategiplan for 2024 – 2028.

Risikoen har løpende oppmerksomhet fra styret og ledelsen i banken. Styret vurderer den strategiske risikosituasjonen som tilfredsstillende.



Samlet sett vurderes oppfølgingen og kontrollen av vår utlånsportefølje å være god.

## Renterisiko

Renterisikoen i bankporteføljen er knyttet til tap i forbindelse med ulik bindingstid i forbindelse med bankens innskudds- og utlånsportefølje. Banken har et begrenset volum av utlån med bundet rente – 6 mill. kroner ved årsskiftet (hovedtyngden av bankens fastrentelån er overført Eika Boligkreditt). Alle øvrige utlån og innskudd er gitt med flytende rente. Dette medfører at det i hovedsak kan gjøres parallelle skift i rentenivået for innskudd og utlån. Bankens finansiering fra markedet fastsettes kvartalsvis i henhold til 3 måneders Nibor. Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten betraktes som lav.

Beholdningen av obligasjoner har en gjennomsnittlig durasjon på 0,17 som gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på 0,25 mill. kroner ved årets slutt. Samlet sett vurderes renterisikoen som lav.

## Markedsrisiko

Den lave durasjonen bidrar til at kursrisikoen på obligasjonsbeholdningen er relativt liten. Styret anser tapspotensial i disse papirene som lav. Styret har gjennom sin markedspolicy redusert risikonivå fra moderat til lav på verdipapir. Noe som igjen betyr at banken ikke skal ha en egen handelsportefølje i aksjer /aksjefond.

Vi har siden mai 2011 hatt avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av likviditetsplasseringene. Styret får jevnlig rapporter som viser risikotakning målt opp mot rammer. Bankens regnskapstall justeres månedlig i forhold til kursutviklingen. Samlet sett vurderes kursrisikoen som lav.

## Valutarisiko

Banken har egen kontantbeholdning av valuta. Her er det imidlertid snakk om små beløp og tilsvarende liten risiko. Utover dette har banken ingen balanseposter i utenlandsk valuta. Valutarisikoen er derfor lav.

## Likviditetsrisiko

Banken har gjennom sin likviditetspolicy interne måltall for likviditet, herunder likviditetsbuffer og LCR nivå (Likvide aktiva) som løpende fremlegges for styret. Bankens samlede likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert – i hovedsak med innskudd. Banken skal også ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner. Banken tilstreber en innskuddsdekning på minimum 80 %, og dekingen utgjør ved årets utgang 93,6 %, mot 97,4 % pr. 31.12.22.

Banken har pr. 31.12.2023 hentet inn 125 mill. kroner fra penge- og kredittmarkedet, som er uforandret fra 2022. Det er overført 907 mill. kroner i lån til Eika Boligkreditt AS, og banken har tilrettelagt en buffer av lån som er klagjorte, og som kan overføres boligkredittforetaket ved behov. Trekkrettigheter i DnB, 60 mill. kroner, er på kort sikt sentral i bankens likviditetsstyring, selv om rammene i liten grad har vært benyttet gjennom 2023.

Banken har plassert 146,8 mill. kroner i det norske obligasjonsmarkedet og av disse er mulig låneverdi i Norges Bank 83,2 mill. kroner. Banken har innskudd i Norges Bank på 51,5 mill. kroner ved utgangen av 2023.

Ledelsen følger daglig likviditetsutviklingen og har god oversikt over behov og forfallsstruktur. Kravene til likviditetsretningslinjer/ likviditetsreserver er oppfylt gjennom året. Sett på bakgrunn av bankens soliditet, innskuddsdekning og likviditetssituasjon, oppfatter styret likviditetsrisikoen å være lav.

## Operasjonell risiko

Operasjonell risiko kan defineres som risikoen for tap som skyldes utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelse og at lov og regelverk ikke følges. En vesentlig del av den operasjonelle risikoen i banken er knyttet til bruk av informasjons- og kommunikasjonsteknologi, tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering samt personvern, kompetanse og nøkkelpersonrisiko. Risikoen styres ved at det foretas løpende kontroller med utgangspunkt i bankens etablerte internkontrollrutiner og gjennom risikoanalyser/matriser.

Alliansesamarbeidet i Eika-gruppen gir oss betydelig «drahjelp» i utøvelsen av å redusere vår operasjonelle risiko. Samlet sett vurderes operasjonell risiko ved utgangen av året som lav til moderat.

## Risikostyring og internkontroll

Styret har fastsatt prinsipper for internkontrollen i banken på de ulike aktivitetsområder og påsett at den er etablert i samsvar med lover og forskrifter. Styret har behandlet den årlige internkontrollrapporten og kan bekrefte at den etter styrets mening er gjennomført og dokumentert i henhold til CRR/CRD IV-forskriften.

Styret har gjennomgått og vurdert bankens risiko- og kapitalvurderingsprosess (ICAAP). ICAAP er en integrert del av styrets og ledelsens rutiner for overordnet styring og kontroll. Styret mener at banken har tilpasset seg regelverket på en god måte ut fra bankens størrelse og risikoprofil.

Bankens revisor gjennomgår årlig, og avgir uavhengige bekreftelser til styret på følgende områder:

- Forsvarlig likviditetsstyring
- Godtgjørelsesordningen
- ICAAP
- Risikostyring og internkontroll

## Personal og arbeidsmiljø



Morten og Hans-Ivar er nye ansatte i 2023

Banken har ved årets utgang 21 ansatte personer, totalt 19,8 årsverk.

Birkenes Sparebank har som mål å være en attraktiv arbeidsplass for kompetente, motiverte og resultatorienterte medarbeidere. Kvalitet,

sikkerhet og forretningsmessig etikk er stikkord som vektlegges høyt i organisasjonen. Sikkerhetsrutinene og sikkerhetsgjennomganger med alle ansatte gjøres jevnlig, og vurderes som gode.

Det er en forutsetning at banken har et godt forhold til sine medarbeidere, har et verdigrunnlag som etterleves og betyr noe for de ansatte. Arbeidsmiljøet i banken vurderes å være godt, noe som vises gjennom medarbeiderundersøkelser de senere år. Systemer og rutiner er i samsvar med de krav som stilles i forbindelse med "Helse, Miljø og Sikkerhet". Det er ikke rapportert avvik i 2023 knyttet til bankens etterlevelse av lover og forskrifter på dette området.

Banken sikrer ansatte innflytelse gjennom godt samarbeid med tillitsvalgte innenfor de rammer og tradisjoner som gjelder for bransjen.

Sykefravær samlet for alle ansatte i 2023 utgjør 2,1 % mot 3,9 % i 2022.

Kompetanseutviklingen i banken gjøres i hovedsak gjennom Eika-skolen, og deres opplæringsprogrammer i forhold til autorisering – og sertifiseringer. I forbindelse med krav til finansielle rådgivere, er vi tilsluttet finansnæringens egen ordning for sertifisering av



kunderådgivere. Pr. 31.12.2023 har 5 rådgivere i banken autorisasjon som finansiell rådgiver og 8 rådgivere er autorisert på kreditt. Banken har sertifisert 8 ansatte innenfor skade- og personforsikringsordningen. Det er ikke rapportert overtredelser i forhold til autorisasjonen.

Birkenes Sparebank er gjennom Finansnæringens Arbeids-giverforening tilsluttet ordningen med avtalefestet pensjon (AFP). Kollektiv pensjonsforsikring, gruppelevs-forsikring og lovbestemt personalgarantiforsikring er videreført. Banken har som mål å arbeide for full likestilling mellom kjønnene. Av våre 20 fast ansatte er 9 kvinner (4 deltidsansatte) og 11 menn (1 deltidsansatt). Bankens styre, består av 5 personer, herav 2 kvinner og 3 menn. Bortsett fra å forsøke å få til en lik fordeling mellom kvinner og menn, også i lederverv/tillitsverv i banken over tid, har det ikke vært spesielle likestillingtema som har hatt, eller vil ha oppmerksomhet.

## Bærekraft og samfunnsansvar

Bærekraft er en naturlig del av lokalbankens identitet og strategiske fundament. Vi ser at fremtiden vil kreve mer av oss alle. En viktig del av lokalbankens samfunnsoppdrag er å bidra til vekst og utvikling av norske lokalsamfunn. Gjennom vår historie, tilstedeværelse og virksomhet har Birkenes Sparebank bygget opp erfaring, innsikt og kompetanse. Vi bidrar til lokal bærekraft gjennom lokalt næringsliv med trygge arbeidsplasser, nærhet til kundene og med støtte til allmennyttig formål i lokalsamfunnet.

Verden står overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Bærekraft og samfunnsansvar blir stadig viktigere både for Norge og i vårt lokalsamfunn. Som en solid og lokal sparebank kan Birkenes Sparebank bidra til bærekraftig lokal vekst og verdiskaping, for våre kunder og vårt lokalsamfunn.



## Et mål om å forsterke vår historiske posisjon

Birkenes Sparebank har som mål å forsterke vår historiske posisjon som støttespiller i lokalsamfunnet gjennom vår kunderådgivning, gaveutdeling og økt satsing på å fremme lokal vekst.

Fremover vil banken tilrettelegge for grønne valg:

- Vi ønsker bærekraft generelt, og klima og miljøpåvirkning spesielt, innlemmet i kundedialog, rådgivning og kredittprosesser.
- Vi vil tilrettelegge for at våre kunder tenker bærekraft i sin virksomhet.
- Vi vil legge til rette for nye grønne produkter for både privat og bedriftsmarked og samtidig tilpasse egne retningslinjer for kredittgivning i våre standarder og rammeverk.

Banken har etablert retningslinjer for vurdering av bærekraft- og klimarisiko i kredittsaker. Banken tilbyr fra 2021 grønne boliglån etter gitte kriterier, og har iverksatt ESG- og klimarisiko i kredittprosessene.

