

Årsrapport 2024



Birkenes Sparebank

Bygdas egen bank – din støttespiller



... har støttet de gode tiltak siden 1859

... i bygdas tjeneste siden 1859

... i bygdas liv og virke siden 1859

Birkenes Sparebank
Bygdas egen bank siden 1859

Birkenes Sparebank
Bygdas egen bank siden 1859

Birkenes Sparebank
Bygdas egen bank siden 1859

En alliansebank i eika.

Årsberetning for 2024

Innledning

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

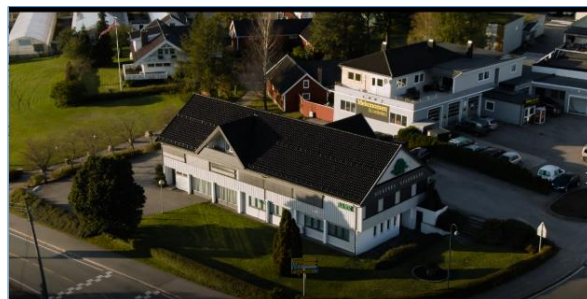
Banken har kunnet se tilbake på en 165 år lang historie. En historie som har spilt en viktig rolle lokalt på mange plan, og i ulike sammenhenger.

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.

Vi har grunn til å tro at våre kunder 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 2024 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 2024

Etter år preget av pandemi og krig, var 2024 et normalår med moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon, bedring i kjøpekraften for folk flest, og lav arbeidsledighet.

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

Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha tatt seg noe opp i husholdningssektoren mot slutten av året (+3,9 pst som 12-måneders vekst i november). Ikke finansielle foretak har fortsatt meget svak kredittvekst (+1,9 pst)

Norges Bank har siden høsten 2021 hevet styringsrenten mye for å få bukt med den høye prisveksten, og siden desember 2023 har renten vært 4,5 prosent. Renten har bidratt til å kjøle ned norsk økonomi og til å dempe prisveksten. Slik Norges Bank nå vurderer utsiktene, vil styringsrenten mest sannsynlig settes ned i mars.

Det er usikkerhet om de økonomiske utsiktene både globalt og for norsk økonomi det kommende året mht de geopolitiske utfordringer vi står overfor, men med en forventning om fortsatt lav arbeidsledighet, vekst i reallønningene, sammen med lavere renteutgifter, vil dette få stor betydning for videre oppgang i kjøpekraften som legger grunnlaget for bedret forbruksvekst og økt vekst i realøkonomien.

Lokalt – Birkenes kommune, med et innbyggerantall på 5500, 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 2025 ser de større virksomhetene i området vårt utfordringer med hensyn til fortsatt høye råvarepriser og økt konkurranse om oppdragene.

Lokalt boligmarkedet har de siste år vist en positiv utvikling. Dette har fortsatt i 2024 mht. prisvekst og

omløpshastighet. Vi har imidlertid sett en nedgang i antall boliger til salgs i kommunen gjennom hele 2024, grunnet lav boligbygging, som i landet for øvrig.



Arbeidsledigheten i kommunen ligger på lavt nivå pr. des. 2024 var ledigheten lokalt på 2,0 % (helt ledige) en økning på 0,5 % fra fjoråret.

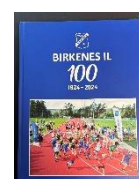


Birkenes Idrettslag feiret 100-års jubileum i 2024. Birkenes Sparebank har vært hovedsponsor for laget i over 50 år, samtidig som banken har vært en viktig bidragsyter ifm anleggsutvikling.



Fra lagets jubileumsbok:

Birkenes Sparebank har vært hovedsponsor i en årrekke, og gir årlig tilskudd til drift av idrettslaget. Betydningen av banken som en katalysator i bygdas kulturliv har vært enestående. De store investeringene som er gjort hadde neppe latt seg realisere uten de betydelige enkeltbidragene banken har bidratt med.



Bankens årsregnskap og virksomhet 2024

Styret i Birkenes Sparebank kan for 2024 legge frem et godt årsresultat, med positiv volum- og resultatutvikling gjennom hele året. Bankens soliditet og kapitaldekning er fortsatt meget tilfredsstillende.

Banken opprettholder rekordhøye kundetilfredsmålinger, noe styret finner særlig positivt.

Bankens finansielle hovedtrekk:

- God innskudd- og utlånsvekst
- Tilfredsstillende årsresultat
- Solid kjernekapital

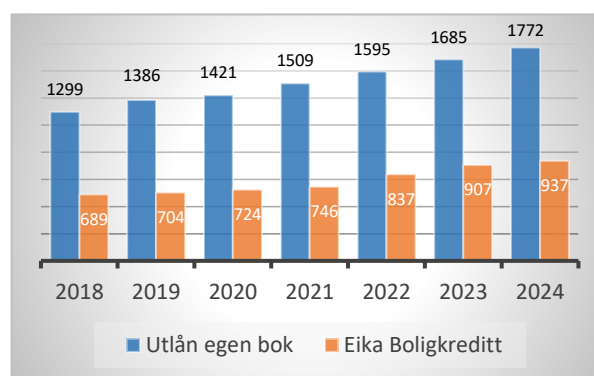
Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er økt med 154 mill. kroner og utgjør ved årsskiftet 2.197 mill. kroner. Dette er en økning på 7,5 % siste 12 mnd. Tar vi med boliglån gjennom Eika Boligkreditt forvalter banken et volum på 3.134 mill. kroner pr. 31.12.2024, mot 2.950 mill. kroner pr. 31.12.2023. Bankens gjennomsnittlige forvaltningskapital har i 2024 vært 2.143 mill. kroner (2.021).

Utlån

Bankens totale brutto utlån er pr. 31.12.24 på 1.772 mill. kroner, som er en vekst på 86,3 mill. kroner eller 5,1 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Banken har hatt en økning i boliglån gjennom Eika Boligkreditt (EBK) med 30,5 mill. kroner til totalt 939 mill. kroner, noe som samlet gir en utlånsvekst for året på 4,5 %. Overførte lån til EBK utgjør 38 % av bankens totale utlån til privat-markedet.

Brutto utlån til bedriftsmarkedet er 219,7 mill. kroner pr. 31.12.2024, som utgjør 12 % av bankens totale brutto utlån. Ved utgangen av 2023 var andelen 13 %



Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 31.12.24 på 305,1 mill. kroner, som er en økning på 34,5 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor. Av beholdningen er 160,3 mill. kroner plassert i rentebærende verdipapirer og 144,8 mill. kroner i aksjer og egenkapitalbevis.

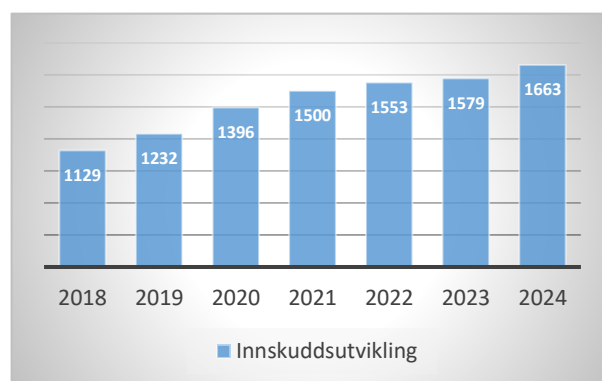
Verdijustering av eksisterende aksjer, Ek-bevis og rentebærende verdipapirer utgjør 0,8 mnok for 2024.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.12.24 på 1.662,7 mill. kroner, som er en økning på 84,1 mill. kroner, eller 5,3 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 93,8 % av bankens brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 93,6 %.

