



en LOKALBANK™

Årsrapport 2024

Org nr 937 901 925



Innhold

Styrets årsberetning	3	Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	54
Økonomiske utviklingstrekk 2024	3	Note 19 – Segmentinformasjon	54
Strategiske samarbeidspartnere og eierskap	4	Note 20 – Andre inntekter	55
LOKALBANK	4	Note 21 – Lønn og andre personalkostnader	56
Eierskap	8	Note 22 – Andre driftskostnader	58
.....	9	Note 23 – Nøkkeltall	58
Fosen Eiendom AS	9	Note 24 – Skatter	59
Ørland Sparebank	10	Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter	60
Samfunnsrolle	11	Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter	61
Bærekraft	13	Note 27 – Certifikater og obligasjoner ...	63
Redegjørelse av årsregnskapet	16	Note 28 – Aksjer, ek-bevis og fond til virkelig verdi over resultatet	63
Regnskap	23	Note 29 – Aksjer og ek-bevis til virkelig verdi over utvidet resultat	64
Balanse	25	Note 30 – Konsernselskap og Tilknyttet selskap	65
Kontantstrømanalyse	26	Note 31 – Varige driftsmidler	65
Egenkapitaloppstilling	27	Note 32 – Andre eiendeler	66
Noter	28	Note 33 – Innlån fra og utlån til kredittinstitusjoner	66
Note 1 - Regnskapsprinsipper	28	Note 34 – Innskudd fra kunder	67
Note 2 - Kreditt risiko	33	Note 35 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital	68
Note 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	38	Note 36 – Annen Gjeld og pensjon	68
Note 4 – Kapitaldekning	39	Note 37 – Eierandelskapital og eierstruktur	69
Note 5 – Risikostyring	40	Note 38 – Resultat pr. egenkapitalbevis	71
Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	42	Note 39 – Garantier	72
Note 7 – Fordeling av utlån	44	Note 40 – Hendelser etter balansedagen	72
Note 8 – Kredittforringede lån	44	Revisjonsberetning	73
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån	45		
Note – 10 Eksponering på utlån	46		
Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	47		
Note 12 – Store engasjement	50		
Note 13 – Sensitivitet	50		
Note 14 – Likviditetsrisiko	51		
Note 15 – Valutarisiko	52		
Note 16 – Kursrisiko	52		
Note 17 – Renterisiko	53		

Styrets årsberetning

Økonomiske utviklingstrekk 2024

2024 ble året da de høye rentene i internasjonal økonomi for alvor begynte å bringe inflasjonen ned. Da ble det også rom for å begynne å kutte rentene. Den amerikanske sentralbanken kuttet sin styringsrente med ett prosentpoeng i løpet av året, og den ligger nå i intervallet 4 ¼ - 4 ½ %. Den europeiske sentralbanken (ECB) kuttet også sin rente med ett prosentpoeng, og den ligger nå på 3 %. I Sverige har inflasjonen kommet inn under inflasjonsmålet, og den svenske økonomien sliter med høy arbeidsledighet. Riksbanken, den svenske sentralbanken, har derfor kuttet renten med hele ett og et halvt prosentpoeng til 2,5 %.

I både Eurosonen og i USA er prisveksten ved utgangen av 2024 kun marginalt over inflasjonsmålet. Selv om inflasjonen er lik i Eurosonen og i USA, var imidlertid den økonomiske utviklingen svært forskjellig. Mens den økonomiske veksten i USA var nesten 3 % i 2024, var den i Eurosonen under 1 %.

Vekstforskjellen mellom Eurosonen og i USA har vart i mange år, og har ført til stor bekymring for at Europa mister økonomisk terreng relativt til USA. Den sterke økonomiske utviklingen i USA, og den svake i Europa, forklarer at renten i Europa er over 1 prosentpoeng lavere enn i USA, til tross for lik inflasjon i de to økonomiene.

Fremover forventes veksten i USA fortsatt å være høyere enn i Eurosonen, selv om denne forskjellen i vekst anslås å være lavere fremover enn den har vært bakover. En usikkerhet er hvordan den økonomiske politikken til den nye administrasjonen i USA vil påvirke vekst og renteutvikling. I de siste månedene i 2024 steg markedsrentene i USA på en forventning om at med Trump som president vil det bli høy etterspørsel drevet av en ekspansiv finanspolitikk, samt innføring av toll på import.

Både høy økonomisk aktivitet og høyt prispress trekker i retning av at renten i USA fremover blir holdt høyere enn en tidligere har sett for seg. I Europa er rentebildet mer blandet, fordi den økonomiske utviklingen her kan svekkes av at eksporten til USA går ned. Det vil kunne føre til at renteforskjellen mellom USA og Europa øker.

Det internasjonale rentenivået får betydning for renteutviklingen i Norge. Norge var i rentesammenheng et unntaksland i 2024, hvor styringsrenten ble holdt uendret på 4,5 % gjennom hele året. Inflasjonen her hjemme har fortsatt å falle. Konsumprisene økte med 3,1 % i hele 2024, men inflasjonen var fallende gjennom året. Tolv månedersveksten i desember var nede på 2,2 %. Men konsumprisveksten justert for avgiftsendringer og uten energipriser, som er det målet Norges Bank bruker når de setter renten, var fortsatt på 2,7% i desember.

Det har i Norge vist seg vanskelig å få presset inflasjonen ned det siste prosentpoenget slik at inflasjonsmålet på 2 % nås. Det har bidratt til å holde det norske rentenivået oppe.

Utviklingen i valutakursen har også holdt det norske rentenivået oppe. Kronen har svekket seg mye de siste årene, og selv om denne utviklingen roet seg i 2024, svekket kronen seg også i fjor med i overkant av 3 %. En svak krone bidrar til høye importpriser, som presser den norske inflasjonen høyere enn den ellers ville vært. Norges Bank vil da respondere med å holde renten oppe. Det øker attraktiviteten av å plassere i norske kroner, og hinder dermed en ytterligere svekkelse av valutakursen.

Norges Bank har også holdt styringsrenten oppe i 2024 på grunn av sterk utvikling i den økonomiske aktiviteten. På tross av høy styringsrente har arbeidsledigheten holdt seg lav, og var ved utgangen av året på 2,1 %.

Men det er stor forskjell i aktivitetsnivået i ulike næringer. Leverandørindustrien har nytt godt av oljeskattepakken, som har gitt høye investeringer i oljesektoren og høyt aktivitetsnivå i tilstøtende næringer og regioner. På den annen side har utviklingen i bygg- og anleggsnæringen vært meget svak. I løpet av de siste to årene har boliginvesteringene falt med 30 %, det største fallet på 30 år.

Denne næringen har i stor grad betalt prisen for at rentene har blitt holdt oppe på grunn av et høyt aktivitetsnivå i andre deler av norsk økonomi.

Rentene i Norge ligger an til å falle i 2025. Etter alt å dømme vil Norges Bank senke styringsrenten med 0,25 prosentpoeng i slutten av mars. I den pengepolitiske rapporten som kom i desember 2024 anslår Norges Bank at det totalt blir tre rentesenkinger på 0,25 prosentpoeng i 2025. Men en stor usikkerhet er om den norske rentenedgangen vil bli dempet av et høyere rentenivå i USA på grunn av den økonomiske politikken til den nye amerikanske administrasjonen.