Banken finansierer seg ved innskudd fra kunder og ved innlån fra finansmarkedet, og vi har gjort «grønne» innlån gjennom kredittforeningen for sparebanker (50 mill. kroner). Gjennom å benytte grønn markedsfinansiering kan banken legge til rette for at kapital gjøres tilgjengelig for prosjekter som fremmer en bærekraftig fremtid.

## Bærekraftig investeringer

Både våre kunder og banken selv plasserer betydelige penger i ulike aksje- og obligasjonsfond, og det er viktig at disse midlene investeres i bærekraftige virksomheter. Til disse plasseringene er Eika Kapitalforvaltning AS vår valgte leverandør. Eika Kapitalforvaltning forvalter og tilbyr et utvalg av bærekraftige og grønne fond. Selskapet praktiserer stadig strengere ESG (Environmental, social and corporate governance) –kriterier for sine investeringer og følger anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar.

## Ansvarlighet og bærekraft i egen drift

Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken. Bankens interesser har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør. Bankens retningslinjer for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø. Det å skape verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til

vekst og utvikling i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger, valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø. Det er en selvfølge at banken etterlever gjeldende lover og forskrifter, og banken skal ha høy etisk bevissthet.

De siste 12 år har banken hatt et kompetansesamarbeid med kommunens ungdomsskoler knyttet til undervisning i privatøkonomi. Et viktig bidrag i å utvikle unge menneskers evne til å håndtere egen økonomi på en trygg og god måte.



Bankens virksomhet er ikke av en slik karakter at den direkte forurenser det ytre miljø. Banken har ikke særskilt klimaregnskap og innehar heller ikke miljøsystemsertifisering, men har i økende grad oppmerksomhet på bærekraft i hele bankens virksomhet.

## Åpenhetslov

I arbeidsprosessen med aktsomhetsvurdering av intern virksomhet, vektlegges personalforvaltning gjennom fokus på medarbeidersamtaler, arbeidsmiljø, interne varslinger / hendelser, samt øvrige områder innenfor etikk og ansvarlig næringsliv.

Aktsomhetsvurdering av eksterne leverandører, baseres på mottatte egenerklæringer på leverandøradferd, offentlig tilgjengelig informasjon og egen lokal kunnskap.

I arbeid med aktsomhetsvurderinger har ikke banken funnet vesentlig risiko for negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold.

Ved funn av forhøyet risiko for brudd, vil Birkenes Sparebank vurdere sin påvirkningskraft og kunne gå i dialog med leverandør for å se på mulige tiltak for å redusere risiko.

Fremover, vil Birkenes Sparebank arbeide videre med tilbakemeldinger fra nye og eksisterende leverandører slik at det løpende arbeidet med aktsomhetsvurderinger blir styrket.

Redegjørelse for bankens aktsomhetsvurdering er publisert på bankens hjemmeside.

## Bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering

Banken skal bekjempe økonomisk kriminalitet på bakgrunn av risikovurderinger og oppfølging av

## Eierstyring og selskapsledelse



Som selvstendig, selveiende sparebank har vi ingen eiere som skal ha del i bankens overskudd. Etter at gaveutdelingen er gjennomført, legges overskuddet til bankens fond og virker til beste for lokalsamfunnet. Sparebankens styringsstruktur følger av særskilte regler i finansforetaksloven. Vårt verdigrunnlag og forretningsidé med lokal forankring og samfunnsansvar, er tuftet på bestemmelser i loven og bankens vedtekter.

Bankens generalforsamling består av 16 personer og er sammensatt på følgende måte:

- 8 medlemmer og 4 varamedlemmer valgt av bankens innskyttere.
- 4 medlemmer og 2 varamedlemmer valgt av Birkenes kommune.

## Eika-gruppen

Birkenes Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av rundt 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med moderne digitale kundeløsninger og 170 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

antihvitvaskerådet, mistenkelige transaksjoner og mulige svindelsaker. For at banken ikke skal bli brukt som et virkemiddel til hvitvasking, finansiering av terror eller dødelige våpen, gjennomfører banken en rekke tiltak. Bankens rutiner og retningslinjer baserer seg på hvitvaskingsloven, med tilhørende forskrift og rundskriv fra Finanstilsynet. Våre hovedoppgaver tilknyttet dette er å gjennomføre risikovurderinger, gjennomføre kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og kunder, samt rapportere mistenkelige transaksjoner til Økokrim.

- 4 medlemmer og 2 varamedlemmer valgt av og blant de ansatte i banken.

Bankens samlede styre utgjør risiko- og revisjonsutvalget. Styret har samlet den kompetanse som ut fra bankens organisasjon og virksomhet er nødvendig for å ivareta risiko- og revisjonsutvalgets oppgaver.

Bankens styre består 5 av personer:

- 4 medlemmer og 2 varamedlemmer valgt av generalforsamlingen.
- 1 medlem og 1 varamedlem valgt av bankens ansatte

Bankens styrings- og kontrollsystemer er basert på lover og forskrifter, i tillegg til interne rammer og fullmakter vedtatt av styret. Banken foretar årlig risikoanalyse for virksomheten. Bankens arbeidsprosesser og kontrollrutiner er utformet for å begrense risiko knyttet til virksomheten.

Det er tegnet ansvarsforsikring som også omfatter styrets medlemmer i virksomheten.

Styret har, med utgangspunkt i bankens størrelse, besluttet at det ikke etableres internrevisjon i banken. Bankens eksterne revisor bistår med de nødvendige attestasjonsoppgaver – Bankens revisor er RSM Norge AS.

## Eika Gruppen styrker lokalbanken

Eika Gruppen utgjør finanskonsernet i Eika Alliansen. Konsernets kjernevirksomhet er gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene for moderne og effektiv bankdrift.

Konkret innebærer det leveranse av komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betaling. Eika Gruppen

har et profesjonalisert prosjekt- og utviklingsmiljø som sikrer integrerte, plattformuavhengige, digitale løsninger for lokalbankene og deres kunder. Eika Gruppen har også solide kompetansemiljøer som vurderer og avtaler viktige leveranser til bankene fra eksterne leverandører der disse velges.

Produktselskapene i Eika Gruppen – Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling – leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

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

## Utsiktene for kommende år

Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigene i Ukraina og Midtøsten og stormaktenes håndtering rundt krisen, som topper listen over risikomomenter. Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken opp mot utviklingen i prisvekst og arbeidsmarked.

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

## Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken stabil og langsiktig finansiering

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

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 121 milliarder kroner ved årsskiftet, og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

**eika.** Ved din side

Birkenes Sparebank er godt finansielt posisjonert for videre vekst og utvikling i 2024. Styret tror på, og har som mål i sin strategiplan at banken evner en jevn og moderat vekst fremover, samt en forsvarlig avkastning på egenkapitalen. Hovedutfordringen for Birkenes Sparebank blir fremover å opprettholde sin økonomiske soliditet, samtidig som konkurransekraft og markedsandeler ikke svekkes.

Under forutsetning av at det ikke skjer store endringer i bankens rammebetingelser, har styret forventninger til at bankens økonomiske stilling vil kunne opprettholdes i 2024.

### Takk

Styret vil takke samtlige ansatte og øvrige tillitsvalgte for godt samarbeid og stor innsats i året som er gått, og rette en hjertelig takk til kunder og øvrige forbindelser for den store tilliten og gode oppslutningen om banken i 2023.

Birkeland, 27.02.2024

Gisle Stavland (s)  
Styrets leder

Linda Hye (s)  
Styrets nestleder

Odd R Helleland (s)  
Ansattes repr.

Frantz J Agerbo (s)  
Styremedlem

Marit Mathisen (s)  
Styremedlem

Harald Flaa (s)  
Adm. banksjef

## Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		86.414	50.305
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		7.009	3.110
Rentekostnader og lignende kostnader		46.414	17.760
<b>Netto renteinntekter</b>	Note 18	<b>47.010</b>	<b>35.654</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.021	12.031
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.870	2.804
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.194	5.613
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.172	99
Andre driftsinntekter		0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	Note 20	<b>14.517</b>	<b>14.939</b>
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	19.842	16.447
Andre driftskostnader	Note 22	20.194	17.918
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	424	411
<b>Sum driftskostnader før kredittap</b>		<b>40.461</b>	<b>34.776</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-567	-48
<b>Resultat før skatt</b>		<b>21.633</b>	<b>15.865</b>
Skattekostnad	Note 23	4.487	2.786
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>17.146</b>	<b>13.080</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-1.811	866
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	7.376	15.969
Skatt		-453	216
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>6.018</b>	<b>16.618</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>6.018</b>	<b>16.618</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>23.164</b>	<b>29.698</b>

## Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	56.003	64.185
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	24.334	65.644
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 24-25	1.682.610	1.590.411
Rentebærende verdipapirer	Note 26	146.831	138.261
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	123.747	127.035
Varige driftsmidler	Note 31	5.631	6.055
Andre eiendeler	Note 32	3.679	1.586
<b>Sum eiendeler</b>		<b>2.042.835</b>	<b>1.993.177</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 33	126.029	125.592
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 34	1.578.517	1.552.640
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 35	0	0
Annen gjeld	Note 36	9.921	9.747
Pensjonsforpliktelser	Note 36	636	308
Betalbar skatt	Note 23	4.181	3.284
Utsatt skatt	Note 23	691	27
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	78	212
<b>Sum gjeld</b>		<b>1.720.054</b>	<b>1.691.811</b>
Fond for urealiserte gevinster		52.499	45.316
Sparebankens fond		251.438	238.458
Gavefond		18.844	17.592
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>322.781</b>	<b>301.365</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>322.781</b>	<b>301.365</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>2.042.835</b>	<b>1.993.177</b>

Birkeland, 27. Februar 2024

Gisle Stavland (s)  
Styrets leder

Linda Hye (s)  
Styrets nestleder

Odd Ragnar Helleland (s)  
Ansattes repr.