Av totale innskudd utgjør:

- Innskudd fra privatkunder 80 %
- Innskudd fra bedriftskunder 20 %



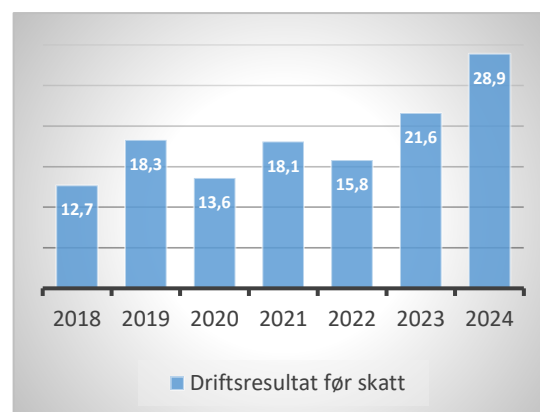
Driftsresultat

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 51,3 mill. kroner, som er 4,3 mill. kroner høyere enn fjoråret. Rentenettoen utgjør 2,39 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,32 % for 2023.

Netto andre driftsinntekter er på 17,6 mill. kroner, som er en økning på 3,1 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor. Økningen knyttes i hovedsak til formidlingsprovisjoner. Det er for året mottatt utbytte på bankens verdipapirer med 3,4 mill. kroner, hvor størstedelen kommer fra eierskapet i Eika-Gruppen AS.

Bankens driftskostnader utgjør 38,9 mill. kroner, som er en reduksjon på 1,5 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor (store konverteringskostnader i 2023). Av driftskostnader utgjør personalkostnader 21 mill.kroner, som er opp 1,2 mill.kroner fra 2023.

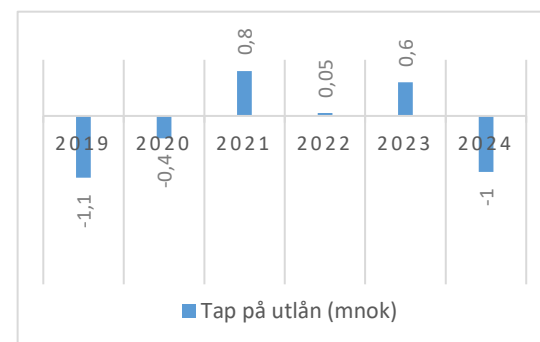
Kostnadsprosent (K/I) for året utgjør 56,5 % mot 65,7 % foregående år.



Kreditttap og mislighold

Det har vært minimale tap i bankens kredittportefølje de siste år. Tap på utlån, kreditter og garantier er utgiftsført med 1,0 mill. kroner for året (Steg-2 nedskrivninger).

Banken har et lavt nivå på kredittforringede engasjementer ved utgangen av 2024 på 2,1 mill. kroner. Dette utgjør 0,12 % av bankens totale brutto utlån.

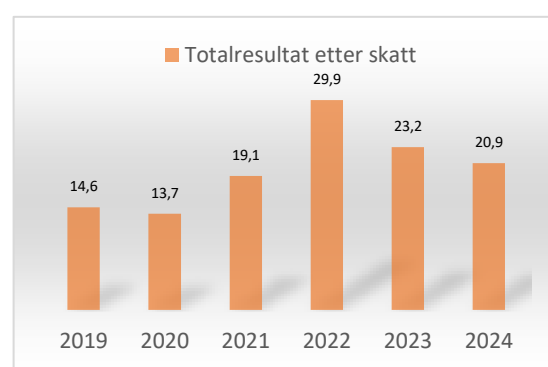


Resultat før skatt viser et overskudd på 28,9 mill. kroner, mot et overskudd på 21,6 mill. kroner til samme tid i fjor.

Skattekostnad på ordinært resultat utgjør 6,7 mill. kroner.

Verdiendringer på aksjer målt til virkelig verdi og estimatendringer knyttet til ytelsesbasert pensjonsordninger er ført over utvidet resultat med - 1,4 mill. kroner, mot +6 mill. kroner for 2023.

Totalresultatet etter skatt viser et overskudd på 20,9 mill. kroner, mot et totalresultat på 23,2 mill. kroner til samme tid i fjor.



Disponering av årsoverskudd

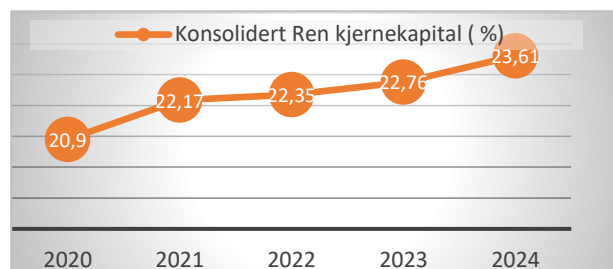
Totalresultat for året:	20,9 mill. kroner
Overført gaver/gavefond	4,0 mill. kroner
• Overført fond for urealiserte gevinster	-0,3 mill. kroner
• Overført sparebankens fond	17,2 mill. kroner

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 30,9 % (23,6 % i 2023), som er betydelig over egne og myndighetenes kapitaldekningskrav. Banken har ikke tilleggskapital og derav lik ren kjernekapital- og kapitaldekning. Samlede fond er på 341,8 mill. kroner og utgjør 15,7 % av forvaltningskapitalen pr. 31.12.2024.



Banken har fram til 3. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret ved rapportering for 4. kvartal 2024, slik at man samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften §18 bokstav c. Dette medfører videre at man faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, og betyr at man har økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.

Konsolidert ren kjernekapitaldekning inkl. andel samarbeidende gruppe er 23,6 % ved årsskiftet.

I 2024 kom Padda endelig «hjem» til Herefossfjorden og fikk en verdig plassering i eget utstillingsbygg. Bygget er åpent for alle besøkende, og finnes på rasteplassen ved riksvei 41 i sørenden av Herefossfjorden. Utstillinga i bygget forteller historien om slepebåten og tømmerfløtinga i distriktet.

Banken støttet prosjektet med kr. 400.000,- i 2024.



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.

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, der det legges stor vekt på hvordan banken skal «bevege seg» i et stadig mer konkurranseutsatt og krevende finansmarked. Den strategiske risikosituasjonen vurderes som tilfredsstillende, men utfordrende.

Finansiell risiko

Bankens finansielle risiko består hovedsakelig av kredittrisiko, 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.

Kredittrisiko

Kredittrisiko 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. Kredittrisikoen i banken er primært knyttet til utlåns- og garantiportefølje og delvis til verdipapirbeholdningen.

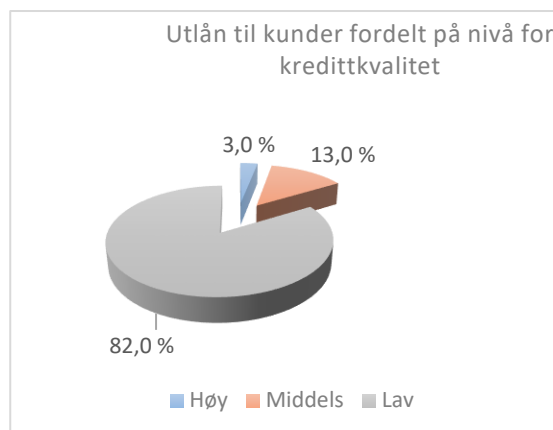
Bankens aktivitet på kredittområdet styres av en kredittpolicy som gir rammer for eksponering i ulike segmenter, kompetansekrav, geografisk markedsområde, organisering mv. Styret har delegert en utlånsfullmakt til banksjef, som igjen har delegert dette videre ned i organisasjonen basert på kompetanse og risiko innenfor ulike segmenter og produkter. Overvåking av kredittrisiko og oppfølging av tapsutsatte engasjementer er av stor viktighet, og tillegges stor vekt. Kredittrisikoen overvåkes løpende gjennom analyser, misligholds rapportering, restanse- og overtrekksrapportering. Styret får seg forelagt kvartalsvise risikorapporter, som bl.a. viser bankens risikotakning på kredittområdet, stilt opp mot de rammer som styret har satt gjennom sin kredittpolicy. Vi oppdaterer kontinuerlig policy og håndbøker i henhold til Finanstilsynets retningslinjer/forskrifter.