Det ser likevel ut til at eiendoms- og boligmarkedet har passert bunnen. Det er stor aktivitet i bruktboligmarkedet, og prisveksten på boliger har tatt seg opp. Fremover er det ventet god vekst i private inntekter og lavere gjelds- og rentebelastning. Igangsetting av nye boliger ser imidlertid fortsatt ut til å ligge lavt, men ventes å ta seg opp etter hvert som boligprisene stiger.



Bankløven Leo

Strategiske samarbeidspartnere og eierskap

LOKALBANK

LOKALBANK – et nært samarbeid

Vår bank har siden 2021 vært en del av LOKALBANK.



Samling med de fleste ansatte i de 10 bankene i tidligere LOKALBANK-alliansen

LOKALBANK-samarbeidet ble opprettet 20. august 2024 etter at LOKALBANK-alliansen og De Samarbeidende Sparebankene (DSS) ble enig om å slå seg sammen. Fra denne datoen og ut desember 2024 ble det gjennomført et integrasjonsarbeid mellom DSS AS og LB Selskapet AS i forbindelse med en fusjon til sistnevnte selskap. Samarbeidet er basert på en kontraktsfestet samarbeidsavtale og er et strategiske samarbeid etter finansforetaksloven 17-11(2), mellom 16

frittstående og lokale sparebanker i Norge. Medlemsbankene i LOKALBANK-samarbeidet består per 31.12.2024 av:

Luster Sparebank, Voss Sparebank, Flekkefjord Sparebank, Søgne & Greipstad Sparebank, Spareskillingsbanken, Lillesands Sparebank, Aasen Sparebank, Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebank 68° Nord, Sparebanken DIN Telemark, Stadsbygd Sparebank, Tolga – Os Sparebank, og Ørland Sparebank.



Om LB Selskapet

Bankene i den gamle LOKALBANK-alliansen stiftet LB Selskapet AS i 2019. LB Selskapet AS er LOKALBANK-samarbeidets verktøy for å realisere de strategiske føringene for samarbeidet og ivaretar en rekke funksjoner i samarbeidet. Selskapet er et spesialrådgivningsselskap som leverer tjenester til bankene i LOKALBANK-samarbeidet og andre banker i henhold til egne oppdragsavtaler. Selskapet har medarbeidere med betydelig spisskompetanse, og som arbeider tett med bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder. I tillegg leverer selskapet fellestjenester som depottjenester og økonomistøttefunksjoner til de bankene i alliansen som ønsker slike tjenester.

Selskapet er et non-profit selskap og har en eierskapsstruktur hvor medlemsbankene i Lokalbanksamarbeidet har lik eierandel i LB Selskapet AS. Administrerende direktør i LB Selskapet vil i henhold til oppdragsavtale fungere som daglig leder i Lokalbanksamarbeidet. Per 31.12.2024 hadde LB Selskapet 41 medarbeidere (38.9 årsverk), hvorav ansatte fra det gamle DSS utgjorde 8 medarbeidere og årsverk.

Grunnlag for samarbeidet

LOKALBANK-samarbeidet skal være Norges foretrukne samarbeid for selvstendige lokalbanker. Formålet er å styrke konkurransekraften og sikre langsiktig lokal selvstendighet hos medlemsbankene, hvor de oppnår mest verdi og nytte i forhold til kostnaden. Dette gjennom realisering av storskalafordele, tilgang på kompetanse, effektivisering og standardisering på tvers av medlemsbankene, og tilgang til relevante produkter. Fra dette er det tre viktige momenter:

1. **Langsiktig lokal selvstendighet:** Solide, gode og langsiktige lokalbanker har vært viktige for verdiskaping over hele landet i flere hundre år. Lokalbank har som hovedformål å understøtte den enkelte medlemsbanks arbeid for å sikre langsiktig, lokal sparebankdrift i sitt markedsområde. Det betyr at vi skal ivareta medlemsbankenes selvråderett og kontroll over strategiske og operasjonelle beslutninger. Medlemsbankene skal kunne opprettholde lokal og personlig tilstedeværelse for kunder og lokalsamfunnet slik at sparebanken kan fortsette å levere på sin forretningsmodell som relasjonsbank.
2. **Styrket konkurransekraft:** Lokalbank skal forsterke medlemsbankenes konkurransemessige posisjon og forhandlingskraft og gi bedre tilgang til, og innflytelse på, hvilke produkter og tjenester som tilbys kundene. Samarbeidet skal også gi medlemsbankene økt forhandlingsstyrke i direkteavtaler med tredjepartsleverandører av teknologi, digitale og andre finansielle tjenester. Medlemsbankene skal oppnå storskalafordele rundt felles innkjøp, leveranser og tjenester for å gjøre den lokale driften mer konkurransedyktig. Lokalbank skal også bidra til styrket konkurransekraft gjennom bygging og tilgang til kompetanse, og å arbeide med effektivisering, standardisering og utvikling på tvers av medlemsbankene.
3. **Mest verdi og nytte i forhold til kostnaden:** Lokalbank skal være et kostnadseffektivt samarbeid, hvor vi samarbeider om det som «er nødvendig» og som gir et bidrag til medlemsbankene. Lokalbank blir ikke pålagt et konkret avkastningskrav og alle gevinster som

oppnås i samarbeidet skal komme medlemsbankene til gode. Det vil alltid søkes paritet i forholdet mellom det den enkelte bank bidrar med, og det banken får tilbake av gevinster fra samarbeidet.

Samarbeidet er bygget på fire styringsprinsipper som er fundamentet for alle aktiviteter og beslutninger. Prinsippene er:

- Bankdemokrati: I samarbeidet styrer vi etter prinsippet «én bank, én stemme». Alle medlemsbanker har lik innflytelse i alle beslutningsprosesser, med lik verdi og stemmerett uavhengig av størrelse.
- Bankautonomi: Hver bank er selvstendig og bestemmer fullt ut over sin egen drift og utvikling. Den overordnede beslutningsmyndigheten sitter i den enkelte bank.
- Banksentrisk: Det er bankene som sitter i førersetet i utviklingen av samarbeidet. Alt som gjøres av tiltak og samarbeid skal gagne medlemsbankene. Fellesskapet skal bidra til å føre kompetanse tilbake til bankene, for å styrke bankene.
- Bankeierskap: Samarbeidet styrer etter forutsetningen om at hver bank skal ha direkte eierskap i produkt- og infrastrukturselskaper. Medlemsbankene skal opptre koordinert og samlet utad for å sikre mest mulig innflytelsesmakt og verdiskaping.