Frantz J Agerbo (s)  
Styremedlem

Marit Mathisen (s)  
Styremedlem

Harald Flaa (s)  
Adm. banksjef

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Netto utbetaling av lån til kunder		-91.758	-85.007
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		83.247	48.977
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		25.877	53.136
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-38.772	-15.203
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner.		0	-1.049
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		3.004	1.328
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-7.792	31.414
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		6.609	3.110
Netto provisjonsinnbetalinger		9.151	9.227
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		0	0
Utbetalinger til drift		-44.261	-30.227
Betalt skatt		-2.681	-3.618
Utbetalte gaver		0	0
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>-57.375</b>	<b>12.088</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		0	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		0	-1.187
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		16.209	47
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-4.939	-11.112
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		4.194	5.613
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>		<b>15.463</b>	<b>-6.639</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>			
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		50.000	75.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		-50.000	-25.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-5.832	-2.557
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner		0	0
Utbetalinger fra gavefond		-1.748	-5.149
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>		<b>-7.580</b>	<b>42.294</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>		<b>-49.492</b>	<b>47.743</b>
Likvidetsbeholdning 1.1		129.829	82.088
<b>Likvidetsbeholdning 31.12</b>		<b>80.337</b>	<b>129.831</b>
<b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>			
Konter og kontantekvilvalenter		56.003	64.185
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		24.334	65.644
<b>Likvidetsbeholdning</b>		<b>80.337</b>	<b>129.829</b>

**Nøkkeltall**

	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
Forvaltningskapital	2.042.835	1.993.177	1.866.613	1.746.915	1.621.253
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	2.021.335	1.913.400	1.826.181	1.700.850	1.587.279
Brutto utlån BM	219.683	200.960	190.548	230.176	231.479
Brutto utlån PM	1.466.018	1.393.536	1.318.942	1.190.638	1.154.699
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	907.016	837.640	746.344	724.245	703.792
Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK)	38,23 %	37,55 %	36,14 %	37,81 %	37,87 %
Innskudd	1.578.517	1.552.640	1.499.504	1.396.065	1.231.846
12 mnd forvaltningsvekst	2,50 %	6,78 %	6,85 %	7,75 %	5,87 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	5,72 %	5,64 %	6,24 %	2,50 %	6,68 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	6,61 %	7,82 %	5,16 %	2,64 %	5,12 %
12 mnd innskuddsvekst	1,67 %	3,55 %	7,41 %	13,33 %	9,07 %
Innskudd i % av utlån	93,65 %	97,38 %	99,34 %	98,26 %	88,87 %
Innskudd i % av utlån inkl EBK	60,89 %	63,79 %	66,47 %	65,07 %	58,94 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	2,32 %	1,87 %	1,52 %	1,67 %	1,80 %
Driftsinntekter	0,72 %	0,78 %	0,99 %	0,87 %	1,00 %
Driftskostnader	2,00 %	1,82 %	1,56 %	1,72 %	1,69 %
Total resultat	1,14 %	1,55 %	1,05 %	0,81 %	0,94 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (ordinært resultat)	5,54 %	4,52 %	7,14 %	5,66 %	6,83 %
Kostnader i % av totale inntekter	65,76 %	68,73 %	62,12 %	68,49 %	64,90 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	67,04 %	68,87 %	62,06 %	68,81 %	62,14 %
Tap i % av brutto utlån	-0,03 %	0,00 %	-0,05 %	0,03 %	0,08 %
Netto ansvarlig kapital	227.924	215.590	217.061	201.997	183.082
Kjernekapital	227.924	215.590	217.061	201.997	183.082
Tilleggskapital	227.924	215.590	217.061	201.997	183.082
Risikovektet balanse	967.613	922.010	891.974	845.588	792.575
Kapitaldekning i %	23,56 %	23,38 %	24,33 %	23,89 %	23,10 %
Uvektet kjernekapital	11,43 %	11,10 %	11,73 %	11,78 %	11,39 %
LCR	214	348	207	203	203
NSFR	142	139	151	152	141
Antall årsverk	19,8	17,8	16,4	16,3	15,5



## Endringer i egenkapitalen

### Optjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>238.457</b>	<b>17.592</b>	<b>45.316</b>	<b>301.365</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	14.146	3.000	0	17.146
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-1.811			-1.811
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			7.376	7.376
Skatt på andre inntekter og kostnader	453			453
<b>Totalresultat 31.12.2023</b>	<b>12.788</b>	<b>3.000</b>	<b>7.376</b>	<b>23.164</b>
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	193	0	-193	0
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.748		-1.748
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>251.438</b>	<b>18.844</b>	<b>52.499</b>	<b>322.781</b>
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>229.629</b>	<b>17.741</b>	<b>29.447</b>	<b>276.817</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt	8.080	5.000		13.080
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	866			866
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	99		15.869	15.968
Skatt på andre inntekter og kostnader	-217			-217
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	<b>8.828</b>	<b>5.000</b>	<b>15.869</b>	<b>29.697</b>
Andre egenkapitaltransaksjoner		-5.149		-5.149
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>238.457</b>	<b>17.592</b>	<b>45.316</b>	<b>301.365</b>

## Noter til regnskapet

### NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

#### GENERELL INFORMASJON

Banken tilbyr banktjenester og forsikringstjenester for person- og bedriftsmarkedet. Banken driver sin virksomhet i Birkenes kommune (Agder) med lokalisering på Birkeland. Regnskapet for 2023 ble godkjent av styret 27. Februar 2024.

#### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

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

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

## SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020, for periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

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

## SEGMENTINFORMASJON

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

## INNETKTSFØRING

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

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter. Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling, forsikringsformidling og verdipapirtjenester.

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

## FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Ved førstegangsinnregning måles alle finansielle instrumenter som senere måles til amortisert kost eller til virkelig verdi over OCI, til virkelig verdi tillagt eller fratrukket direkte henførbare transaksjonskostnader. Transaksjonskostnader som gjelder finansielle instrumenter som senere måles til virkelig verdi over resultat, resultatføres ved førstegangsinnregning.

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

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

## FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

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

## MÅLING

### MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

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

### MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

### MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for

garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

## NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet 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 kreditforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9 og note3.

## NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

## OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

## PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

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

## SIKRINGSBOKFØRING

Birkenes Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

## MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

## VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

## VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler, unntatt bygninger, måles til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Bygninger vurderes til virkelig verdi fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Virkelig verdi underbygges av uavhengig takst. Økning i en bygnings verdi regnskapsføres i andre inntekter og kostnader. En verdiøkning resultatføres i den grad det tidligere er resultatført nedskrivninger på samme bygg. En nedskrivning regnskapsføres først mot eventuelle tidligere verdiøkninger/oppkravninger av samme bygg over andre inntekter og kostnader, og deretter resultatføres resterende beløp. Ved avhendelse blir andelen av fond for verdiendringer knyttet til den avhendede eiendelen reklassifisert til annen egenkapital. Ved verdiregulering av bygninger blir akkumulerte avskrivninger eliminert mot eiendelens brutto balanseførte verdi, og nettobeløpet omarbeidet til eiendelens verdiregulerte beløp.

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

## NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelens gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

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

## INVESTERINGSEIENDOM

Investeringseiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning. Banken investerer ikke i slike eiendommer.

## LEIEAVTALER

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 følger banken prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler. Banken har for tiden kun kortsiktige leieavtaler av lav verdi.

## INVESTINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

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

## SKATT

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

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det

har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

## PENSJONSFORPLIKTELSE

Pensjonskostnader og – forpliktelser følger IAS 19. Banken har en kollektiv ytelsesbasert pensjonsforsikring i DNB Livsforsikring for alle som er ansatt før 2008. Fra 2008 tilsluttes nyansatte en innskuddsbasert pensjonsordning. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

## FONDSOBLIGASJONSLÅN

Banken har ikke utstedt fondsobligasjonslån.

## HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, – samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

## Note 2 - Kredittrisiko

### DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

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

### EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

### TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

#### Personkunder

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

#### Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

## SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn 6 måneder. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

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

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

## VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som  $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$  kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som  $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$  eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

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

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

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har ett 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 framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

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

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

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

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

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029–
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
<b>Vektet</b>	<b>1,3</b>	<b>1,3</b>	<b>1,2</b>	<b>1,0</b>	<b>1,0</b>	<b>0,9</b>

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå 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
<b>Vektet</b>	<b>1,3</b>	<b>1,2</b>	<b>0,9</b>	<b>0,8</b>	<b>0,8</b>	<b>0,9</b>

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

## NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Bankens 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. Ved beregning av tap anvendes ulike scenarier.

## KREDITTRISIKO

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier. Se note 6–13 for vurdering av kredittrisiko.

## KLASSIFISERING

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

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

## NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

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

### NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

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

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente. Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

### VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

## NOTE 4 - Kapitaldekning

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2023	2022	2023	2022
Opptjent egenkapital	251.438	238.458	203.705	193.337
Overkursfond		0	47.536	44.567
Utjevningsfond		0	12.602	11.663
Annen egenkapital	52.499	45.316	52.639	46.444
Gavefond	18.844	17.592	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>322.781</b>	<b>301.365</b>	<b>316.483</b>	<b>296.011</b>
Immaterielle eiendeler		0	-317	-236
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-271	-265	-432	-471
Fradrag i ren kjernekapital	-94.586	-85.510	-6.458	-6.033
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>227.924</b>	<b>215.590</b>	<b>309.276</b>	<b>289.271</b>
Fondsobligasjoner	0	0	5.703	6.362
Fradrag i kjernekapital				
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>227.924</b>	<b>215.590</b>	<b>314.978</b>	<b>295.633</b>
Tilleggs kapital - ansvarlig lån	0	0	7.681	7.494
Fradrag i tilleggs kapital				
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>227.924</b>	<b>215.590</b>	<b>322.659</b>	<b>303.127</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	9.445	9.405	19.784	23.408
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	15.080	12.342	24.174	25.083
Foretak	30.321	42.189	33.766	47.123
Massemarked	0	0	17.147	15.900
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	732.868	603.497	1.025.284	875.519
Forfalte engasjementer	2.116	10.121	3.175	10.852
Høyrisiko-engasjementer	18.057	22.529	18.057	22.529
Obligasjoner med fortrinnsrett	4.021	4.010	11.632	11.154
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.117	12.379	4.117	12.379
Andeler i verdipapirfond	0	3.865	587	4.471
Egenkapitalposisjoner	32.251	30.410	56.924	50.953
Øvrige engasjement	20.602	83.999	24.974	86.750
CVA-tillegg	0	0	10.994	11.740
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>868.879</b>	<b>834.746</b>	<b>1.250.615</b>	<b>1.197.861</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>98.734</b>	<b>87.262</b>	<b>106.662</b>	<b>94.582</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>			<b>1.547</b>	<b>1.829</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>967.613</b>	<b>922.008</b>	<b>1.358.823</b>	<b>1.294.272</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,56 %</b>	<b>23,38 %</b>	<b>23,75 %</b>	<b>23,42 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,56 %</b>	<b>23,38 %</b>	<b>23,18 %</b>	<b>22,84 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>23,56 %</b>	<b>23,38 %</b>	<b>22,76 %</b>	<b>22,35 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,43 %</b>	<b>11,10 %</b>	<b>10,15 %</b>	<b>9,80 %</b>

## Note 5 – Risikostyring

### RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. 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 risikiområder, 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.