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 kredittrisikoprofil gjennom året. Ved eventuelle fremtidige endringer i denne, forventer vi at normale tap skal kunne dekkes av bankens ordinære driftsresultat.

Banken har fra oktober 2024 kjøpt depottjenester fra Eika Depotservice, som er en del av bankens Alliance. Depotservice utfører kvalitetskontroller på alle innkommende kredittsaker og rapporterer på kvaliteten til banken periodisk.

Bankens målgruppe for næringsvirksomhet er mindre bedrifter, og styret har klare mål for størrelsen av enkeltengasjement. Ut fra bankens retningslinjer skal ikke en kunde utgjøre mer enn 10% av bankens kjernekapital. Ved årsskiftet er ingen av engasjementene over denne grensen.

Samlet sett vurderes oppfølgingen og kontrollen av vår utlånsportefølje å være god. Den samlede kreditttrisikoen i banken vurderes i dag som lav.



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 – 5,8 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 0,16 som gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på 0,27 mill. kroner ved årets slutt. Samlet sett vurderes renterisikoen som lav.

Markedsrisiko

Styret har fastsatt retningslinjer for handel med verdipapirer, hvor det er lagt vekt på å ha en lav risikoprofil.

Den lave durasjonen bidrar til at kursrisikoen på obligasjonsbeholdningen er relativt liten. Styret anser tapspotensial i disse papirene som lav. Banken skal ikke 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 93,8 %, mot 93,6 % pr. 31.12.23.

Banken har pr. 31.12.2024 hentet inn 175 mill. kroner fra penge- og kredittmarkedet, som er en økning med 50 mill. kroner fra 2023. Det er overført 940 mill. kroner i lån til Eika Boligkreditt AS, og banken har tilrettelagt en buffer av lån som er klaggjorte, 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 2024.

Banken har plassert 160,4 mill. kroner i det norske obligasjonsmarkedet og av disse er mulig låneverdi i Norges Bank 88,7 mill. kroner. Banken har innskudd i Norges Bank på 43,1 mill. kroner ved utgangen av 2024.

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 og revisjonshandlinger.

Alliansesamarbeidet i Eika-gruppen gir oss betydelig «drahjelp» i utøvelsen av å redusere vår operasjonelle risiko, samtidig som styrets oppmerksomhet er rettet mot bankens evne til å tilpasse seg nye og omfattende regelverk i bransjen. 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

Banken har ved årets utgang 20 ansatte personer, totalt 18,5 årsverk.

Birkenes Sparebank har som mål å være en attraktiv arbeidsplass for kompetente, motiverte og resultat-orienterte 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 2024 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 2024 utgjør 2,5 % mot 2,1 % i 2023.

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. 31.12.2024 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, gruppelivs-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. Bankens styre, består av 5 personer, herav 3 kvinner og 2 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 har gjort «grønne» innlån gjennom KFS, kredittforeningen for sparebanker. Gjennom å benytte grønn markedsfinansiering kan banken legge til rette for at kapital gjøres tilgjengelig for prosjekter som fremmer en bærekraftig fremtid. Ved årsskiftet har banken en grønn innlånsportefølje på 50mill. i KFS, som gir et estimert årlig unngått utslipp via strømmettet på 8,9 tonn CO₂.

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 miljødeleggelse, 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.

Klimaregnskap

Birkenes Sparebank har i 2024 inngått en felles klimaambisjon, sammen med alle Eika-bankene i Alliansen. Ambisjonen er netto nullutslipp senest innen 2050, og består av en innføring av klimaregnskap, delmål, tiltaksplaner, samt årlig revidering og oppfølging av arbeidet. Banken innfører klimaregnskap for 2024, og ledelsen samt styret vil ha fokus på klimaambisjonen i sitt virke fremover.

Scope1 er direkte utslipp knyttet til det banken eier. Birkenes Sparebank har ingen kjøretøy, kun et bankbygg som gir indirekte utslipp i scope2, gjennom strømforbruk. Scope3, som er indirekte utslipp fra kjøpte tjenester, utgjør bankens avfallssortering, reisevirksomhet og finansierte utslipp av boliglån.

Utslipp (tonn CO2)	2024
Scope 1	0,0
Scope 2 (Strømforbruk i banken)	2,7
Scope 3 (Avfall og reisevirksomhet i banken)	9,2
Scope 3 (Utslipp kunders bolig, finansierte av banken)	537,2
Total	549,1

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 antihvitvaskområdet, 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.

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 innskytere.
- 4 medlemmer og 2 varamedlem valgt av Birkenes kommune.
- 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

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

Eika Gruppen styrker lokalbanken

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

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter, spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

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

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

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken stabil og langsiktig finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av drøyt 50 selvstendige norske lokalbanker. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Dette gir Eika Boligkreditt mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får eierbankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

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



eika. Ved din side

Utsiktene for kommende år

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

Birkenes Sparebank er godt finansielt posisjonert for videre vekst og utvikling i 2025. Styret tror på, og har som mål i sin strategiplan at banken evner en jevn og moderat vekst fremover, der målet ikke vil være en maksimal, men heller en forsvarlig avkastning på egenkapitalen.

Hovedutfordringen for Birkenes Sparebank fremover blir å opprettholde sin økonomiske soliditet og konkurransekraft, samtidig som banken evner å tilpasse seg etter hvert nye og omfattende regelverk i bransjen.

Under forutsetning av at det ikke skjer store endringer i bankens rammebetingelser, har styret forventninger til at bankens økonomiske stilling vil kunne opprettholdes i 2025.

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 2024.

Birkeland, 27.02.2025

Gisle Stavland (s)
Styrets leder

Linda Hye (s)
Styrets nestleder

Stine Birkeland
Styremedlem – 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>	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		108.124	86.414
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		8.763	7.009
Rentekostnader og lignende kostnader		65.603	46.414
Netto renteinntekter	18	51.284	47.010
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15.750	12.021
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.864	2.870
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3.434	4.194
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.264	1.172
Andre driftsinntekter		0	0
Netto andre driftsinntekter	20	17.584	14.517
Lønn og andre personalkostnader	21	21.022	19.842
Andre driftskostnader	22	17.267	20.194
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	608	424
Sum driftskostnader før kredittap		38.897	40.461
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	1.040	-567
Resultat før skatt		28.931	21.633
Skattekostnad	23	6.671	4.487
Resultat av ordinær drift etter skatt		22.260	17.146
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-1.442	-1.811
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	-306	7.376
Skatt		-361	-453
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-1.388	6.018
Sum andre inntekter og kostnader		-1.388	6.018
Totalresultat		20.872	23.164

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	46.626	56.003
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	67.493	24.334
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	1.767.853	1.682.610
Rentebærende verdipapirer	26	160.368	146.831
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	144.807	123.747
Varige driftsmidler	31	7.023	5.631
Andre eiendeler	32	2.655	3.679
Sum eiendeler		2.196.826	2.042.835

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	125.775	126.029
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	1.662.668	1.578.517
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	50.556	0
Annen gjeld	36	8.140	9.921
Pensjonsforpliktelser	36	0	636
Betalbar skatt	23	6.541	4.181
Utsatt skatt	23	1.240	691
Andre avsetninger	6, 10-11	77	78
Sum gjeld		1.854.998	1.720.054
Fond for urealiserte gevinster		52.101	52.499
Sparebankens fond		268.708	251.438
Gavefond		21.019	18.844
Sum opptjent egenkapital		341.828	322.781
Sum egenkapital		341.828	322.781
Sum gjeld og egenkapital		2.196.826	2.042.835

Birkeland, 27. Februar 2025

Gisle Stavland (s)
Styrets leder

Linda Hye (s)
Styrets nestleder

Stine Birkeland (s)
Styremedlem/Ansattes repr.