Samarbeidet mellom medlemsbankene i LOKALBANK-samarbeidet er tuftet på gjensidig tillit, interesselikhet, og kultur for kunnskapsdeling. Førstnevnte handler om gjensidig tillit mellom medlemsbankene, med likeverd og involvering. Alle skal bli hørt – det er rom for diskusjon innad i samarbeidet. Gjensidig tillit betyr også at medlemsbankene har et felles ansvar for felles omdømme. Interesselikhet handler om å få best mulig utnyttelse og synergi fra samarbeidet, er det viktig at alle medlemsbankene vil fortsette å utvikle seg i samme retning som selvstendige, lokale relasjonsbanker. Medlemsbankene søker størst mulig grad av standardisering bankene imellom og i samarbeid med tredjeparter. Kultur for kunnskapsdeling handler om at medlemsbankene bidrar til fellesskapet ved å investere både tid og ressurser. Vi er gjensidig «avhengig» av hverandre, noe som innebærer at vi samhandler, deler informasjon, og bidrar til å nå felles mål. Vi skal spille hverandre gode og dele erfaringer og kunnskap for å utvikle og styrke kompetansen og bankdriften i hver enkelt bank.

Om samarbeidsområdene

LOKALBANK-samarbeidet har i fellesskap definert seks hovedområder som beskriver hva bankene forplikter seg til å samarbeide om for å realisere gevinster gjennom standardisering, storskalafordeler og synergier. Disse samarbeidsområdene er:

- Teknologi og digitalisering
- Kompetanse og utvikling
- Virksomhetsstyring og fellestjenester
- Produkt og eierskap
- Innkjøp
- Rammebetingelser og samfunnsrolle

Under hvert samarbeidsområde er det overordnede føringer og premisser med beskrivelse av ulike nøkkelområder og definert grad av samarbeid. I tillegg er det utarbeidet informasjon om hva LB Selskapets rolle vil være innen de respektive nøkkelområdene.

LOKALBANK-samarbeidet skal ved bruk av bankenes ressurser, ansatte i LB Selskapet og kontinuerlig kunnskapsinnhenting skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK-samarbeidet vil arbeide for et økt samarbeid mellom norske banker og har etablert samarbeid med produktselskaper og leverandører sammen med andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

I strategiperioden 2025-2027 er det definert fire fokusområder som skal sikre at LOKALBANK-samarbeidet bygger et sterkt samarbeid for alle medlemsbankene. Fokusområdene i de strategiske føringene er:

1. Felles teknologiløsninger for fremtiden
 - a. Felles kjernebankplattform og målbilde for teknologi
 - b. Løfte den digitale kunde- og ansattreisen
2. Verdiskapende kompetansearbeid
 - a. Standardiserte prosesser og risikoområder
 - b. Effektiv HUB-struktur som gir merverdi til medlemsbankene
3. Posisjonering for fremtidens lokalbanker
 - a. Sterkt og samlende banksamarbeid
 - b. Tydelig posisjon som det foretrukne samarbeidet for lokalbanker
4. Konkurransedyktige produkter
 - a. Forsterke kundeverdi i produktporteføljen
 - b. Strategisk eierstyring for å maksimere fremtidige verdier

Om Frendegruppen

Innen noen av disse samarbeidsområdene har LOKALBANK valgt å gå inn i et større og utvidet strategisk samarbeid. 23. Januar 2024 ble Frendegruppen etablert av LOKALBANK, Sparebanken Vest, Sparebanken Sør, Sparebanken Øst, De samarbeidende sparebanker (DSS) og Varig. Frendegruppen skal bidra til å ytterligere styrke konkurransekraften og forhandlingsposisjonen til medlemsbankene i LOKALBANK-samarbeidet. Gruppen skal koordinere og utvikle samarbeidet mellom medlemmene, representere bankene på utvalgte områder og synliggjøre samarbeidet som et attraktivt alternativ til tett integrerte allianser. Gruppen vil være en paraplyorganisasjon uten mål om eget overskudd og hvor det er selskapene selv som har direkte og valgfritt eierskap de tilknyttede produktselskapene er Frende Forsikring, Brage Finans, Norne Securities, Balder Betaling, og Verd Boligkreditt.

IT- infrastruktur

Banken har sammen med de øvrige opprinnelige bankene i LOKALBANK en rammeavtale med Skandinavisk Datacentral AS (SDC) for levering av IT-infrastruktur SDC eies og brukes av nordiske banker i Norge, Danmark, Sverige og Færøyene. Disse bankene i LOKALBANK er direkte eiere i selskapet. Avtalen har en rullerende 3 års varighet og skal fornyes i 2024. SDC er bankens hovedleverandør av både datadrift og datasystemer for bankdrift. Systemer som mobilappen, nettbank og bankens reskontrosystem leveres av SDC.

LOKALBANKs IT-strategi er i størst mulig grad å benytte fellesløsninger framfor egenutvikling for å holde kostnadene lavest mulig. IT-kompetanse er styrket i alliansebankene, samtidig som LB Selskapet AS innehar medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området.

Boligkreditt – OMF-finansiering

De 16 bankene i LOKALBANK er eiere av Verd Boligkreditt AS og benytter selskapet til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) med sikkerhet i deler av bankens boliglån.

Fra tidligere har banken utstedt OMF gjennom Eika boligkreditt AS, men både eierskap og utstedt volum er under avvikling.

Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis. Begge selskapene praktiserer dynamisk eierskapsprinsipp og eierskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

Forsikring

Bankene i LOKALBANK distribuerer skadeforsikring for Frende Forsikring og eier sammen med andre samarbeidspartnere morselskapet Frende Holding AS.

Leasing og smålån

Bankene i LOKALBANK er også medeiere i Brage Finans AS som leverer leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet.

Betalingsområdet

Balder Betaling AS forvalter bankeneseierandeler i Vipps. Gjennom dette indirekte eierskapet er vi med på å videreutvikle Vipps sammen med øvrige eiere og selskapet. Balder Betaling AS har i tillegg en koordinerende rolle overfor bankene knyttet til opplæring og distribusjon av produkter og tjenester, samt bistand med kompetanse innen betaling og ID-området.

Sparing og plassering

Banken er deleier i Norne Securities som er en solid aktør som leverer produkter innenfor et bredt investeringsunivers på spareområdet.

I tillegg har banken avtale med Nordea Liv innenfor livsforsikring- og pensjonsområdet. Selskapet har meget gode tekniske løsninger og scorer høyt på kundetilfredshet.

DnB

Banken har i flere år hatt avtale med DnB om kontokreditt, avregning og utenlandsbetalinger.



Ørland Sparebank

Eierskap

& NYLANDER PARTNERS

Nylander & Partners AS er et selskap som banken er deleier i sammen med 3 andre banker i LOKALBANK, Selbu Sparebank, Nidaros Sparebank og Stadsbygd Sparebank. Selskapet består av erfarne eiendomsmeglere som er lokalkjente og har meget god kunnskap om boligmarkedet i Trondheim, Selbu og på Fosen.

Til sammen har bankene et eierskap på 60% i selskapet. Største aksjonær utenom bankene er Per Ørnulf Nylander.

Samarbeidet med eiendomsmegler er et viktig element i bankens strategi. Vi har eiendomsmeglere både på Fosen og i Trondheim.



Fremtidens Industri

Fremtidens Industri er et av Midt-Norges ledende innovasjonsselskap. Med industribasert kompetanse skal FI bidra til vekst, bærekraftig utvikling og omstilling for både eksisterende og nye virksomheter. Fremtidens Industri AS er genuint opptatt av at bedriftene man samarbeider med, utvikler seg i takt med globale markedsbehov og utnytter muligheter som nye teknologier gir.