#### LIKVIDITETSRISIKO

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

#### MARKEDSRISIKO

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

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

Se note 25–29 for vurdering av markedsrisiko.

#### OPERASJONELL RISIKO

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

#### FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundebehandling som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

#### ESG RISIKO

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

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

#### COMPLIANCE (etterlevelse)

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

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

**NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**2023**

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.375.095	6.542	0		1.381.637
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	192.551	76.833	0		269.384
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	960	31.327	0		32.287
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.394		2.394
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1.568.607</b>	<b>114.701</b>	<b>2.394</b>	<b>0</b>	<b>1.685.701</b>
Nedskrivninger	-390	-2.157	-546		-3.094
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>1.568.217</b>	<b>112.544</b>	<b>1.847</b>	<b>0</b>	<b>1.682.608</b>

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.269.639	6.542	0		1.276.180
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	123.860	51.689	0		175.549
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	781	11.514	0		12.294
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1.995		1.995
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1.394.279</b>	<b>69.744</b>	<b>1.995</b>	<b>0</b>	<b>1.466.018</b>
Nedskrivninger	-243	-1.673	-516		-2.432
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1.394.036</b>	<b>68.071</b>	<b>1.479</b>	<b>0</b>	<b>1.463.586</b>

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	105.457	0	0		105.457
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	68.691	25.144	0		93.835
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	180	19.813	0		19.993
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	399		399
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>174.328</b>	<b>44.957</b>	<b>399</b>	<b>0</b>	<b>219.683</b>
Nedskrivninger	-147	-484	-30		-662
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>174.181</b>	<b>44.473</b>	<b>368</b>	<b>0</b>	<b>219.022</b>

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	41.212	50	0		41.262
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	12.531	2.432	0		14.963
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	0	1.860	0		1.860
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	117		117
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>53.743</b>	<b>4.342</b>	<b>117</b>	<b>0</b>	<b>58.202</b>
Nedskrivninger	-26	-47	-4		-78
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>53.717</b>	<b>4.295</b>	<b>113</b>	<b>0</b>	<b>58.124</b>

*\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*
**2022**

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.371.076	13.924	0		1.385.001
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	122.251	58.465	0		180.716
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.400	16.726	0		18.126
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	10.653		10.653
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1.494.728</b>	<b>89.115</b>	<b>10.653</b>	<b>0</b>	<b>1.594.496</b>
Nedskrivninger	-340	-2.068	-1.678		-4.086
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>1.494.388</b>	<b>87.047</b>	<b>8.975</b>	<b>0</b>	<b>1.590.410</b>

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.267.819	13.924	0		1.281.744
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	65.900	26.923	0		92.823
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	876	9.066	0		9.941
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.028		9.028
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1.334.595</b>	<b>49.913</b>	<b>9.028</b>	<b>0</b>	<b>1.393.536</b>
Nedskrivninger	-205	-1.676	-1.078		-2.959
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1.334.389</b>	<b>48.237</b>	<b>7.950</b>	<b>0</b>	<b>1.390.577</b>

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	103.257	0	0		103.257
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	56.352	31.542	0		87.893
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	525	7.660	0		8.185
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1.625		1.625
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>160.133</b>	<b>39.202</b>	<b>1.625</b>	<b>0</b>	<b>200.960</b>
Nedskrivninger	-135	-392	-600		-1.127
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>159.999</b>	<b>38.809</b>	<b>1.025</b>	<b>0</b>	<b>199.833</b>

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	44.773	5.387	0		50.160
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	4.360	3.844	0		8.203
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	256	4.104	0		4.359
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	117		117
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>49.389</b>	<b>13.334</b>	<b>117</b>	<b>0</b>	<b>62.840</b>
Nedskrivninger	-20	-184	0		-204
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>49.369</b>	<b>13.150</b>	<b>117</b>	<b>0</b>	<b>62.636</b>

## NOTE 7 – Fordeling av utlån

<b>Utlån fordelt på fordringstyper</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Kasse-, drifts- og brukskreditter	51.940	46.702
Byggelån	10.194	21.001
Nedbetalingslån	1.623.567	1.526.793
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>1.685.701</b>	<b>1.594.496</b>
Nedskrivning steg 1	-388	-340
Nedskrivning steg 2	-2.157	-2.068
Nedskrivning steg 3	-546	-1.678
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>1.682.610</b>	<b>1.590.411</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	909.724	837.640
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>2.592.334</b>	<b>2.428.050</b>

<b>Brutto utlån fordelt på geografi</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Birkenes Kommune	1.105.749	939.224
Resten av Agder	427.222	502.618
Landet for øvring	147.922	149.339
Utlandet	4.808	3.315
<b>Sum</b>	<b>1.685.701</b>	<b>1.594.496</b>

## NOTE 8 – Kredittforringede engasjementer

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	1.995	-516	1.479
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	516	-35	481
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>2.511</b>	<b>-551</b>	<b>1.960</b>

Banken har pr 31.12.2023 MNOK 30,5 i lån med betalingslettelse (forbearance) i steg 2 og uten individuelle nedskrivninger, og MNOK 1,9 i lån med betalingslettelse (forbearance) i steg 3 med MNOK 0,5 i individuelle nedskrivninger.

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	9.028	-1.078	7.950
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer			0
Industri og bergverk			0
Kraftforsyning			0
Bygg og anleggsvirksomhet	1.742	-600	1.142
Varehandel			0
Transport			0
Overnattings- og serveringsvirksomhet			0
Informasjon og kommunikasjon			0
Omsetning og drift av fast eiendom			0
Tjenesteytende virksomhet			0
<b>Sum</b>	<b>10.770</b>	<b>-1.678</b>	<b>9.093</b>

Banken har pr 31.12.2022 MNOK 31,5 i lån med betalingslettelse (forbearance) i steg 2 og uten individuelle nedskrivninger, og MNOK 5,0 i lån med betalingslettelse (forbearance) i steg 3 med MNOK 1,1 i individuelle nedskrivninger.

Kredittforringede engasjementer	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	48	1.742
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	516	6.676
Nedskrivning steg 3	-51	-1.278
<b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>	<b>513</b>	<b>7.140</b>
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	1.947	0
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	0	2.352
Nedskrivning steg 3	-500	-400
<b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>	<b>1.447</b>	<b>1.952</b>
<b>Netto kredittforringede engasjementer</b>	<b>1.960</b>	<b>9.093</b>

### Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	1.947	77,5 %	9.015	83,7 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	117	4,7 %	1.740	16,2 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	447	17,8 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	0	0,0 %	16	0,1 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
<b>Sum kredittforringede engasjementer</b>	<b>2.511</b>	<b>100 %</b>	<b>10.770</b>	<b>100,0 %</b>



## NOTE 9 – Forfalte og kredittforringede utlån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
<b>2023</b>										
Privatmarkedet	1.463.377	2.592	0	0	0	48	2.641	1.947	0	1.947
Bedriftsmarkedet	218.270	1.015	0	0	0	399	1.413	0	0	0
<b>Totalt</b>	<b>1.681.647</b>	<b>3.607</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>447</b>	<b>4.054</b>	<b>1.947</b>	<b>0</b>	<b>1.947</b>
<b>2022</b>										
Privatmarkedet	1.386.858	2	0	2.910	3.766	0	6.678	9.028	6.548	2.230
Bedriftsmarkedet	199.335	0	0	0	0	1.625	1.625	1.625	1.145	0
<b>Totalt</b>	<b>1.586.193</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2.910</b>	<b>3.766</b>	<b>1.625</b>	<b>8.303</b>	<b>10.653</b>	<b>7.693</b>	<b>2.230</b>

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

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

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

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

## NOTE 10 – Eksponering på utlån

2023		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	1.466.018	-243	-1.673	-516	21.566	1.568	-2	0	0	1.486.719
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Primærnæringer	9.104	-4	-142	0	2.739	0	-2	-1	0	11.695
Industri og bergverk	23.115	-7	-115	0	6.512	1.280	-3	-5	0	30.777
Kraftforsyning	7.785	-1	0	0	750	1.532	0	-27	0	10.039
Bygg og anleggsvirksomhet	41.318	-26	-167	-30	2.717	9.461	-12	-10	-4	53.246
Varehandel	13.225	-19	-5	0	2.598	811	-4	-2	0	16.604
Transport	13.466	-3	0	0	685	3.410	-2	0	0	17.557
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0	0	620	50	0	0	0	670
Informasjon og kommunikasjon	1.679	0	-1	0	600	0	0	-1	0	2.277
Omsetning og drift av fast eiendom	66.030	-67	-53	0	177	0	0	-2	0	66.084
Tjenesteytende virksomhet	43.961	-21	-2	0	562	563	0	0	0	45.064
<b>Sum</b>	<b>1.685.701</b>	<b>-390</b>	<b>-2.157</b>	<b>-546</b>	<b>39.527</b>	<b>18.675</b>	<b>-26</b>	<b>-47</b>	<b>-4</b>	<b>1.740.732</b>