Frantz J Agerbo (s)
Styremedlem

Marit Mathisen (s)
Styremedlem

Harald Flaa (s)
Adm. banksjef

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-88.108	-91.758
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		105.494	83.247
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		84.151	25.877
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-53.978	-38.772
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		4.284	3.004
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-13.063	-7.792
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		8.576	6.609
Netto provisjonsinnbetalinger		12.886	9.151
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		-15.000	0
Utbetalinger til drift		-41.180	-44.261
Betalt skatt		-4.562	-2.681
Utbetalte gaver		0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-500	-57.376
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		0	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-2.000	0
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		1.231	16.209
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-6.828	-4.939
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		3.434	4.194
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-4.163	15.464
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		50.000	0
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		0	0
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-2.225	0
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		25.000	50.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		-25.000	-50.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-7.505	-5.832
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner		0	0
Utbetalinger fra gavefond		-1.825	-1.748
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		38.445	-7.580
A + B + C Netto endring likvider i perioden		33.782	-49.492
Likviditetsbeholdning 1.1		80.337	129.829
Likviditetsbeholdning 31.12		114.119	80.337
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		46.626	56.003
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		67.493	24.334
Likviditetsbeholdning		114.119	80.337

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	60,62 %	72,00 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	20,08 %	16,29 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,41 %	1,70 %
Utlånsmargin hittil i år	1,26 %	0,92 %
Netto rentemargin hittil i år	2,39 %	2,30 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,26 %	7,42 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	12,40 %	13,03 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	37,71 %	38,29 %
Innskuddsdekning	93,83 %	93,64 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,33 %	1,67 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,12 %	5,72 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,48 %	6,71 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.143.591	2.025.208
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.065.247	2.900.605
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,06 %	-0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,23 %	0,18 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	23,61 %	22,76 %
Kjernekapitaldekning	24,03 %	23,18 %
Kapitaldekning	24,60 %	23,75 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,03 %	10,15 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	522 %	214 %
NSFR	144 %	142 %

Endringer i egenkapitalen

Optjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	251.438	18.844	52.499	322.781
Resultat av ordinær drift etter skatt	18.260	4.000		22.260
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-1.442			-1.442
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			-306	-306
Skatt på andre inntekter og kostnader	361			361
Totalresultat 31.12.2024	17.178	4.000	-306	20.872
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	91		-91	0
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.825		-1.825
Egenkapital 31.12.2024	268.707	21.019	52.102	341.828
Egenkapital 31.12.2022	238.457	17.592	45.316	301.365
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
Totalresultat 31.12.2023	12.788	3.000	7.376	23.164
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	193		-193	0
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.748		-1.748
Egenkapital 31.12.2023	251.438	18.844	52.499	322.781

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 2024 ble godkjent av styret 27. Februar 2025.

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.

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

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

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

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.

INNTEKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert 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 5.

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/oppskrivninger 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.

PENSJONSFORPLIKTELSER

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 - 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 3 – 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 kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

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

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 4 – Kapitalstyring og kapitaldekning

Birkenes Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Birkenes Sparebank på 1,9 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,4 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 16,5 % per 31. desember 2024.

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

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 20 (3) og § 32 (4).

Birkenes Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (0,67 %) og Eika Boligkreditt (0,92 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

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

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 187,1 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 9,4 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Opptjent egenkapital	268.708	251.438	260.587	203.705
Overkursfond	-	-	53.765	47.536
Annen egenkapital	52.101	52.499	52.264	52.639
Aksjekapital	-	-	13.983	12.602
Gavefond	21.019	18.844	-	-
Sum egenkapital	341.828	322.781	380.599	316.483
Immaterielle eiendeler	-570	-	-35.128	-317
Kontantstrømsikring IFRS 9	-	-	3.535	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-305	-271	-463	-432
Fradrag i ren kjernekapital	-4.484	-94.586	-14.131	-6.458
Ren kjernekapital	336.468	227.924	334.412	309.276
Fondsobligasjoner	-	-	5.960	5.703
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	336.468	227.924	340.372	314.978
Tilleggskapital - ansvarlig lån	-	-	8.027	7.681
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	336.468	227.924	348.400	322.659
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	9.645	9.445	17.245	19.784
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	22.062	15.080	30.726	24.174
Foretak	23.818	30.321	24.445	33.766
Massemarked	65.598		82.688	17.147
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	663.353	732.868	996.378	1.025.284
Forfalte engasjementer	1.570	2.116	2.593	3.175
Høyrisiko-engasjementer	18.123	18.057	18.155	18.057
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.399	4.021	8.084	11.632
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12.749	4.117	12.749	4.117
Andeler i verdipapirfond	3.958	0	5.825	587
Egenkapitalposisjoner	127.557	32.251	64.548	56.924
Øvrige engasjement	15.210	20.602	20.969	24.974
CVA-tillegg			8.387	10.994
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	977.042	868.879	1.292.790	1.250.615
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	113.117	98.734	121.807	106.662
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			1.927	1.547
Sum beregningsgrunnlag	1.090.159	967.613	1.416.524	1.358.823
Kapitaldekning i %	30,86 %	23,56 %	24,60 %	23,75 %
Kjernekapitaldekning	30,86 %	23,56 %	24,03 %	23,18 %
Ren kjernekapitaldekning i %	30,86 %	23,56 %	23,61 %	22,76 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,46 %	11,43 %	10,03 %	10,15 %

Note 5 - 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 NOK
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 NOK
- 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 tidshorison. I alle andre tidshorisoner vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

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

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

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

For 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 fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basisssceneriet er det 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–
BNP Fastlands–Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkeds–rente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighets–rate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

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

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

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

År	2025	2026	2027	2028	2029	2030–
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

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

År	2025	2026	2027	2028	2029	2030–
Basis	1,0	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. 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	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	0,50 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
2024

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.422.085	5.291	0		1.427.376
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	211.248	60.751	0		271.999
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	18.410	52.153	0		70.563
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	2	2.061		2.063
Sum brutto utlån	1.651.744	118.197	2.061	0	1.772.002
Nedskrivninger	-474	-3.155	-520		-4.149
Sum utlån til balanseført verdi	1.651.270	115.042	1.540	0	1.767.852

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.332.755	5.291	0		1.338.046
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	147.574	33.532	0		181.107
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	5.203	25.926	0		31.129
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1.998		1.998
Sum brutto utlån	1.485.533	64.749	1.998	0	1.552.279
Nedskrivninger	-240	-1.775	-516		-2.532
Sum utlån til bokført verdi	1.485.292	62.974	1.482	0	1.549.748

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	89.330	0	0		89.330
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	63.674	27.219	0		90.892
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	13.207	26.227	0		39.434
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	2	63		66
Sum brutto utlån	166.211	53.448	63	0	219.722
Nedskrivninger	-234	-1.379	-5		-1.617
Sum utlån til bokført verdi	165.978	52.069	58	0	218.105

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	42.891	181	0		43.072
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	17.175	3.201	0		20.376
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	220	1.946	0		2.166
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	117	0		117
Sum ubenyttede kreditter og garantier	60.285	5.445	0	0	65.731
Nedskrivninger	-26	-51	0		-77
Netto ubenyttede kreditter og garantier	60.259	5.394	0	0	65.653

**Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*
2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
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
Sum brutto utlån	1.568.607	114.701	2.394	0	1.685.701
Nedskrivninger	-388	-2.157	-546		-3.092
Sum utlån til balanseført verdi	1.568.219	112.544	1.847	0	1.682.610

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
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
Sum brutto utlån	1.394.279	69.744	1.995	0	1.466.018
Nedskrivninger	-243	-1.673	-516		-2.432
Sum utlån til bokført verdi	1.394.036	68.071	1.479	0	1.463.586

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
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
Sum brutto utlån	174.328	44.957	399	0	219.683
Nedskrivninger	-145	-484	-30		-559
Sum utlån til bokført verdi	174.183	44.473	368	0	219.024

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
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
Sum ubenyttede kreditter og garantier	53.743	4.342	117	0	58.202
Nedskrivninger	-26	-47	-4		-78
Netto ubenyttede kreditter og garantier	53.717	4.295	113	0	58.124

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

NOTE 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	59.133	51.940
Byggelån	16.360	10.194
Nedbetalingslån	1.696.509	1.623.567
Brutto utlån og fordringer på kunder	1.772.002	1.685.701
Nedskrivning steg 1	-474	-388
Nedskrivning steg 2	-3.155	-2.157
Nedskrivning steg 3	-520	-546
Netto utlån og fordringer på kunder	1.767.853	1.682.610
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	939.719	909.724
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	2.707.571	2.592.334

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Birkenes Kommune	1.090.121	1.105.749
Resten av Agder	522.673	427.222
Landet for øvring	154.575	147.922
Utlandet	4.632	4.808
Sum	1.772.002	1.685.701

NOTE 8 – Kredittforringede engasjementer

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	1.998	-516	1.482
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	0	0	0
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	63	-5	58
Sum	2.061	-520	1.540

Banken har pr 31.12.2024 MNOK 29,3 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.

2023

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

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.

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	51	48
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	63	516
Nedskrivning steg 3	-20	-51
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	94	513
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	1.947	1.947
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	0	0
Nedskrivning steg 3	-500	-500
Netto andre kredittforringede engasjementer	1.447	1.447
Netto kredittforringede engasjementer	1.540	1.960

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	1.947	94,5 %	1.947	77,5 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	63	3,1 %	117	4,7 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	0	0,0 %	447	17,8 %
Engasjementer uten sikkerhet	51	2,5 %	0	0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	2.061	100 %	2.511	100 %

NOTE 9 – Forfalte og kredittforringede utlån

	Ikke forfalte utlån	Over 1 t.o.m. 3 mnd.					Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån		Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
		Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år					
2024											
Privatmarkedet	1.548.658	3.481	89	0	0	51	3.621	1.947	0	1.947	
Bedriftsmarkedet	216.594	3.065	0	0	63	0	3.128	0	63	0	
Totalt	1.765.252	6.546	89	0	63	51	6.749	1.947	63	1.947	
2023											
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	
Totalt	1.681.647	3.607	0	0	0	447	4.054	1.947	0	1.947	

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

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

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

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

NOTE 10 – Eksponering på utlån

2024

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	1.552.279	-240	-1.775	-516	25.354	1.254	-3	0	0	1.576.352
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	10.255	-8	-318	0	3.254	20	-2	-3	0	13.199
Industri og bergverk	30.345	-9	-118	0	8.959	1.162	-6	-4	0	40.328
Kraftforsyning	6.470	-2	0	0	750	724	0	0	0	7.942
Bygg og anleggsvirksomhet	36.718	-115	-114	0	7.641	7.637	-11	-39	0	51.716
Varehandel	13.234	-11	-76	0	1.104	611	-2	-3	0	14.857
Transport	8.690	-2	0	0	535	4.226	-1	-1	0	13.448
Overnattings- og serveringsvirksomhet	9	0	0	0	611	50	0	0	0	670
Informasjon og kommunikasjon	2.507	0	-2	0	302	0	0	0	0	2.806
Omsetning og drift av fast eiendom	73.063	-75	-88	0	77	0	0	0	0	72.976
Tjenesteytende virksomhet	38.431	-11	-663	-5	885	574	0	-1	0	39.211
Sum	1.772.002	-474	-3.155	-520	49.473	16.258	-26	-51	0	1.833.506

2023

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	1.466.018	-243	-1.673	-516	21.566	1.568	-2	0	0	1.486.719
Næringssektor fordelt:										
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	-18	-2	0	562	563	0	0	0	45.066
Sum	1.685.701	-388	-2.157	-546	39.527	18.675	-26	-47	-4	1.740.734

NOTE 11 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko på utlån

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	245	1.672	516	2.433
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44	-44	0	0
Overføringer til steg 2	-8	8	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-70	95	0	26
Endringer som følge av nye eller økte utlån	80	119	1	201
Utlån som er fraregnet i perioden	-51	-76	-1	-127
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	240	1.775	516	2.532

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.394.279	69.744	1.996	1.466.019
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26.243	-26.243	0	0
Overføringer til steg 2	-24.649	24.649	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-49.365	-1.974	7	-51.332
Nye utlån utbetalt	536.950	22.399	0	559.349
Utlån som er fraregnet i perioden	-397.930	-23.826	-2	-421.757
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	1.485.529	64.749	2.001	1.552.279

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	143	485	30	658
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37	-37	0	0
Overføringer til steg 2	-19	19	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring	-30	979	4	954
Endringer som følge av nye eller økte utlån	133	22	0	156
Utlån som er fraregnet i perioden	-31	-89	-30	-150
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	234	1.379	5	1.618

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	174.326	44.957	400	219.683
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4.521	-4.521	0	0
Overføringer til steg 2	-18.540	18.540	0	0
Overføringer til steg 3	0	-76	76	0
Netto endring	-8.918	-388	-13	-9.319
Nye utlån utbetalt	50.168	2.688	0	52.856
Utlån som er fraregnet i perioden	-35.346	-7.752	-400	-43.497
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	166.211	53.448	63	219.722

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	26	47	4	77
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-5	0	0
Overføringer til steg 2	-4	8	-4	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-7	0	0	-7
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	9	2	0	11
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-2	-1	0	-3
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	26	51	0	77

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	53.742	4.342	117	58.201
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	585	-585	0	0
Overføringer til steg 2	-2.914	3.031	-117	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	4.056	-1.348	0	2.708
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	20.525	105	0	20.630
Engasjement som er fraregnet i perioden	-15.708	-100	0	-15.808
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	60.286	5.445	0	65.731

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-25	-1.131
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-5	4
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.087	-6
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	2	669
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-19	-103
Tapskostnader i perioden	1.040	-567

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
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	245	1.672	516	2.433

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
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	1.394.279	69.744	1.996	1.466.019

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
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	143	485	30	658

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
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	174.326	44.957	400	219.683

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
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	26	47	4	78

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	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
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023	53.742	4.342	117	58.202

NOTE 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 8,64 % (2023: 7,68 %) av brutto engasjement. Banken har ingen (0) konsoliderte engasjement som blir rapportert som stort engasjement (over 10 % av Kjernekapital). Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 6,74 % av Kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	158.787	134.009
Totalt brutto engasjement	1.837.732	1.743.904
i % brutto engasjement	8,64 %	7,68 %
Kjernekapital	336.468	227.924
i % kjernekapital	47,19 %	58,80 %
Største engasjement utgjør	6,74 %	10,13 %

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

NOTE 13 – Sensitivitet

2024

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario							
		Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	400	341	309	333	365	734	674	187	494
Steg 2	1.706	1.999	1.909	1.863	1.606	2.334	2.122	1.305	1.861

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

2023

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario							
		Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	316	259	270	338	321	631	532	158	-
Steg 2	705	636	726	747	584	1.069	992	475	-

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 framtidforventningene 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: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

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

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

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

NOTE 14 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 80 % av netto utlån. Banken har ubenyttede kommitterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 60 MNOK og ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på ca. 84 MNOK.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2024 var innskuddsdekningen på 93,8 %.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2024 utgjør LCR 522 %.