Selskapet er fremdeles i vekst, både regionalt og nasjonalt, men det er fortsatt viktig for Fremtidens Industri å ivareta den lokale industriforankringen på en god måte.

Ørland Sparebank eier i dag 17,3 % av selskapet. Største eier er Leksvik Industriell Vekst Holding AS med en eierandel på 66,2 %.

Fosen Eiendom AS

Fosen Eiendom AS er fremdeles et heleid selskap av banken og det vurderes fremdeles hvordan selskapet skal driftes i fremtiden, samt hvilken rolle selskapet kan spille.

Ørland Sparebank

VISJON

En drivkraft for vekst og utvikling i Ørland og Fosen, samt ta posisjoner utenfor Fosen

KJERNEVERDIER

Folkelig, kompetent, engasjert, tilgjengelig, innovativ og lokal.

FORRETNINGSIDE

Ørland Sparebank skal være den største, mest lønnsomme og ledende lokalbanken på Fosen.

Ørland Sparebank er en selvstendig lokalbank for Ørland og omegn. Banken tilbyr betalingsløsninger, finansiering, sparing og forsikring for å skape lønnsomhet og trygghet for sine kunder. Tjenestene ytes gjennom digitale tjenester og personlig rådgivning. Bankens rådgivning kjennetegnes med god kompetanse og høye etiske krav. Banken skal være langsiktig og ta samfunnsansvar, særlig lokalt.

Privatmarked

Ørland Sparebank har i 175 år vært en viktig institusjon i Ørland kommune, og generasjoner av ørlendinger har benyttet banken til både innskudd og lån. I alle disse årene har kompetanse, trygghet og nærhet vært viktige verdier som våre kunder har satt pris på. Også i dag, hvor det finnes mange digitale løsninger, opplever vi at mange kunder fortsatt ønsker å møte oss ansikt til ansikt.

I 2024 opplevde vi at flere og flere, både i Ørland og resten av landet, valgte oss som sin bank. Dette ga banken en veldig god utlånsvekst, som vi ser på som en annerkjennelse på at våre kunder er fornøyde og snakker godt om oss.

Vi ser frem til å fortsette den gode kundeveksten i 2025, og jobbe hver dag for at våre kunder skal få markedets beste kundeopplevelse.



Ansatte i bankens PM-avdeling

Bedriftsmarked

Banken har en variert og sammensatt portefølje av næringsengasjementer, og dekker de fleste bransjer og sektorer. Dette gir mer stabilitet ved skiftende og krevende tider, enn om banken skulle vært tungt innrettet mot enkeltbransjer eller store enkeltkunder. En av bankens styrker er nettopp dette; en bredt sammensatt kundestruktur som gjør oss mindre sårbare. Største enkeltbransje er fortsatt eiendom, som innebærer lavere risiko. Andre viktige sektorer er primærnærings («grønn» og «blå» sektor) og bygge- og anleggsnærings.



Ansatte i bankens BM-avdeling

BM avdelingen

Ved helhetlig økonomisk rådgivning har vi bidratt til at kunders planer, mål og muligheter ble oppnådd. Vi prøver å strekke oss langt for å gi markedets beste kundeopplevelse. Uavhengige målinger har vist at kunder i Ørland Sparebank har høy kundetilfredshet, noe vi selvfølgelig er svært glade for.

Ørland Sparebank en viktig økonomisk bidragsyter til vekst og utvikling for samfunns- og næringsliv i hele Ørland kommune. Dette skal vi fortsette med. Gjennom vår satsning bidrar banken til næringslivets lokale verdiskaping og utvikling av arbeidsplasser.

Ørland Sparebank har ambisjoner om ytterligere vekst de nærmeste årene. Vi skal naturligvis vokse og ta markedsandeler i våre primærområder, men også henvende oss til kunder i andre deler av Midt-Norge som har eller ønsker å etablere relasjoner til Ørland og Ørland Sparebank.

Vår hovedoppgave vil være å ha et tydelig fokus på kunders behov og vi vil ta relevante initiativ for å dekke disse. Også nye kunder skal oppleve at vi utgjør en forskjell, med solid kompetanse, leveranser av god kvalitet og korte beslutningsveier.

Samfunnsrolle

Ørland Sparebank ønsker å være en aktiv støttespiller i lokalmiljøet, og det er viktig for banken å bidra til økt aktivitet og trivsel i nærområdet.



Julekurv gitt til alle sykehjem i Ørland kommune

Vi bidrar blant annet ved å være stolt sponsor til ca 25 lag og organisasjoner, noe som gir dem mulighet for langsiktig planlegging, og de kan bruke mindre tid på økonomi - mer tid på aktivitet. Samtidig ønsker banken å bidra til lavere økonomisk utenforskap, ved at medlemmer ikke må betale alle kostnader i lag og organisasjoner.

Gjennom vår gavetildeling har mange av fått økonomisk støtte, slik at planlagte prosjekter har blitt virkeliggjorte.

Utover sponsoravtaler og gavetildeling bidrar også banken i form av å støtte enkeltprosjekt og arrangement. I tillegg ønsker banken å bidra til økt informasjon og kompetanse innenfor områder vi mener tilhører vårt fagområde, som for eksempel økonomiundervisning til 10. trinn og antisvindelskurs til eldre.



Undervisning for 10. trinn fra Ørland Ungdomsskole

Gavetildeling

Gavetildeling 2024 ble vedtatt til kr 1.500.000. Fordelingen ble foretatt av en komite bestående av 2 medlemmer fra generalforsamlingen, 2 fra styret og 2 fra administrasjonen. Det var to offentlige søknadsrunder med frist 01.03.25 og 01.09.25. I tillegg ble noe midler fordelt utenfor søknadsrunde, blant annet fikk alle 8 kor i Ørland kommune kr 20.000 hver i julegave.



Gavetildeling 2024

Mottakere gavetildeling 2024

Austrått Golfklubb

Austrått kunsløpklubb

Bjugn Bygdatunlag

Bjugn IL Ski

Bjugn Karateklubb Kyokushinkai

Bjugn/Ørland Skøyteklubb

Ervika Ungdom- og idrettslag

Fosen Kajakklubb

Fosen Turlag

Halten Fiskarheims venner

Kråkvåg Velforening

LHL Ørland

Meieriet - Frivillighetens hus

Møtepunktets Venner

Pensjonistforbundet Ørland

Roret Ørland Kulturforetak KF

Stiftelsen Uthaugsgården

Treffpunkt Ørland

UKM Ørland

Valsfjord Ungdomslag

Yrjar heimbygds lag

Ørland Ballklubb

Ørland Barne- og Ungdomskorps

Ørland Bygdeungdomslag

Ørland Frisbeeklubb

Ørland Motocross

Ørland Næringsforum

Ørland Røde kors Hjelpekorps

Ørland Sykehjem avdeling renhold og vaskeri

Ørland Turnforening

Ørland/Bjugn Husflidslag

I 2024 fylte Ørland Sparebank 175 år. Dette ønsket banken å markere sammen med lokalsamfunnet. Det ble mange arrangement gjennom hele året, for forskjellige målgrupper. Årets største begivenhet fant sted 13. april i Ørland Sparebank Arena. På dagtid var det familiedag, hvor blant annet mange lokale lag og organisasjoner fikk presentere seg på stands og scene. Kvelden avsluttet med jubileumsforestilling og fest for hele befolkningen.