2022		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	1.393.535	-205	-1.676	-1.078	31.534	1.227	-2	-1	0	1.423.334
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Primærnæringer	8.266	-27	-17	0	2.575	150	-2	0	0	10.945
Industri og bergverk	12.020	-8	-19	0	5.067	3.419	-2	-17	0	20.460
Kraftforsyning										0
Bygg og anleggsvirksomhet	33.001	-25	-74	-600	1.523	7.331	-11	-146	0	40.999
Varehandel	7.529	-11	-4	0	1.313	866	-1	-17	0	9.675
Transport	12.285	-2	-2	0	2.402	3.381	-2	-2	0	18.060
Overnattings- og serveringsvirksomhet										0
Informasjon og kommunikasjon										0
Omsetning og drift av fast eiendom	77.646	-51	-254	0	1.139	150	-1	0	0	78.629
Tjenesteytende virksomhet	50.214	-11	-22	0	531	233	0	-1	0	50.944
<b>Sum</b>	<b>1.594.496</b>	<b>-340</b>	<b>-2.068</b>	<b>-1.678</b>	<b>46.084</b>	<b>16.757</b>	<b>-21</b>	<b>-184</b>	<b>0</b>	<b>1.653.046</b>

## NOTE 11 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko på utlån

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

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

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

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

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	205	1.676	1.078	2.959
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	68	-68	0	0
Overføringer til steg 2	-7	181	-174	0
Overføringer til steg 3	0	-13	13	0
Netto endring	-61	-59	-398	-519
Endringer som følge av nye eller økte utlån	57	12	0	70
Utlån som er fraregnet i perioden	-17	-56	-3	-77
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>245</b>	<b>1.672</b>	<b>516</b>	<b>2.433</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.334.595	49.913	9.028	1.393.536
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21.720	-21.720	0	0
Overføringer til steg 2	-45.163	48.058	-2.895	0
Overføringer til steg 3	0	-55	55	0
Netto endring	-22.886	-1.900	-1.832	-26.618
Nye utlån utbetalt	375.181	7.921	0	383.102
Utlån som er fraregnet i perioden	-269.169	-12.472	-2.360	-284.001
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>1.394.279</b>	<b>69.744</b>	<b>1.996</b>	<b>1.466.019</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	135	392	600	1.127
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	69	-69	0	0
Overføringer til steg 2	-38	38	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-49	64	99	114
Endringer som følge av nye eller økte utlån	48	83	0	131
Utlån som er fraregnet i perioden	-22	-23	0	-45
Konstaterte tap	0	0	-669	-669
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>143</b>	<b>485</b>	<b>30</b>	<b>658</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	160.133	39.202	1.625	200.960
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7.089	-7.089	0	0
Overføringer til steg 2	-13.552	13.552	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-8.530	-2.445	-33	-11.008
Nye utlån utbetalt	53.696	4.361	0	58.057
Utlån som er fraregnet i perioden	-24.511	-2.623	-523	-27.657
Konstaterte tap	0	0	-669	-669
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>174.326</b>	<b>44.957</b>	<b>400</b>	<b>219.683</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	20	184	0	204
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	91	-91	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-92	19	4	-68
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	10	8	0	18
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-3	-73	0	-75
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>	<b>26</b>	<b>47</b>	<b>4</b>	<b>78</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	49.389	13.334	117	62.840
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6.341	-6.341	0	0
Overføringer til steg 2	-953	953	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-847	-605	0	-1.452
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	17.144	1.138	0	18.282
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17.332	-4.136	0	-21.468
<b>Brutto engasjement pr. 31.12.2023</b>	<b>53.742</b>	<b>4.342</b>	<b>117</b>	<b>58.202</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.678	2.077
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	101
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	0	400
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-458	-900
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-669	0
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>551</b>	<b>1.678</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1.131	501
Endring i perioden i steg 3 på garantier	4	-900
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-6	431
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	669	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-103	-80
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>-567</b>	<b>-48</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	240	1.294	577	2.111
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-122	-77	-195
Overføringer til steg 2	-8	78	0	70
Overføringer til steg 3	0	-53	572	519
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	5	-500	25	-469
Utlån som er fraregnet i perioden	-25	-43	0	-68
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-50	-14	-20	-84
Andre justeringer	38	1.036	1	1.075
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>205</b>	<b>1.676</b>	<b>1.078</b>	<b>2.959</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.276.524	37.861	4.557	1.318.942
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	16.378	-16.163	-215	0
Overføringer til steg 2	-24.654	24.654	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-5.260	5.262	0
Nye utlån utbetalt	329.333	14.463	2	343.797
Utlån som er fraregnet i perioden	-262.984	-5.641	-578	-269.203
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>1.334.595</b>	<b>49.913</b>	<b>9.028</b>	<b>1.393.536</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	116	476	600	1.192
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3	-42	0	-39
Overføringer til steg 2	-11	64	0	53
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	24	3	24	52
Utlån som er fraregnet i perioden	-23	-91	0	-114
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	-29	-24	-54
Andre justeringer	27	11	0	38
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>135</b>	<b>392</b>	<b>600</b>	<b>1.127</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021	145.122	43.320	2.106	190.548
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3.639	-3.639	0	0
Overføringer til steg 2	-6.736	6.736	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	44.330	573	0	44.904
Utlån som er fraregnet i perioden	-26.222	-7.788	-481	-34.491
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>160.133</b>	<b>39.202</b>	<b>1.625</b>	<b>200.960</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	11	44	900	955
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-17	0	-16
Overføringer til steg 2	-2	94	0	92
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	3	1	0	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-2	-10	-900	-913
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	37	0	37
Andre justeringer	10	35	0	45
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2022</b>	<b>20</b>	<b>184</b>	<b>0</b>	<b>204</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	65.126	11.414	902	77.442
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	758	-758	0	0
Overføringer til steg 2	-2.606	2.606	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	16.625	869	0	17.493
Engasjement som er fraregnet i perioden	-30.514	-796	-785	-32.095
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022</b>	<b>49.389</b>	<b>13.334</b>	<b>117</b>	<b>62.840</b>

## NOTE 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 7,68 % (2022: 7,91 %) av brutto engasjement. Banken har 1 konsoliderte engasjement som blir rapportert som stort engasjement (over 10 % av Kjernekapital). Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 10,13 % av Kjernekapital.

	2023	2022
<b>10 største engasjement</b>	<b>134.009</b>	<b>131.052</b>
Totalt brutto engasjement	1.743.904	1.657.337
<b>i % brutto engasjement</b>	<b>7,68 %</b>	<b>7,91 %</b>
Kjernekapital	227.924	215.590
<b>i % kjernekapital</b>	<b>58,80 %</b>	<b>60,79 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>10,13 %</b>	<b>11,10 %</b>

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

## NOTE 13 – Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
<b>Steg 1</b>	<b>316.316</b>	<b>259.063</b>	<b>269.664</b>	<b>338.322</b>	<b>321.480</b>	<b>631.385</b>	<b>532.033</b>	<b>157.726</b>
<b>Steg 2</b>	<b>704.544</b>	<b>635.764</b>	<b>726.113</b>	<b>747.441</b>	<b>584.077</b>	<b>1.068.595</b>	<b>992.202</b>	<b>475.109</b>

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

Beskrivelse av scenarioene:

### Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

#### Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

#### Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

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

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

#### Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

#### Scenario 6: Foventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

#### Scenario 7: Foventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

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

## NOTE 14 – Likviditetsrisiko

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

1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på eiendeler og gjeld, og har således et lavt refinansieringsbehov.

2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til å være god.

3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktigelement i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

### 2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	56 003						56 003
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24 334						24 334
Netto utlån til og fordringer på kunder	61 166	1 382	27 145	80 095	1 512 822	-	1 682 610
Rentebærende verdipapirer	-	-	20 105	126 726	-	-	146 831
Øvrige Eiendeler						123 747	123 747
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>141.503</b>	<b>1.382</b>	<b>47.250</b>	<b>206.821</b>	<b>1.512.822</b>	<b>123.747</b>	<b>2.033.526</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	392	1 495	29 318	105 050	-	-	136 255
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 576 876	115	134	1 340		52	1 578 517
Øvrig gjeld						15 507	15 507
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	83 702						83 702
							0
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>1.660.970</b>	<b>1.610</b>	<b>29.452</b>	<b>106.390</b>	<b>52</b>	<b>15.507</b>	<b>1.813.982</b>

### Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut

Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

0

0

### 2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	64 185						64 185
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	61 894			3 750			65 644
Netto utlån til og fordringer på kunder	5 003	5 712	20 774	98 334	1 460 588		1 590 411
Rentebærende verdipapirer	0	25 092	11 060	94 165	7 944	0	138 261
Øvrige Eiendeler						127 035	127 035
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>131.082</b>	<b>30.804</b>	<b>31.834</b>	<b>196.249</b>	<b>1.468.532</b>	<b>127.035</b>	<b>1.985.536</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		26 321	3 484	56 359			86 164
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 552 640						1 552 640
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							0
Øvrig gjeld						13 579	13 579
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	70 196						70 196
							0
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>1.622.836</b>	<b>26.321</b>	<b>3.484</b>	<b>56.359</b>	<b>0</b>	<b>13.579</b>	<b>1.722.579</b>

### Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut

Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

0

0

## NOTE 15 – Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,52 mill. kroner og har ellers ingen aktiva- eller passiva poster i utenlandsk valuta pr. 31.12.2023.