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

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 2024 overført netto 937,5 MNOK til dette selskapet. På kort tid kan banken normalt klargjøre en portefølje på 65 MNOK til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 40.

2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter	46 626						46 626
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	67 493						67 493
Netto utlån til og fordringer på kunder	80 584	1 873	38 706	79 571	1 567 118		1 767 853
Rentebærende verdipapirer		5 038	25 154	130 176			160 368
Øvrige eiendeler						144 807	144 807
Sum finansielle eiendeler	194.703	6.911	63.860	209.747	1.567.118	144.807	2.187.147
Innlån fra kredittinstitusjoner	385	26 384	3 414	103 766			133 948
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 659 505	195	1 582	0	1 387		1 662 668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	743		2 104	53 139			55 987
Øvrig gjeld						15 998	15 998
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	103 531						103 531
Sum forpliktelser	1.764.163	26.578	7.101	156.906	1.387	15.998	1.972.132

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut

0

Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

0

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Konter og kontantekvivalenter	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
Sum finansielle eiendeler	141.503	1.382	47.250	206.821	1.512.822	123.747	2.033.525
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
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							0
Øvrig gjeld						15 507	15 507
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	83 702						83 702
Sum forpliktelser	1.660.970	1.610	29.452	106.390	52	15.507	1.813.981

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut

0

Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

0

NOTE 15 – Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,45 MNOK og har ellers ingen aktiva- eller passiva poster i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024.

NOTE 16 – Kursrisiko

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

NOTE 17 – Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel- og gjeldsside ikke er sammenfallende. Banken har som strategi å ikke pådra seg vesentlig renterisiko innenfor den ordinære virksomheten. Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden lite kundeengasjement med fast rente, kun 6,1 MNOK.

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	46 626	46 626
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		67 493	0	0	0	0	67 493
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	1 763 148	0	2 198	2 507	0	1 767 853
Obligasjoner, sertifikat og lignende	13 175	147 193	0	0	0	0	160 368
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	154 486	154 486
Sum eiendeler	13.175	1.977.834	0	2.198	2.507	201.112	2.196.826
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	25 330	100 445	0	0	0	0	125 775
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	1 662 668	0	0	0	0	1 662 668
Obligasjonsgjeld	50 556	0	0	0	0	0	50 556
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	15 998	15 998
Sum gjeld	75.886	1.763.113	0	0	0	15.998	1.854.998
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-62.712	214.721	0	2.198	2.507	185.114	341.828

2023

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	56 003	56 003
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		24 334	0	0	0	0	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
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	133 057	133 057
Sum eiendeler	18.147	1.829.565	3.556	0	2.507	189.060	2.042.835
-herav i utlandsk valuta						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
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	15 507	15 507
Sum gjeld	25.341	1.679.206	0	0	0	15.507	1.720.054
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-7.194	150.358	3.556	0	2.507	173.553	322.781

Renterisiko pr. 31.12.2024

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring	
Utlån til kunder med flytende rente	1.763.292	0,17	(2.938,9)	
Utlån til kunder med rentebinding	5.834	3,43	(200,0)	
Rentebærende verdipapirer	159.552	0,16	(255,3)	
Øvrige rentebærende eiendeler			-	
Gjeld				
Flytende innskudd	1.662.668	0,17	2.771,2	
Innskudd med rentebinding	0		-	
Verdipapirgjeld	50.000	0,04	20,0	
Øvrig rentebærende gjeld	125.000	0,13	156,3	
Utenom balansen			-	
Renterisiko i derivater (aktivsikring)			-	
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-	
Sum renterisiko			(446,7)	

Avalt/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 0,45 MNOK.

NOTE 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	4 454	3 168		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	103 670	83 247		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	8 763	6 738		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	271		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	116.887	93.423		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	7 420	6 432	5,80 %	5,02 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	53 978	38 772	3,32 %	2,48 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	2 781	0	5,56 %	0,00 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 423	1 209		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	65.603	46.414		
Netto renteinntekter	51.284	47.010		

NOTE 19 – Segmentinformasjon

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

RESULTAT	2024				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	41.674	8.018	1.592	51.284	36.411	8.063	2.536	47.010
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			3.434	3.434			4.194	4.194
Netto provisjonsinntekter			12.886	12.886			9.151	9.151
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			1.264	1.264			1.172	1.172
Andre driftsinntekter			0	0			0	0
Netto andre driftsinntekter	0	0	17.584	17.584	0	0	14.517	14.517
Lønn og personalkostnader			21.022	21.022			19.842	19.842
Andre driftskostnader			17.267	17.267			20.194	20.194
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			608	608			424	424
Sum driftskostnader	0	0	38.897	38.897	0	0	40.461	40.461
Tap på utlånsgasjement og garantier	88	952	0	1.040	-703	136	0	-567
Resultat før skatt	41.586	7.066	-19.721	28.931	37.114	7.927	-23.407	21.634
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.549.748	218.105		1.767.852	1.463.586	219.024		1.682.610
Innskudd fra kunder	1.324.650	338.018		1.662.668	1.249.787	328.730		1.578.517

NOTE 20 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	276	325
Verdipapirforvaltning	1 842	1 713
Betalingsformidling	4 486	4 407
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	0	0
Formidlingsprovisjoner	5 534	2 438
Forsikringstjenester	3 583	3 128
Andre provisjons- og gebyrinntekter	29	10
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	15.750	12.021
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	1 816	1 998
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 048	872
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.864	2.870
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	288	650
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	769	279
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	207	244
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	1.264	1.172
Andre driftsinntekter	2024	2023
Andre driftsinntekter	0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3.434	4.194
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3.434	4.194

NOTE 21 – Lønn og andre personalkostnader

	2024	2023
Lønn	15.149	14.429
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.879	3.402
Pensjoner	1.272	1.350
Sosiale kostnader	723	661
Sum lønn og andre personalkostnader	21.022	19.842

2024

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Harald Flaa	1.366	25	830	1.979

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Gisle Stavland	90	17	2.037
Frantz Agerbo	60	3	3.272
Linda Hye	65	12	1.790
Marit Mathisen	60	5	0
Stine Birkeland (f.o.m 04.2024)	45	8	3.772
Odd Ragnar Helleland (t.o.m 03-2024)	15	0	0

2023

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Harald Flaa	1295	25	409	1929

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Gisle Stavland	90	3	2172
Frantz Agerbo	60	6	3354
Linda Hye	65	3	1855
Marit Mathisen	60	3	1087
Odd Ragnar Helleland (f.o.m 04-2023)	45	8	1749
Yngvild Hermansen (t.o.m 03.2023)	15	0	0

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. 31.12.2024	18,5
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	816,1

NOTE 22 – Andre driftskostnader

	2024	2023
Andre driftskostnader		
Kjøp eksterne tjenester	1.899	1.002
IT kostnader *	9.692	13.386
Kostnader egne lokaler **	1.053	1.600
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	170	236
Reiser	112	90
Markedsføring	1.004	902
Ekstern revisor	719	594
Andre driftskostnader	2.618	2.384
Sum andre driftskostnader	17.267	20.194

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	544	428
Andre attestasjonstjenester	93	88
Annen bistand inkl IFRS og ligningspapirer	82	78