Familiedag i Ørland Sparebank Arena

Bærekraft

Ørland Sparebanks visjon er å bidra til bærekraftig omstilling for våre kunder og lokalsamfunnet.

Både globalt og nasjonalt er bærekraft høyt på agendaen, og bærekraftsutfordringene blir stadig mer komplekse. Banken har som del av finansnæringen stor påvirkningskraft på samfunnets grønne omstilling, gjennom allokering av ressurser og styring av finansielle midler. Banken anerkjenner denne viktige rollen, og ser på bærekraft som både en finansiell risiko og en forretningsmulighet. Vi må oppfylle nåværende og kommende lovkrav og forventninger, og parallelt med dette være fremoverlente og åpne for nye tilpasninger som kan gi økt konkurransekraft – både på kort og lang sikt.

For banken er ikke bærekraft bare en ansvarsfølelse, men også en del av vår identitet og kjernevirksomhet. Sparebankmodellen er i kraft av seg selv et viktig bidrag til en bærekraftig samfunnsutvikling. Som en betrodd sparebank i lokalsamfunnet har banken vesentlig påvirkningskraft, både gjennom drift og prosjekter vi engasjerer oss i. Dette er bidrag som kommer både privatpersoner, næringsliv og samfunnet for øvrig til gode.

For å være den beste støttespilleren for våre kunder og interessenter, mener vi at det er viktig å starte med oss selv og ta ansvar for vår egen praksis. Vi har derfor valgt å tilknytte oss Miljøfyrtårn, og publiserer årlig våre rapporteringer. Banken har i løpet av 2024 blitt resertifisert som Miljøfyrtårn. Prosessen innebærer grundig dokumentasjon på forhold knyttet til virksomhetsstyring, arbeidsmiljø,

innkjøp, kredittarbeid, ressursbruk, sirkulærøkonomi, klimagassutslipp og verdikjede. Miljøfyrtårn er anerkjent av EU, som vil si at ordningen har standard og kvalitet på linje med internasjonale merkeordninger.

Det er viktig for banken å være Miljøfyrtårnsertifisert, ettersom dette er et tydelig kvalitetsstempel på arbeidet som gjøres innen klima, miljø og arbeidsmiljø. I det store bildet bidrar det til at vi reduserer miljøbelastningen og øker konkurransekraften.

Et viktig mål for banken videre er å jobbe mer aktivt med Miljøfyrtårn gjennom hele året. Banken stiller strenge krav til seg selv og forbindelser i verdikjeden. Rapportering på Åpenhetsloven er en viktig del av dette arbeidet. Banken aksepterer ingen brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, verken i egen virksomhet eller hos våre samarbeidspartnere. Vi jobber kontinuerlig for å forbedre metoder for leverandøroppfølging, og ønsker å gjøre arbeidet mer risikobasert, slik at rapporteringen kan bli så treffsikker og pålitelig som mulig.

Banken publiserte i juni sine aktsomhetsvurderinger knyttet til leverandører og samarbeidspartnere (<https://www.orland-sparebank.no/om-oss/baerekraft-og-samfunnsansvar/rapporter-baerekraft>). Det er ikke registrert noen vesentlige brudd gjennom kartleggingen i 2024, og vi har gjennom arbeidet med Åpenhetsloven god kontroll på vår leverandørkjede.

Det regulatoriske landskapet er i sterk endring, og en viktig prioritet for banken er å gjøre riktige risikovurderinger og beslutninger for å imøtekomme lovkrav og forventninger. EUs rapporteringsdirektiv (CSRD), som ble vedtatt i norsk lov i november 2024, setter en tydelig ramme og spesifikke krav til kommende bærekraftsrapportering. Banken har i 2024 kartlagt hvordan dette treffer vår virksomhet, og har som et første steg gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse, i prosess sammen med de andre bankene i Lokalbanksamarbeidet. Analysen inkluderer både finansiell vesentlighet og påvirkningsvesentlighet, og peker ut hvilke områder som er viktige for banken å rapportere på. Analysen skal forbedres årlig, og vil være et fundament for arbeidet som gjøres innen ESG i banken. Bankens styre og ledelse skal i større grad involveres i denne prosessen fremover.

Bærekraft er et dynamisk fagområde med stor endringsfrekvens, noe som gir behov for løpende kompetanseutvikling. Bankens ansatte og styret har i 2024 gjennomført bærekraftskurs via KAN-finans. Banken har en positiv innstilling til ansattes initiativ til å øke egen kompetanse på fagområdet, og å ta i bruk relevante verktøy for å gjøre rådgivning og kundedialog relevant. Vi anser kompetanseheving som avgjørende for å kunne identifisere og forstå risiko på bankens vegne, men også for å kunne være en god sparringspartner i møte med våre kunder.

Bærekraft er ikke en isolert innsats, men heller en tverrfaglig øvelse som berører alle aspekter av vår virksomhet. Banken ser derfor behov for mer tverrfaglig samarbeid, både internt og eksternt. Eksternt i form av samarbeid med relevante samfunnsaktører, og internt i form av samarbeid med andre forretningsområder i banken. Banken deltar i et faglig nettverk sammen med andre banker i Lokalbanksamarbeidet, der vi jobber for å styrke vår konkurransekraft, dele ressurser og bygge kompetanse. På denne arenaen har banken både initiert og vært delaktig i en rekke tiltak, blant annet for å kunne møte framtidige myndighetskrav og for å sikre at vi er en best mulig sparringspartner for våre kunder i overgangen til lavutslippssamfunnet.

Fusjonen mellom LOKALBANK og DSS har tilført flere ressurser i Lokalbanksamarbeidets bærekraftsnettverk. Der er det satt ned arbeidsgrupper som skal jobbe dedikert med fire definerte forbedringsområder. Områdene er: 1) Datafangst og rapportering, 2) Kompetanseheving og strategi, 3) Marked og grønne produkter, og 4) Åpenhetsloven og leverandøroppfølging. Banken anser gode datakilder og høy datakvalitet som et spesielt viktig fokusområde fremover. Dette vil være avgjørende for å kunne gi en nøyaktig og meningsfull fremstilling av både egne og kunders fotavtrykk, og for å kunne iverksette tiltak rettet mot dette.

I tillegg utgjør klimarisiko en stadig større del av bankens totale risikobilde, og blir følgelig et viktig område fremover å prioritere. Klimaendringer påvirker banken direkte, men også indirekte gjennom eksponeringer til både private husholdninger og næringsliv. Klimarisiko må i større grad integreres i bankens risikovurderinger og kredittprosesser. Klimarisiko rapporteres i henhold til Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), og banken har utviklet en egen TCFD-rapport i 2024.

I 2024 investerte banken i solceller som ble plassert på banklokalets tak.

Med disse prioriteringene og tiltakene ønsker vi å forme en bærekraftig fremtid for bankvirksomheten vår, sammen med våre kunder, ansatte og andre samarbeidspartnere.