## NOTE 16 – Kursrisiko

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

## NOTE 17 – Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden lite engasjement med fast rente, kun 6,1 MNOK.

### 2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	56.003	56 003
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	24.334	24 334
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	1 676 546	3 556	0	2 507	0	1 682 610
Obligasjoner, sertifikat og lignende	18 147	128 684	0	0	0	0	146 831
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	133 057	133 057
<b>Sum eiendeler</b>	<b>18.147</b>	<b>1.805.231</b>	<b>3.556</b>	<b>-</b>	<b>2.507</b>	<b>213.395</b>	<b>2.042.835</b>
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	25 341	100 689	0	0	0	0	126 029
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	1 578 517	0	0	0	0	1 578 517
Obligasjonsgjeld	0	0	0	0	0	0	0
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	15 507	15 507
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	0	0	0
<b>Sum gjeld</b>	<b>25.341</b>	<b>1.679.206</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15.507</b>	<b>1.720.054</b>
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>- 7 194</b>	<b>126 024</b>	<b>3 556</b>	<b>0</b>	<b>2 507</b>	<b>197 887</b>	<b>322 781</b>

### 2022

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	64 185	64 185
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	65 644	65 644
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	1 584 173	0	6 238	0	0	1 590 411
Obligasjoner, sertifikat og lignende	42 079	96 182	0	0	0	0	138 261
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	134 676	134 676
<b>Sum eiendeler</b>	<b>42.079</b>	<b>1.680.355</b>	<b>-</b>	<b>6.238</b>	<b>-</b>	<b>264.506</b>	<b>1.993.178</b>
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		125 592					125 592
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 552 640					1 552 640
Obligasjonsgjeld							0
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						13 579	13 579
Ansvarlig lånekapital							0
<b>Sum gjeld</b>	<b>-</b>	<b>1.678.232</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.579</b>	<b>1.691.811</b>
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>42 079</b>	<b>2 123</b>	<b>0</b>	<b>6 238</b>	<b>0</b>	<b>250 927</b>	<b>301 367</b>

### Endring av rentevilkår

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

### Renterisiko pr. 31.12.2023

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	1.676.546	0,17	(2.794,2)
Utlån til kunder med rentebinding	6.050	4,32	(261,3)
Rentebærende verdipapirer	146.831	0,17	(249,6)
Øvrige rentebærende eiendeler			-
<b>Gjeld</b>			
Flytende innskudd	1.578.517	0,17	2.630,9
Innskudd med rentebinding	0		-
Verdipapirgjeld	0		-
Øvrig rentebærende gjeld	125.000	0,13	156,3
Utenom balansen	0		-
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	0		-
Renterisiko i derivater (passivasikring)	0		-
<b>Sum renterisiko</b>			<b>(518,0)</b>

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,52 millioner kroner.



## NOTE 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2023	2022		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	3 168	1 328		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	83 247	48 977		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	6 738	3 110		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	271	0		
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>93.423</b>	<b>53.414</b>		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			<b>2023</b>	<b>2022</b>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	6 432	2 557	5,02 %	2,85 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	38 772	14 216	2,48 %	0,94 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 209	987	-	-
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>46.414</b>	<b>17.760</b>		
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>47.010</b>	<b>35.654</b>		

## NOTE 19 – Segmentinformasjon

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

RESULTAT	2023				2022			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>36.411</b>	<b>8.063</b>	<b>2.536</b>	<b>47.010</b>	<b>27.581</b>	<b>5.639</b>	<b>2.434</b>	<b>35.654</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			4.194	4.194			5.613	5.613
Netto provisjonsinntekter			9.151	9.151			9.227	9.227
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			1.172	1.172			99	99
Andre driftsinntekter			0	0	0	0	0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14.517</b>	<b>14.517</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14.939</b>	<b>14.939</b>
Lønn og personalkostnader			19.842	19.842			16.447	16.447
Andre driftskostnader			20.194	20.194			17.918	17.918
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			424	424			411	411
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40.461</b>	<b>40.461</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34.776</b>	<b>34.776</b>
Tap på utlånsgasjement og garantier	-703	136	0	-567	813	-861	0	-48
<b>Resultat før skatt</b>	<b>37.114</b>	<b>7.927</b>	<b>-23.407</b>	<b>21.634</b>	<b>26.768</b>	<b>6.500</b>	<b>-17.403</b>	<b>15.865</b>
<b>BALANSETALL</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Totalt</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Totalt</b>
Utlån til og fordringer på kunder	1.463.586	219.024	0	1.682.610	1.390.577	199.833	0	1.590.410
Innskudd fra kunder	1.249.787	328.731	0	1.578.517	1.208.360	344.280	0	1.552.640

## NOTE 20 – Andre inntekter

<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Garantiprovisjon	325	281
Formidlingsprovisjoner	102	76
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	2 300	2 813
Forsikring	3 128	2 992
Sparing og plassering	1 713	1 389
Betalingsformidling	3 216	4 010
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1 237	470
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>12.021</b>	<b>12.031</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	1 865	1 476
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 005	1 327
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>2.870</b>	<b>2.803</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	650	-517
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	279	246
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	244	371
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>1.172</b>	<b>99</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Andre driftsinntekter	0	0
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4.194	5.613
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>4.194</b>	<b>5.613</b>

## NOTE 21 – Lønn og andre personalkostnader

	2023	2022
Lønn	14.429	11.812
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.402	2.312
Pensjoner	1.350	1.782
Sosiale kostnader	661	541
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>19.842</b>	<b>16.447</b>

2023		Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
<b>Banksjef</b>					
Harald Flaa		1.295	25	409	1.929

2023		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
<b>Styret</b>				
Gisle Stavland		90	3	2.172
Frantz Agerbo		60	6	3.354
Linda Hye		65	3	1.855
Marit Mathiesen		60	3	1.087
Odd Ragnar Helleland (f.o.m 04-2023)		45	8	1.749
Yngvild B. Hermansen (t.o.m 03-2023)		15	0	0

2022		Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
<b>Banksjef</b>					
Harald Flaa		1.234	20	277	2053

2022		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
<b>Styret</b>				
Gisle Stavland		80	10	0
Frantz Agerbo		50	4	5.166
Linda Hye		55	0	0
Marit Mathiesen		50	4	0
Yngvild B. Hermansen		50	0	1227

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 1.000,- pr. møte.

Banksjef har ansettelsesavtale og pensjonsordning på lik linje med andre ansatte i banken.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2023	19,8
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	313,2

## NOTE 22 – Andre driftskostnader

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Andre driftskostnader</b>		
Kjøp eksterne tjenester	1.002	986
IT kostnader *	13.386	11.361
Kostnader egne lokaler **	1.600	2.379
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	236	223
Reiser	90	58
Markedsføring	902	959
Ekstern revisor	594	560
Andre driftskostnader	2.384	1.392
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>20.194</b>	<b>17.918</b>

### Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	428	398
Andre attestasjonstjenester	88	86
Annen bistand inkl IFRS og ligningspapirer	78	76

\* 2022 - Herav 2,2 mill i kommende datakonvertering fra SDC til Evry i 2023.

\* 2023 - Herav 3,8 mill i kommende datakonvertering fra SDC til Evry i 2023.

\*\* 2022 - Herav 1,9 mill i inventar/oppussing av banklokalet i 2022.

\*\* 2023 - Herav 0,9 mill i inventar/oppussing av banklokalet i 2023

## NOTE 23 – Skatter

<b>Betalbar inntektsskatt</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Resultat før skattekostnad	21.633	15.865
Permanente forskjeller	-3.263	-4.588
Virkning av implementering IFRS 9		0
Endring i midlertidige forskjeller	-4.466	-1.160
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>13.904</b>	<b>10.117</b>
<b>Betalbar skatt</b>	<b>3.476</b>	<b>2.529</b>
<b>Årets skattekostnad</b>		
Betalbar inntektsskatt	3.476	2.529
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018	0	0
Endring utsatt skatt over resultatet	1.116	290
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-105	-33
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>4.487</b>	<b>2.786</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>21.633</b>	<b>15.865</b>
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	5.408	3.966
Permanente forskjeller	-816	-1.147
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen		0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-105	-33
<b>Skattekostnad</b>	<b>4.487</b>	<b>2.786</b>
Effektiv skattesats (%)	21 %	18 %
<b>Endring balanseført utsatt skatt</b>		
Balanseført utsatt skatt 01.01	27	-479
Resultatført i perioden	1.116	722
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	-452	-216
<b>Balanseført utsatt skatt 31.12</b>	<b>691</b>	<b>27</b>
<b>Utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	967	988
Pensjonsforpliktelse	-159	-77
Gevinst og taspkonto	46	58
Avsetning til forpliktelser	-316	-844
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	153	-98
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat		0
<b>Sum utsatt skatt</b>	<b>691</b>	<b>27</b>
<b>Resultatført utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	21	1
Pensjonsforpliktelse	82	-518
Gevinst og taspkonto	12	14
Verdipapirer	-250	35
Avsetning til forpliktelser	-528	-38
<b>Sum endring utsatt skatt</b>	<b>-663</b>	<b>-506</b>

## NOTE 24 – Kategorier av finansielle instrumenter

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter	56.003				56.003
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24.334				24.334
Utlån til og fordringer på kunder	1.682.610				1.682.610
Rentebærende verdipapirer			146.831		146.831
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			0	123.747	123.747
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>1.762.947</b>	<b>0</b>	<b>146.831</b>	<b>123.747</b>	<b>2.033.525</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner	126.029				126.029
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.578.517				1.578.517
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0				0
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>1.704.547</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.704.547</b>

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter	64.185				64.185
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	65.644				65.644
Utlån til og fordringer på kunder	1.590.411				1.590.411
Rentebærende verdipapirer			138.261		138.261
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			14.865	112.170	127.035
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>1.720.240</b>	<b>0</b>	<b>153.126</b>	<b>112.170</b>	<b>1.985.536</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner	125.592				125.592
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.552.640				1.552.640
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0				0
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>1.678.232</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.678.232</b>

## NOTE 25 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2023		2022	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	56 003	56 003	64 185	64 185
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24 334	24 334	65 644	65 644
Utlån til og fordringer på kunder	1 682 610	1 682 610	1 590 411	1 590 411
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>1.762.947</b>	<b>1.762.947</b>	<b>1.720.240</b>	<b>1.720.240</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 578 517	1 578 517	1 552 640	1 552 640
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>1.578.517</b>	<b>1.578.517</b>	<b>1.552.640</b>	<b>1.552.640</b>