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

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

NOTE 23 – Skatter

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	28 931	21 633
Permanente forskjeller	- 2 549	- 3 263
Endring i midlertidige forskjeller	- 3 638	- 4 466
Sum skattegrunnlag	22.744	13.904
Betalbar skatt	5.686	3.476
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	5 686	3 476
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018	-	-
Endring utsatt skatt over resultatet	910	1 116
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	75	- 105
Årets skattekostnad	6.671	4.487
Resultat før skattekostnad	28 931	21 633
25 % skatt av:	-	-
Resultat før skattekostnad	7 233	5 408
Permanente forskjeller	- 637	- 816
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	-	-
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	75	- 105
Skattekostnad	6.671	4.487
Effektiv skattesats (%)	23 %	21 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	691	27
Resultatført i perioden	910	1 116
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	- 361	- 452
Balanseført utsatt skatt 31.12	1.240	691
Utsatt skatt		
Driftsmidler	984	967
Pensjonsforpliktelse	190	- 159
Gevinst og tapskonto	37	46
Avsetning til forpliktelser	- 304	- 316
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	-	0
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	-	-
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	333	153
Sum utsatt skatt	1.240	691
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 17	21
Pensjonsforpliktelse	- 349	82
Gevinst og tapskonto	9	12
Verdipapirer	- 180	- 250
Avsetning til forpliktelser	- 12	- 528
Sum endring utsatt skatt	-549	-663

NOTE 24 – Kategorier av finansielle instrumenter

2024

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	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	46.626					46.626
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	67.493					67.493
Utlån til og fordringer på kunder	1.767.853					1.767.853
Rentebærende verdipapirer		160.368				160.368
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		15.769			129.038	144.807
Sum finansielle eiendeler	1.881.972	176.138	0	0	129.038	2.187.148
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	125.775					125.775
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.662.668					1.662.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	50.556					50.556
Sum finansiell gjeld	1.839.000	0	0	0	0	1.839.000

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	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
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					123.747	123.747
Sum finansielle eiendeler	1.762.947	146.831	0	0	123.747	2.033.525
Finansiell gjeld						
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
Sum finansiell gjeld	1.704.547	0	0	0	0	1.704.547

NOTE 25 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost

	2024		2023	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	46 626	46 626	56 003	56 003
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	67 493	67 493	24 334	24 334
Utlån til og fordringer på kunder	1 767 853	1 767 853	1 682 610	1 682 610
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	1.881.972	1.881.972	1.762.947	1.762.947
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	125 775	125 775	126 029	126 029
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 662 668	1 662 668	1 578 517	1 578 517
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	50 556	50 334	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	1.839.000	1.838.777	1.704.547	1.704.547

Utlån til kunder er utsatt for markeds konkurranse. 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	
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		176.138		176.138
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.061		115.977	129.038
Sum eiendeler	13.061	176.138	115.977	305.176

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

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemning av nivå 3		
Inngående balanse	114.244	0
Realisert gevinst resultatført	-9	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	-3.855	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		0
Investering	6.828	0
Salg	-1.231	0
Utgående balanse	115.977	0

	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	
2023				
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
Sum eiendeler	9.504	146.831	114.244	270.579

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemning av nivå 3		
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
Utgående balanse	114.244	0

	2024			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	92.781	104.379	127.574	139.172
Sum eiendeler	92.781	104.379	127.574	139.172

	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
Sum eiendeler	91.395	102.819	125.668	137.092

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. 31.12.2024 er verdien av egenkapitalen pr. aksje 30.09.2024 lagt til grunn. 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 108 mill. kroner av totalt 116 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 – Certifikater og obligasjoner

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	0	0	0
Kommune / fylke	47.935	48.223	48.223
Bank og finans	70.935	71.708	71.708
Obligasjoner med fortrinsrett	40.120	40.437	40.437
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	158.990	160.368	160.368
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0
2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
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	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	145.591	146.831	146.831
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

Pr. 31.12.2024 er ikke obligasjons porteføljen stillet som sikkerhet for F-lån.

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

	Orgnummer	Eierandel	2024		2023				
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				158.990	160.368			145.591	146.831
Aksjer				0	0			0	0
Sum aksjer				0	0			0	0
Egenkapitalbevis				0	0			0	0
Sum egenkapitalbevis				0	0			0	0
Aksje- og pengemarkedsfond				15.000	15.769			0	0
Verdipapirfondet Eika Sparebank	983231411		14.771	15.000	15.769	-	-	-	-
Sum aksje- og pengemarkedsfond				15.000	15.769			0	0
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				15.000	15.769			0	0
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				173.990	176.137			145.591	146.831

Pr. 31.12.2024 er ikke beholdningen av pengemarkedsfond stillet som sikkerhet for F-lån.

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

	Orgnummer	Eierandel	2024				2023				
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Eika Gruppen AS	979319568	-	174.100	9.970	52.056	2.263	-	174.100	9.970	53.275	3.569
Eika Boligkreditt AS	885621252	-	13.767.266	58.045	56.215	-	-	12.447.623	52.543	53.182	67
Eiendoms-kreditt ASA	979391285	-	12.000	1.211	1.772	211	-	12.000	1.211	1.920	124
VN Norge AS	821083052	-	458	649	55	251	-	458	649	178	
Eika VBB AS	921859708	-	892	3.821	4.484	-	-	892	3.821	4.484	
SPAMA AS	916148690	-	50	5	77	12	-	50	5	77	13
Sparebanken SØR	937894538	-	66.000	5.245	13.061	660	-	66.000	5.245	9.504	396
Kvinesdal Sparebank	937894805	-	4.925	493	571	37	-	4.925	492	468	10
Agder Seed	928329178	-	900.000	746	746	-	-	660.000	660	660	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				80.185	129.038	3.434			74.596	123.747	4.179

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	123.748	112.170
Tilgang	6.828	4.939
Avgang	-1.231	-795
Realisert gevinst/tap	-9	57
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-297	7.376
Balanseført verdi 31.12.	129.038	123.748

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	Bruksrett-eiendeler	Goodwill	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	7.575	9.728	0	0	17.303
Tilgang	2.000	0			2.000
Avgang til kostpris	0	0			0
Utrangeret til kostpris	0	0			0
Kostpris pr. 31.12.2024	9.575	9.728	0	0	19.303
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	7.073	5.207			12.280
Bokført verdi pr. 31.12.2024	2.502	4.521	0	0	7.023

Kostpris pr. 01.01.2023	7.575	9.728			17.303
Tilgang	0				0
Avgang til kostpris	0				0
Utrangeret til kostpris	0				0
Kostpris pr. 31.12.2023	7.575	9.728	0	0	17.303
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	6.566	5.107			11.673
Bokført verdi pr. 31.12.2023	1.009	4.621	0	0	5.630

Avskrivninger 2023	322	102			424
Avskrivninger 2024	508	100			608
Avskrivningsprosent	10% - 33%	1% - 2%			

I forbindelse med overgang til forskrifts-IFRS ble overgangsregelsen 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

	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	0	0
Opptjente, ikke motatte inntekter	896	831
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader *	1 192	282
Overtatte eiendeler	0	0
Andre eiendeler	567	2 566
Sum andre eiendeler	2.655	3.679

*2024 - Herav 0,76 MNOK i overfinansiering av pensjonsforpliktelse

NOTE 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Kredittforeningen for sparebanker	16.11.2021	03.02.2026	25.000	25.211	25.216	3m Nibor + 64 bp
Kredittforeningen for sparebanker	11.05.2022	15.05.2026	25.000	25.197	25.189	3m Nibor + 94 bp
Kredittforeningen for sparebanker	21.10.2022	21.03.2025	25.000	25.033	25.042	3m Nibor + 132 bp
Kredittforeningen for sparebanker	26.01.2023	12.01.2028	25.000	25.330	25.341	3m Nibor + 138 bp
Kredittforeningen for sparebanker	27.10.2023	11.11.2024	25.000	0	25.241	3m Nibor + 63 bp
Kredittforeningen for sparebanker	25.10.2024	28.09.2026	25.000	25.004	0	3m Nibor + 50 bp
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				125.775	126.029	