Ørland Sparebank har valgt 4 av FNs bærekraftsmål som skal prioriteres i bankens arbeid med bærekraft:

De 4 av FNs Bærekraftsmål som skal prioriteres i Ørland Sparebank sitt arbeid med bærekraft:



Banken skal være en inkluderende og attraktiv arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper og livsfaser. Banken jobber for en jevn kjønnsfordeling i styret, ledergruppen og blant medarbeiderne.



Banken skal gjennom sitt engasjement utvikle lokalsamfunnet. Dette skal gjøres gjennom tilgang til risikokapital, kompetanseoverføring, sponsorater og utdeling av gaver.



Banken vil gjennom kredittrådgivning påvirke kunder til å redusere utslipp, samt bidra til økt fokus og kunnskap på området gjennom lokalt engasjement og samarbeid.



Banken vil gjennom vårt arbeid mot hvitvasking og terrorfinansiering bekjempe økonomisk kriminalitet, herunder skatteunndragelse og korrupsjon.

Redegjørelse av årsregnskapet

Regnskapet

Regnskapet for 2024 viser en svært positiv utvikling innen utlån og innskudd.

Bankens hovedinntektskilde, rentenettoen, havnet på samme nivå som i 2023, mens den prosentvise rentemarginen har i løpet av 2024 utviklet seg negativt, sammenlignet med fjoråret.

I tillegg så ser vi også at andre driftsinntekter har økt det siste året, mye takket være provisjonsinntekter og positiv verdiendring på våre aksjer.

Kostnadsbilde for 2024 viser økte kostnader knyttet til drift. Tapene er på samme nivå som for 2023.

Banken er fortsatt solid med en kapitaldekning på 25,07 % (mor) og har derfor fortsatt muligheter til en økt volumvekst.

Banken har en forretningskapital på 5,8 milliarder kroner.

Styret anser 2024 som et år hvor bankens inntjening og vekst har vist en positiv utvikling. Bankens totalresultat er det beste igjennom tidene. Styret vurderer soliditeten i banken som meget tilfredsstillende, og forutsetningene for fortsatt drift er dermed absolutt til stede.

Hovedtrekk i resultatregnskapet

Inntektsutvikling

Rentenettoen i 2024 ble 107 mill. kroner. Dette er på samme nivå som for 2023, til tross for synkende prosentvise rentenetto. Takket være høy utlånsvekst så klarer vi å holde nivået fra 2023.

Summen av andre inntekter inkl. kurs-gevinster/-tap viser 22 mill. kroner og er 3,8 mill. kroner høyere enn i 2023. Dette skyldes økte provisjoner fra samarbeidene selskaper (boligkreditt etc.), samt en positiv verdiutvikling på våre verdipapir.

Kostnadsutvikling

Driftskostnadene utgjør 69,3 mill. kroner, det er en økning på 5,5 mill. kroner, sammenlignet med fjoråret.

Kostnadsøkningen er knyttet til både lønn, pensjon og sosiale kostnader, i tillegg til andre driftskostnader. Banken hadde i 2024 et 175-årsjubileum, og det var knyttet økte kostnader til dette, både innenfor lønn og andre driftskostnader som kundearrangementer, markedsføring og så videre. Også IT-utvikling har vært med å øke kostnadene våre i år.

Kostnader i % av inntekter justert for verdipapirer har økt fra 54,1 % i 2023 til 58,2 % i 2024.

Resultatutvikling

Resultat før tap er 59,7 mill. kroner, og er en liten nedgang på 1,6 mot året før. Tap på utlån og garantier viser en netto tapskostnad på 7 mill. kroner. Bankens tapsmodell har igjennom 2024 fått en revidert PD-livkurve, og banken justerte underliggende makrofaktor.

Resultatet før skatt i 2024 er 55,8 mill. kroner. Dette er en nedgang på 1,2 mill. kroner fra året før.

Balanseutvikling

Bankens forvaltningskapital økte i 2024 fra 4.321 mill. kroner til 4.712 mill. kroner. Dette utgjør en vekst på 9 % mot 2,8 % i 2023. Dette er eksklusiv utlån via Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt. Inklusive Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt har bankens forretningskapital økt fra 5.066 mill. kroner i 2023 til 5.754 mill. kroner i 2024. Dette gir en økning på 13,6 %.

Brutto utlån egen balanse økte med 306 mill. kroner eller 8,7 %, men hensyntatt Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt ble utlånsvolumet økt med 603 mill. kroner eller 14,1 %.

Av samlede utlån egen balanse utgjør nå lån til personmarkedet 2.861 mill. kroner og utlån til bedriftsmarkedet 978 mill. kroner.

Samlet volum i Boligkreditselskapene er nå 1.042 milliarder. kroner.

Ved utgangen av året var størrelsen på innskuddene fra bankens kunder 2.884 mill. kroner mot 2.602 mill. kroner året før. Innskuddsdekningen økte fra 73,6 % per 31.12.2023 til 75,1 % per 31.12.2024. Hensyntar vi boligkreditselskapene er innskuddsdekningen på 59,1%.

Utvikling de siste 5 år

For å presentere et sammendrag av bankens utvikling de siste fem år, se tabell med sentrale nøkkeltall:

Utvikling	2020	2021	2022	2023	2024
	Beløp	Beløp	Beløp	Beløp	Beløp
Renteinntekter	109 320	96 715	141 766	227 516	265 903
Rentekostnader	37 100	23 931	56 866	120 538	158 812
Netto renteinntekter	72 220	72 783	84 900	106 978	107 091
Rentenetto i %	2,05 %	1,92 %	2,03 %	2,50 %	2,39 %
Øvrige driftsinntekter	19 008	19 938	11 577	18 194	21 975
Driftskostnader	55 585	61 939	59 243	63 858	69 340
Resultat før tap	35 644	30 783	37 234	61 314	59 726
Tap på utlån og garantier	- 5 111	- 615	2 424	- 7 343	- 6 948
Resultat før skatt	30 532	30 168	39 658	53 971	52 778
Skatt	6 798	6 724	9 234	12 213	12 567
Ordinært resultat	23 734	23 443	30 425	41 758	40 211
Brutto utlån til kunder	2 849 768	3 287 994	3 478 732	3 533 368	3 839 611
Innskudd fra kunder	2 131 809	2 377 912	2 497 026	2 602 115	2 884 351
Forvaltningskapital	3 591 924	3 978 490	4 205 135	4 321 052	4 710 947
Egenkapital	546 375	567 104	601 513	637 198	673 415
Kapitaldekning	28 %	26 %	25 %	26 %	25 %
Vektet balanse	1 849 124	2 073 333	2 162 896	2 167 198	2 139 231
Utlån EBK og Verd	578 293	442 464	683 075	744 795	1 042 047
Egenkapitalavkastning i %	5 %	4 %	5 %	7	6 %
Kostnadsprosent utgifter/inntekter	61 %	70 %	63 %	54 %	58 %
Antall årsverk	26	31	28	29	29

Disponering av overskuddet

Overskuddet etter skatt utgjør

kr. 40 210 679 og er disponert slik:

Bankens grunnfond	kr. 30 886 317
Utjevningfond	kr. 2 230 287
Overført til FUG	kr. 7 094 075

Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning viser 25,07 % ved årets utgang mot 26,24 % året før.

Markedsområde

Jfr. bankens kredittpolicy, kan banken yte kreditt til personkunder over hele landet.