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

### Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
<b>2023</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		146.831		146.831
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	9.504		114.244	123.748
<b>Sum eiendeler</b>	<b>9.504</b>	<b>146.831</b>	<b>114.244</b>	<b>270.579</b>

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

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	103.623	0
Realisert gevinst resultatført	57	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	6.419	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		0
Investering	4.939	0
Salg	-795	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>114.244</b>	<b>0</b>

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
<b>2022</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		153.126		153.126
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	8.547		103.623	112.170
<b>Sum eiendeler</b>	<b>8.547</b>	<b>153.126</b>	<b>103.623</b>	<b>265.296</b>

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	75.255	0
Realisert gevinst resultatført	14	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	17.048	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	0	0
Investering	11.353	0
Salg	-47	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>103.623</b>	<b>0</b>

	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	91.395	102.819	125.668	137.092
<b>Sum eiendeler</b>	<b>91.395</b>	<b>102.819</b>	<b>125.668</b>	<b>137.092</b>

	2022			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	82.898	93.261	113.985	124.348
<b>Sum eiendeler</b>	<b>82.898</b>	<b>93.261</b>	<b>113.985</b>	<b>124.348</b>

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå  
 Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Pr. 31.12.23 er omsetningskurs ved rettet emisjon i desember 2023 lagt til grunn. Omsetningskursen var lik verdien av egenkapitalen pr. aksje pr. 30.09.23. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 53,27 mill. kroner av totalt 114,24 mill. kroner i nivå 3.

## NOTE 26 – Certifikater og obligasjoner

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	0	0	0
Kommune / fylke	46.921	47.226	47.226
Bank og finans	58.634	59.394	59.394
Obligasjoner med fortrinsrett	40.036	40.211	40.211
Industri			0
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>145.591</b>	<b>146.831</b>	<b>146.831</b>
Herav børsnoterte verdipapir			

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	0	0	0
Kommune / fylke	46.880	47.026	47.026
Bank og finans	51.001	51.132	51.132
Obligasjoner med fortrinsrett	40.270	40.102	40.102
Industri	0	0	0
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>138.151</b>	<b>138.260</b>	<b>138.260</b>

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over resultatregnskapet og vist i "R06.02 Netto verdiendring på rentebærende verdipapirer"  
Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pr. 31.12.2023 er ikke obligasjons porteføljen stillet som sikkerhet for F-lån.

## NOTE 27 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat

	Orgnummer	Eierandel	2023			2022		
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				145.591	146.831		138.151	138.260
Sum aksjer				0	0		0	0
Sum egenkapitalbevis				0	0		0	0
Aksje- og pengemarkedsfond								
Verdipapirfondet Eika Sparebank	983231411		-	-	-	14.503	14.500	14.865
Sum aksje- og pengemarkedsfond				0	0		14.500	14.865
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				0	0		14.500	14.865
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				145.591	146.831		152.651	153.125



## NOTE 28 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	Orgnummer	Eierandel	2023			2022			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi				
<b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b>												
Eika Gruppen AS	979319568		174.100	9.970	53.275	3.569		174.100	9.970	45.266	4.206	
Eika Boligkreditt AS	885621252		12.447.623	52.543	53.182	67	11.487.906	48.406	51.155	506		
Eiendoms-kreditt ASA	979391285		12.000	1.211	1.920	124	12.000	1.211	1.429	80		
VN Norge AS	821083052		458	649	178		458	649	178	232		
Eika VBB AS	921859708		892	3.821	4.484		800	3.358	4.022	0		
SPAMA AS	916148690		50	5	77	13	50	5	77	26		
SDC Holding A/S		Danmark	0	0	0		1.298	581	738	0		
Sparebanken SØR	937894538		66.000	5.245	9.504	396	66.000	5.245	8.547	528		
Kvinesdal Sparebank	937894805		4.925	492	468	10	4.925	492	458	34		
Agder Seed	928329178		660	660	660		300	300	300	0		
<b>Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi</b>				<b>74.596</b>	<b>123.747</b>	<b>4.179</b>		<b>70.217</b>	<b>112.170</b>	<b>5.613</b>		

	2023	2022
Balansført verdi 01.01.	112.170	84.891
Tilgang	4.939	11.353
Avgang	-795	-47
Realisert gevinst/tap	57	14
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	7.376	15.959
<b>Balansført verdi 31.12.</b>	<b>123.748</b>	<b>112.170</b>

## NOTE 29 – Finansielle derivater

Birkenes Sparebank har p.t. ingen finansielle derivater

## NOTE 30 – Tilknyttet selskap

Birkenes Sparebank har ingen tilknyttede selskap

## NOTE 31 – Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	6.388	9.728	16.116
Tilgang	1.187	0	1.187
Avgang til kostpris	0	0	0
Utrangeret til kostpris	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2022	7.575	9.728	17.303
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	6.243	5.005	11.248
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>	<b>1.332</b>	<b>4.723</b>	<b>6.055</b>
Kostpris pr. 01.01.2023	7.575	9.728	17.303
Tilgang			0
Avgang til kostpris			0
Utrangeret til kostpris			0
Kostpris pr. 31.12.2023	7.575	9.728	17.303
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	6.566	5.107	11.673
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2023</b>	<b>1.009</b>	<b>4.621</b>	<b>5.630</b>
Avskrivninger 2022	311	100	411
Avskrivninger 2023	323	102	425
Avskrivningsprosent / Levetid	10% - 33%	1% - 2%	

I forbindelse med overgang til forskrifts-IFRS ble overgangsregelen om bruk av markedsverdi som ny kostpris på implementeringstidspunktet brukt for bygningen. Dette medførte en økning pr. 01.01.2020 på 5,0 mill.

## NOTE 32 – Andre eiendeler

	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	0	0
Opptjente, ikke motatte inntekter	831	577
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	282	909
Overtatte eiendeler	0	0
Andre eiendeler *	2 566	100
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>3.679</b>	<b>1.586</b>

\* 2023 - Herav 2,0 mill i innredning som skal aktiveres i 2024 når oppussingen er ferdig.

## NOTE 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Kredittforeningen for sparebanker	15.03.2019	29.11.2023	25.000	0	25.103	3m Nibor + 92 bp
Kredittforeningen for sparebanker	16.11.2021	03.02.2026	25.000	25.216	25.164	3m Nibor + 64 bp
Kredittforeningen for sparebanker	08.09.2022	10.02.2023	25.000	0	25.138	3m Nibor + 44 bp
Kredittforeningen for sparebanker	11.05.2022	11.05.2026	25.000	25.189	25.153	3m Nibor + 44 bp
Kredittforeningen for sparebanker	21.10.2022	21.03.2025	25.000	25.042	25.034	3m Nibor + 132 bp
Kredittforeningen for sparebanker	26.01.2023	12.01.2028	25.000	25.341	0	3m Nibor + 138 bp
Kredittforeningen for sparebanker	27.10.2023	11.11.2024	25.000	25.241	0	3m Nibor + 63 bp
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>				<b>126.029</b>	<b>125.592</b>	

## NOTE 34 – Innskudd fra kunder

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.578.517	1.552.640
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>1.578.517</b>	<b>1.552.640</b>

### Innskudd fordelt på geografiske områder

Birkenes Kommune	1.052.338	990.881
Resten av Agder fylke	439.063	477.674
Norge for øvrig	76.763	74.923
Utlandet	10.353	9.162
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>1.578.517</b>	<b>1.552.640</b>

### Innskuddsfordeling

Personkunder	1.249.787	1.208.360
Primærnæringer	12.027	10.994
Industri og bergverv	13.671	22.981
Kraftforsyning	4.226	6.258
Bygg og anleggsvirksomhet	48.137	51.626
Varehandel	34.188	31.951
Transport	69.078	52.433
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.392	1.882
Informasjon og kommunikasjon	7.851	2.098
Omsetning og drift av fast eiendom	43.822	57.421
Tjenesteytende virksomhet	94.338	106.636
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>1.578.517</b>	<b>1.552.640</b>

## NOTE 35 – Obligasjonsgjeld

Birkenes Sparebank har p.t. ikke utstedt obligasjonsgjeld

## NOTE 36 – Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon

	2023	2022
<b>Annen gjeld</b>		
Påløpte kostnader	2.359	4.453
Bankremisser	439	231
Skattetrekk	673	588
Leverandørgjeld	4.333	1.820
Øvrig gjeld	1.948	2.461
Gaver, ikke utbetalt	169	194
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>9.921</b>	<b>9.747</b>

### Avstemming av netto gjeld

	2023	2022
<b>Avstemming av netto gjeld</b>		
Kontanter og kontantekvivalenter	56.003	64.185
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24.334	65.644
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-126.029	-125.592
Leieforpliktelser	0	0
<b>Netto gjeld</b>	<b>-45.692</b>	<b>4.237</b>
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	80.337	129.829
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-126.029	-125.592
<b>Netto gjeld</b>	<b>-45.692</b>	<b>4.237</b>

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning			Sum
	Finanselle		Sum	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid		Sum	
	innlån	Leieforpliktelser		Kontanter og innskudd i Norges Bank	institusjoner uten oppsigelsestid		
<b>Netto gjeld 01.01.2022</b>	<b>-75.141</b>	<b>0</b>	<b>-75.141</b>	<b>43.598</b>	<b>36.239</b>	<b>79.837</b>	
Kontantstrømmer	-50.451	0	-50.451	20.587	29.405	49.992	
Anskaffelser - leieforpliktelser	0	0	0	0	0	0	
Andre endringer	0	0	0	0	0	0	
<b>Netto gjeld 31.12.2022</b>	<b>-125.592</b>	<b>0</b>	<b>-125.592</b>	<b>64.185</b>	<b>65.644</b>	<b>129.829</b>	
Kontantstrømmer	-437	0	-437	-8.182	-41.310	-49.492	
Anskaffelser - leieforpliktelser	0	0	0	0	0	0	
Andre endringer	0	0	0	0	0	0	
<b>Netto gjeld 31.12.2023</b>	<b>-126.029</b>	<b>0</b>	<b>-126.029</b>	<b>56.003</b>	<b>24.334</b>	<b>80.337</b>	

## Pensjon

Antall ansatte ved årets slutt er 21, som samlet har utført 19,8 årsverk. OTP – Obligatorisk tjenstepensjon er pliktig. Bankens ordning tilfredsstiller kravene. Fra og med år 2008 tilsluttes nyansatte en innskuddsbasert pensjonsordning. 12 personer er omfattet av denne ordningen i dag.