NOTE 34 – Innskudd fra kunder

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.662.668	1.578.517
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.662.668	1.578.517

Innskudd fordelt på geografiske områder

Birkenes Kommune	1.115.091	1.052.338
Resten av Agder fylke	454.419	439.063
Norge for øvrig	81.381	76.763
Utlandet	11.778	10.353
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.662.668	1.578.517

Innskuddsfordeling

Personkunder	1.324.650	1.249.787
Primærnæringer	12.291	12.027
Industri og bergverk	18.470	13.671
Kraftforsyning	2.132	4.226
Bygg og anleggsvirksomhet	42.766	48.137
Varehandel	37.143	34.188
Transport	78.546	69.078
Overnattings- og serveringsvirksomhet	2.593	1.392
Informasjon og kommunikasjon	5.776	7.851
Omsetning og drift av fast eiendom	42.414	43.822
Tjenesteytende virksomhet	95.886	94.338
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.662.668	1.578.517

NOTE 35 – Obligasjonsgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Sertifikat- og obligasjonslån NO0013126045	18.01.2024	18.01.2027	50.000.000	50.556	0	3m Nibor + 100 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				50.556	0	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2023				31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	50.000		556	50.556
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	50.000	0	556	50.556

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

	2024	2023
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	2.785	2.359
Betalingsformidling	1.036	439
Skattetrekk	738	673
Annen gjeld	3.581	6.450
Sum annen gjeld	8.140	9.921

	2024	2023
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	46.626	56.003
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	67.493	24.334
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-176.331	-126.029
Leieforpliktelser	0	0
Netto gjeld	-62.212	-45.692

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	114.119	80.337
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-176.331	-126.029
Netto gjeld	-62.212	-45.692

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		Sum
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt- institusjoner uten	
Netto gjeld 01.01.2023	-125.592	0	-125.592	64.185	65.644	129.829
Kontantstrømmer	-437		-437	-8.182	-41.310	-49.492
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2023	-126.029	0	-126.029	56.003	24.334	80.337
Kontantstrømmer	-50.302		-50.302	-9.377	43.159	33.782
Anskaffelser - leieforpliktelser	0		0			0
Andre endringer	0		0			0
Netto gjeld 31.12.2024	-176.331	0	-176.331	46.626	67.493	114.119

Pensjon

Antall ansatte ved årets slutt er 20, som samlet har utført 18,5 årsverk.

OTP - Obligatorisk tjenestepensjon 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 8 ansatte og 13 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 proesentsats av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetning foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppygging 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 31.12.2024 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 flytvevdi 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 estimatavvik. Videre er omkostningene ved pensjonsordningen inkludert i pensjonskostnaden.

Følgende forutsetning er lagt til grunn for beregningen:

	2024	2023
Avkastning på pensjonsmidler	3,30 %	3,70 %
Diskonteringsrente	3,30 %	3,70 %
Årlig lønnsvekst	3,50 %	3,75 %
Årlig G-regulering	3,25 %	3,50 %
Årlig regulering av pensjoner under betaling	1,90 %	2,40 %
Gjennomsnittlig arbeidsgiveravg.faktor	19,10 %	19,10 %

	SUM 2024	Sikrede ytelser 2024	Usikrede ytelser 2024	SUM 2023
Pensjonskostnader:				
Årets pensjonsopptjening	1.092	1.092	0	1.051
+ Rentekost/innt på pensjonsforpliktelse	-48	-48	0	-30
= Pensjonskostnad (brutto)	1.044	1.044	0	1.021
- Forventet avkastning på pensjonsmidler	0	0	0	
+ Administrasjonskostnader	77	77	0	77
= Pensjonskostnad (netto)	1.121	1.121	0	1.098
+ Resultatført estimatavvik	0	0	0	0
- Resultatført planendringseffekt	0	0	0	0
= Pensjonskostnad	1.121	1.121	0	1.098
Hertil kommer innskuddsbaserte ytelser:				
Premie innskuddspensjon	671			554
Premie ny AFP-ordning	264			239
SUM pensjonskostnad	2.056			1.891
Resultatført estimatavvik	1.442			1.810

Pensjonsforpliktelse:	Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	Pensjonsforpliktelse	
		2024 Estimert	2023 Estimert
Regnskapsført overfinansiering 01.01			
Regnskapsført forpliktelse 01.01	636	0	308
Effekt EK ved overgang til IAS 19R	0	0	0
Pensjonskostnad	1.121	0	1.098
Innbetalinger	-3.960	0	-2.580
Estimatavvik over OCI	1.442	0	1.810
= Balanseført Overfinansiering/pensjonsforpliktelse inkludert avgift	-761	0	636

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

	2024	2023
Betalingsgarantier	627	896
Kontraktsgarantier	8 120	11 611
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	7 511	6 168
Sum garantier overfor kunder	16.258	18.675
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	2 100	10 386
Tapsgaranti	9 375	9 070
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	11.475	19.456
Sum garantier	27.733	38.131

Garantier fordelt geografisk	2024		2023	
	Kr.	%	Kr.	%
Birkenes Kommune	13.303	48,0 %	15.474	40,6 %
Resten av Agder	2.753	9,9 %	2.771	7,3 %
Norge for øvrig	202	0,7 %	431	1,1 %
Utlandet	-	0,0 %	0	0,0 %
Eika Boligkreditt	11.475	41,4 %	19.456	51,0 %
Sum garantier	27.733	100 %	38.131	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.24 lån for 937,5 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.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

Til generalforsamlingen i Birkenes Sparebank

T +47 38 07 07 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Birkenes Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling 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 2024, 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 8 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 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS (organisasjonsnummer 982316588), RSM Advokatfirma AS (organisasjonsnummer 914095573),
RSM Norge Kompetanse AS (organisasjonsnummer 925107492).

RSM Norge AS er medlem av RSM-nettverket og driver under navnet RSM. RSM er forretningsnavnet som brukes av medlemmene i RSM-nettverket. RSM Advokatfirma AS og RSM Norge Kompetanse AS er selskaper tilknyttet RSM Norge AS.

Hvert medlem i RSM-nettverket er et selvstendig revisjons- og rådgivningsfirma med uavhengig virksomhet. RSM-nettverket er ikke selv en egen juridisk person av noen form i noen jurisdiksjon.



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.

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 forholdet 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 parametere. 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 6-13 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 skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et 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 avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er

høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.

- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om 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, 5. mars 2025
RSM Norge AS

Stian Skedsmo
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



Sparebankens tillitsvalgte 2024

Forstanderskap

Leder: Stig Stapnes

Nestleder: Janne D Heia

Innskytervalgt

Therese Bjelland

Nils T Helleland

Kristine F Buene

Lars Saahgus

Janne D Heia

Leif Ottar Tveito

Stig Stapnes

Finn K Hartvigsen

Kommunevalgt

Vibeke Tobiassen

Bjørn-Tore Hovland

Trygve Endresen

Grete Kvæstad

Ansatte

Hjørdis Finnøy

Haakon Bekkelien

Bjørn Haabesland

Kjetil Aamlid

Styret

Leder: Gisle Stavland

Nestleder: Linda Hye

Stine Birkeland

Marit Mathisen

Frantz J Agerbo

Revisor

RSM