For bedriftskunder bør banken kun yte lån og kreditter til kunder med virksomhet innenfor bankens primære geografiske virkeområde BM. Bankens primære geografiske område defineres i kredittpolicy som Trøndelag. Unntak kan gjøres for lite komplekse bedriftskunder der banken har god relasjon til virksomheten gjennom eksisterende kundeforhold knyttet til eiere/daglig ledelse og ved deltagelse i lånesyndikater (Ametalån).

Andelen utlån til personlige låntakere i balansen er 75 %, mens næringsliv og landbruk utgjør om lag 25 %. Dette er på samme nivå som i fjor. Porteføljesammensetning gjør at den samlede kredittrisikoen er lav, da tapsrisikoen i boliglån er betydelig lavere enn for lån til næringsliv. Lån til næringslivet har en forholdsvis grei bransjefordeling, noe som er positivt for kredittrisikoen.

Flesteparten av bankens kunder er i dag bosatt i «nye» Ørland kommune, men dagens muligheter i digitale flater, har gitt banken muligheter til å konkurrere om kunder bosatt utenfor Ørland kommune, fortrinnsvis i Trondheim kommune, men også i andre tettsteder i Norge.

Risiko og internkontroll

Største risikoområder for Ørland Sparebank er kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Risikonivået innenfor disse områdene er tilfredsstillende.

Risikoområder av særlig betydning er:

- Kredittrisiko
- Renterisiko
- Likviditetsrisiko
- Kursrisiko
- Valutarisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Operasjonell risiko

Kredittrisiko er historisk sett den største risikoen i bankdrift og kan deles i to områder: manglende betjeningsevne hos låntaker, 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 er primært knyttet til utlåns- og garantiporteføljen, samt verdipapirbeholdningen.

For å avdekke kredittrisikoen på utlån og garantier, gjennomgås årlig de største engasjement både innenfor næringsliv, landbruk og lønnskategorien, i tråd med bankens kredittpolicy. Her vurderes inntjening, betalingsevne, mislighold, endringsavtaler og refinansieringer. Mislighold følges opp fortløpende og rapporteres kvartalsvis.

Rapport over store engasjement, som utgjør over 10 % av bankens egenkapital, blir rapportert til styret ved hvert kvartal. Ved utgangen av året er ett engasjement over 10 % av bankens netto ansvarlige kapital. Alle bankens næringslivs- og privatkunder blir risikoklassifisert. I tillegg er det etablert løpende oppfølging av de største næringslivsengasjement, både med regnskapsrapportering og likviditetskontroll.

Bankens samlede kredittrisiko anses som lav på privatmarked og moderat på bedriftsmarked.

Renterisiko er primært forbundet med endringer i rentenivået uten at banken kan foreta tilsvarende eller like store endringer på begge sider i balansen. I tillegg er bankens beholdninger av obligasjoner forbundet med renterisiko ved renteendringer.

Banken har lav risiko i balansen da de aller fleste innskudds- og låneavtaler har flytende rente som betyr at renten på disse kan endres med seks uker til to måneders varsel. Noen kunder har valgt å gå over til fastrente på utlån. Disse utgjør i 2024 ca. 50 mill. kroner eller 1,3 % av bankens totale utlån. Av dette er 4 mill. kroner bundet i tre til fem år. Banken har 358 mill. kroner i fastrenteinnskudd fra kunder, hvor resterende løpetid er mellom tre til tolv måneder.

Alle bankens lån fra kredittinstitusjoner og bankens obligasjonslån har avtaler mot tre mnd. flytende NIBOR.

Av bankens obligasjonsbeholdning på omlag 418 mill. kroner er alt avtalt med tre mnd. NIBOR. Renterisikoen ansees som lav. I forhold til anskaffelseskost er det foretatt en oppskrivning på 0,5 mill. kroner som er i samsvar med markedsverdier pr. 31. desember 2024.

Styret vurderer bankens renterisiko som lav.

Likviditetsrisiko er den risiko banken utsettes for når den ikke kan gjøre opp sine forpliktelser ved forfall. Graden av likviditetsrisiko styres i en viss utstrekning av bankens soliditet og drift.

Det er derfor liten endring i behovet for eksterne fundingkilder. Bruken av Verd Boligkreditt AS vil redusere bankens behov for ekstern funding.

Til styret rapporteres hver måned likviditets- og fundingsituasjonen ut ifra de måltall styret har satt i bankens likviditetsstrategi.

Styret mener banken har en tilfredsstillende likviditetssituasjon og at likviditetsrisikoen er begrenset.

Kursrisiko er forbundet med kurssvingninger på verdipapirporteføljen. Banken har en verdipapirportefølje, hvor obligasjoner er den klart største med 418 mill. kroner, som utgjør 8,9 % av forvaltningskapitalen. Banken har avtale med Sparebank1 Kapitalforvaltning om forvaltning av porteføljen. Porteføljen er fordelt mellom kredittforetak, og sparebankobligasjoner med flytende rente. Totalt sett ansees kursrisikoen som lav.

Banken eier aksjer for omlag 147 mill. kroner og verdsettelse er foretatt etter verdivurdering pr. 31. desember 2024. Disse er i liten grad berørt av kursrisiko, og bankens kursrisiko i aksjeporteføljen er derfor lav.

Valutarisiko er risiko som følge av svingninger i valutakursene på fordringer og gjeld.

Banken har ikke beholdning av utenlandske sedler i balansen. Valutarisikoen er mot aksjene i SDC og betalingen av tjenesten fra SDC. Valutarisikoen er derfor svært lav.

Konsentrasjonsrisiko er en viktig del av den samlede risikoen i bank. Historien har vist at problemer for enkeltbanker og banksektoren samlet ofte bunner i konsentrasjoner på aktivasiden.

Operasjonell risiko er risiko banken blir utsatt for i den ordinære drift.

For å redusere den operasjonelle risiko gjennomfører banken internkontroll ved bankens risk- og compliancefunksjoner. Bankens fag- og avdelingsledere har også et ansvar knyttet til internkontroll og er involvert i dette arbeidet. Internkontrollen omfatter de fleste av bankens viktigste risiko- og forretningsområder. Bankens har i tillegg et hendelsesrapporteringsregister for rapportering av interne og eksterne hendelser. Styret får kvartalsvis, og ellers ved behov, rapporter for å følge med og overvåke utviklingen. Det er satt spesielt fokus på kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og hvitvaskingsrisiko.

Banken har også et kontinuerlig arbeid som involverer alle medarbeidere, hvor målet er å videreutvikle organisasjonens samlede evne til å håndtere etiske dilemma. Dette gjennomføres via Finansnæringens Autorisasjonsordning.

Organisasjon



Nina og Anders på kontoret på Gryta

Banken etablerte i 2024 et eget kontor i Trondheim, nærmere bestemt Gryta, for å lettere nå kunder i Trondheimsområdet. Kontoret ligger samme bygg som kontorene til vårt meglerhus Nylander&Partners.

Ved årsskiftet hadde banken 28 faste funksjonærer, som til sammen utgjør 27,9 årsverk, samt en renholdsmedarbeider på heltid og innleid vaktmestertjeneste. Banken har i 2024 rekruttert en ny medarbeider som med tilholdssted på Gryta skal ha hovedfokus på bedriftsmarkedet i Trondheim og omegn.