Banken har en kollektiv ytelsesbasert pensjonsforsikring i DNB Livsforsikring for alle som er ansatt før 2008. Forpliktelsen ved årets utgang omfatter 9 ansatte og 12 pensjonister. Hovedbetingelsen er 30 års opptjening og ca 70% av lønn ved fratredelse ved 67 år. 1. november 2013 ble det gjort endringer i den ytelsesbaserte ordningen. G-regulering av pensjoner under utbetaling er endret til minimumsregulering.

Ny AFP- ordning er etablert med virkning fra 01.01.2011. Den nye ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonering, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye 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.

Den nye AFP- ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetning foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen og det forventes at premienivået vil øke for de kommende år.

Gabler AS har foretatt beregninger i hht Oppdatert IAS 19. Beregningene baserer seg på informasjon pr 31.12.2023 og knytter seg til den kollektive ytelsesbaserte pensjonsforsikring. Beregningen av pensjonsmidlene og påløpne forpliktelse gjøres på balansedagen. De estimerte verdier korrigeres hvert år i samsvar med oppgave over pensjonsmidlenes flyttestørrelse og aktuarberegninger av forpliktelsen størrelse. Det avvik som oppstår amortiseres over forventet gjenstående tjenestetid til de aktive. Arbeidsgiveravgiften er en del av foretakets ytelse og er da en

del av pensjonsforpliktelsen. Arbeidsgiveravgiften beregnes før korreksjon for eventuelle uamortiserte estimatavik. Videre er omkostningene ved pensjonsordningen inkludert i pensjonskostnaden.

**Følgende forutsetning er lagt til grunn for beregningen:**

	2023	2022
Avkastning på pensjonsmidler	3,70 %	3,20 %
Diskonteringsrente	3,70 %	3,20 %
Årlig lønnsvekst	3,75 %	3,75 %
Årlig G-regulering	3,50 %	3,50 %
Årlig regulering av pensjoner under betaling	2,40 %	1,70 %
Gjennomsnittlig arbeidsgiveravg.faktor	19,10 %	19,10 %

	SUM 2023	Sikrede ytelser 2023	Usikrede ytelser 2023	SUM 2022
<b>Pensjonskostnader:</b>				
Årets pensjonsopptjening	1.051	1.051	0	1.071
+ Rentekost/innt på pensjonsforpliktelse	-30	-30	0	18
= Pensjonskostnad (brutto)	1.021	1.021	0	1.089
- Forventet avkastning på pensjonsmidler		0	0	
+ Administrasjonskostnader	77	77	0	72
= Pensjonskostnad (netto)	1.098	1.098	0	1.161
+ Resultatført estimatavik	0	0	0	0
- Resultatført planendringseffekt	0	0	0	0
<b>= Pensjonskostnad</b>	<b>1.098</b>	<b>1.098</b>	<b>0</b>	<b>1.161</b>
<b>Hertil kommer innskuddbaserte ytelser:</b>				
Premie innskuddspensjon	554			412
Premie ny AFP-ordning	239			209
<b>SUM pensjonskostnad</b>	<b>1.891</b>			<b>1.782</b>
<b>Resultatført estimatavik</b>	<b>1.810</b>			<b>-865</b>

Pensjonsforpliktelse:	Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	Pensjonsforpliktelse	
		2023 Estimert	2022 Estimert
Regnskapsført overfinansiering 01.01			
Regnskapsført forpliktelse 01.01		308	2.378
Effekt EK ved overgang til IAS 19R		0	0
Pensjonskostnad		1.098	1.162
Innbetalinger		-2.580	-2.366
Estimatavik over OCI		1.810	-866
<b>= Balanseført pensjonsforpliktelser inkludert avgift</b>		<b>636</b>	<b>308</b>

## NOTE 37 – Fondsobligasjonskapital

Birkenes Sparebank har ikke utstedt fondsobligasjon.

## NOTE 38 – Eierandelskapital og eierstruktur

Banken har ikke utstedt egenkapitalbevis.

## NOTE 39 – Resultat pr. egenkapitalbevis

Banken har ikke utstedt egenkapitalbevis.

## NOTE 40 – Garantier

	2023	2022
Betalingsgarantier	896	1 101
Kontraktsgarantier	11 611	9 137
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	6 168	6 519
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>18.675</b>	<b>16.757</b>
<b>Garantier Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	10 386	0
Tapsgaranti	9 070	8 376
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>19.456</b>	<b>8.376</b>
<b>Sum garantier</b>	<b>38.131</b>	<b>25.133</b>

Garantier fordelt geografisk	2023		2022	
	Kr.	%	Kr.	%
Birkenes Kommune	15.474	40,6 %	11.740	46,7 %
Resten av Agder	2.771	7,3 %	4.544	18,1 %
Norge for øvrig	431	1,1 %	473	1,9 %
Utlandet	-	0,0 %	0	0,0 %
Eika Boligkreditt	19.456	51,0 %	8.376	33,3 %
<b>Sum garantier</b>	<b>38.131</b>	<b>100 %</b>	<b>25.133</b>	<b>100 %</b>

### Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.23 lån for 907,0 MNOK hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

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

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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

### **NOTE 41 – Hendelser etter balansedagen**

Det har ikke vært hendelser av vesentlig betydning etter balansedagen og frem til fremleggelsen av regnskapet.

### **NOTE 42 – Transaksjoner med nærstående parter**

Banken har ingen transaksjoner med nærstående.

### **NOTE 43 – Leieavtaler (hvor banken er leietaker)**

Banken har ingen leieavtaler av betydning.



RSM Norge AS

Hollendergata 3, 4514 Mandal  
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 38 07 07 00

F +47 23 11 42 01

[www.rsmnorge.no](http://www.rsmnorge.no)

Til generalforsamlingen i Birkenes Sparebank

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Birkenes Sparebank som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

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 har vært revisor for Birkenes Sparebank sammenhengende i 7 år fra valget på generalforsamlingen den 20. mars 2017 for regnskapsåret 2017.

### Sentrale forhold ved revisjonen

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

#### 1) Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. 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. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

## Revisors beretning 2023 for Birkenes Sparebank

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

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

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parameterne. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens note 2,3 og 6-11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

## 2) IT-miljø som understøtter finansiell rapportering

Banken benytter komplekse IT-systemer i et automatisert IT-miljø og er avhengig av IT systemene i den finansielle rapporteringen. Kjernebanksystemene styres og driftes av en ekstern tjenesteleverandør. For å sikre fullstendig og nøyaktig presentasjon av den finansielle informasjonen, er det viktig at kontroller over transaksjonsprosessering og måling er utformet og fungerer målrettet og effektivt. Tilsvarende må kontroller for å sikre hensiktsmessig tilgangsstyring og systemendringer også utformes og fungere målrettet og effektivt både hos banken og tjenesteleverandøren.



## Revisors beretning 2023 for Birkenes Sparebank

En vesentlig del av transaksjonene innen banker og finansinstitusjoner er systemgenererte transaksjoner. Dette gjelder bl.a. renteberegninger på utlån og innskudd, samt inntekter og kostnader knyttet til betalingsformidling. Migrering til ny kjernebankleverandør høsten 2023 økte den iboende risikoen for feil i regnskapet. IT-miljø som understøtter finansiell rapportering, er av den grunn betraktet som et sentralt forhold ved revisjonen.

### *Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen*

Vi etablerte en forståelse for bankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi innhentet og evaluerte en tredjepartsbekreftelse (ISAE 3402- rapport) som dekker de relevante kjernebanksystemene og tilhørende infrastruktur som understøtter den finansielle rapporteringen til selskapet. Vi vurderte målrettethet og effektivitet av IT-generelle kontroller over tilgangsstyring, systemendringer og IT-drift hos tjenesteleverandøren. Videre vurderte vi også målrettethet og effektivitet av relevante kontroller hos banken.

Som en del av våre prosedyrer innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekreftelser som dekker relevante automatiserte kontroller i kjernebanksystemene, herav renteberegning, gebyramotisering, periodisering, kontering, systembasert avstemming og integrasjon.

Vi har innhentet og kontrollert bankens avstemming og overføring av regnskapsinformasjon fra gammelt til nytt system.

### *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 forskrift om årsregnskap for banker og finansieringsforetak § 1-4 annet ledd bokstav b. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap 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



## Revisors beretning 2023 for Birkenes Sparebank

samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om 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 modifierer 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 tilhørende forholdsregler.

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

Mandal, 4. mars 2024  
RSM Norge AS

Stian Skedsmo  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)



## Sparebankens tillitsvalgte 2023

### Generalforsamling

Leder: Stig Stapnes

Nestleder: Janne Dreessen Heia

### Innskytervalgt

Leif O Tveito

Nils T Helleland

Therese Aa. Bjelland

Janne Dreessen Heia

Lars Saaghus

Finn Kristian Hartvigsen

Christine Flaa Buene

Sig Stapnes

### Kommunevalgt

Vibeke Tobiassen

Bjørn Tore Hovland

Trygve Endresen

Grete Kvæstad

### Ansatte

Hjørdis Finnøy

Stine Birkland

Per J Flaa

Kjetil Aamlid

### Styret

Leder: Gisle Stavland

Nestleder: Linda Hye

Odd R Helleland

Frantz J Agerbo

Marit Mathisen

### Revisor

RSM Norge AS