Generalforsamlingen er bankens høyeste myndighet. Den består av 16 medlemmer: 8 velges av og blant bankens innskyttere, 4 av og blant bankens egenkapitalbevisiere samt 4 av og blant bankens ansatte

Banken har styreansvarsforsikring.

Oversikt over generalforsamling Ørland Sparebank

Leder: Gunn Eva Haug (2023 - 2024)

Nestleder: Arne Frode Pettersen (2024 - 2025)

Innskytervalgte:

Frida Ervik (2021 - 2024)

Håkon Sannan (2021 - 2024)

Joakim Selfors (2022 - 2025)

Gunn Eva Haug (2023 - 2026)

Siw Tonje Snåsøy (2023 - 2026)

Tore Kavli (2024 - 2027)

Marianne Røstad Haug (2024 - 2027)

Aina Thoresen Singstad (2024 - 2027)

Vara innskytervalgte

Per Amund Amundsveen (2021 - 2024)

Eirik Aronsen (2024 - 2027)

Helen-Johannse Pettersen (2024 - 2027)

Terje Steen (2024 - 2027)

Ansattevalgte

Christian Rønsholm (2023 - 2026)

Gudrun Hvitsand (2024 - 2026)

Eva A. M. Lien (2024 - 2027)

Karl Kristian Dahl (2024 - 2027)

Vara ansattevalgte:

Tove Børmark (2020 - 2023)

Linda N. Grande (2024 - 2027)

EKB valgte:

Mai Lis Hvitsand (2021 - 2024)

Arne Frode Pettersen (2022 - 2025)

Geir Finseth (2023 - 2026)

Inge Mikkellhaug (2024 - 2027)

Vara EKB valgte:

Hans Jørgen Dahl (2024 - 2024)

Lillian Vik (2024 - 2027)

Oversikt over styret i Ørland Sparebank

Styrets leder:	Hans Kristian Norset (2024 - 2025)
Nest leder:	Anniken Tiset (2023 - 2024)
Medlem:	Tora Willumsen (2023 - 2024)
Medlem:	Arne Hernes (2024 - 2025)
Medlem ansatte:	Marion Standahl (2024 - 2025)
Vara:	Joakim Hestnes (2024 - 2025)
Vara 2:	Line Gillebo (2024 - 2025)
Vara ansatte:	Asgeir Angel Salamonsen (2023 - 2024)

Arbeidsmiljø

Arbeidsmiljøet ansees som godt. Banken gjennomførte i 2024 en medarbeiderundersøkelse hvor ansatte ga gode tilbakemeldinger. Samarbeidet med de tillitsvalgte har også i 2024 vært meget godt og konstruktivt.

Det har i 2024, som tidligere år vært noen langtidssykemeldinger. Banken har fokus på disse for å se om det er underliggende årsaker som kan relateres til interne forhold i banken. Når det gjelder sykefraværet, er dette for 2024 på 8,8 %, hvorav kortidsfravær utgjør 2,0%.

Det er ikke registrert skade på personell eller materielt utstyr i 2024. Banken har fokus på å fremstå som en miljøbevisst organisasjon, og har ikke registrert avvik på dette området i 2024.

Fremtidsvurderinger



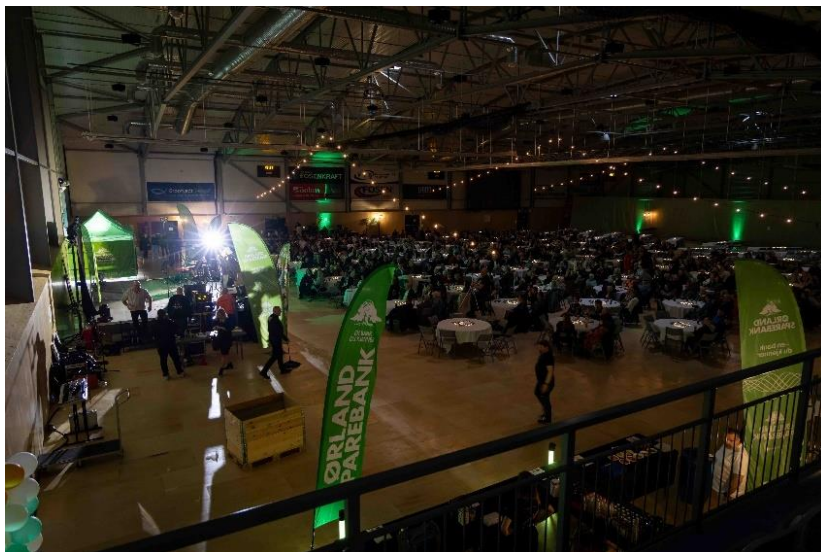
Familedag i Ørland Sparebank Arena 2024

I 2024 feiret banken 175 år med en rekke arrangement i lokalsamfunnet. Ved å se tilbake på de 175 årene med tilstedeværelse og hva banken har vært med på å skape lokalt, er det med stor ydmykhet og stolthet vi tar sats og går inn i de neste 175 år. Viktigheten av en bank som kan være tilstede for utvikling i sitt lokalsamfunn ser ikke ut til å bli mindre.

Banken fikk i 2024 en betydelig utlånsvekst både innen person- og bedriftsmarkedet. Banken tok markedsandeler i nærområdet og har planer om å videreføre den gode veksten også i 2025.

Den globale usikkerheten vi nå ser, vil også påvirke små banker som oss. Hvor mange rentenedsettelse Norges Bank vil gjennomføre i 2025 blir stadig mere usikkert.

Samme hva som skjer har Ørland Sparebank som mål å være en god relasjonsbank og vise kundeomsorg for både eksisterende og nye kunder med god rådgivning, god service og produkter til konkurransedyktige priser.



Feiring av bankens 175-årsjubileum i Ørland Sparebank Arena 2024

Styret vil til slutt rette en spesiell takk til kunder, ansatte, tillitsvalgte og alle andre som har bidratt i 2024 og ser fram til å videreføre det gode samspillet inn i 2025.

Brekstad, 19.02.2025


Hans Kristian Norset

Styreleder


Tora W. Mannermaa

Styremedlem


Marion Standahl

Medlem ansatte


Anniken Tiset

Nestleder


Arne Hernes

Styremedlem


Joar Dyrendahl

Banksjef

Regnskap

Resultatregnskap

Ordinært resultat (beløp i hele 1000 kr)	Noter	2024	2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		244 407	209 108
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		21 495	18 407
Rentekostnader og lignende kostnader		158 812	120 538
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	18	107 090	106 977
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		16 766	15 722
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4 755	4 557
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 994	2 252
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		7 970	4 777
Andre driftsinntekter		0	0
Netto andre driftsinntekter	20	21 975	18 194
Lønn og andre personalkostnader	21	36 045	33 143
Andre driftskostnader	22	30 869	28 275
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	2 425	2 441
Sum driftskostnader		69 340	63 858
Resultat før tap		59 725	61 312
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	6 948	7 343
Resultat før skatt		52 778	53 969
Skattekostnad	24	12 567	12 213
Resultat av ordinær drift etter skatt		40 211	41 757

Utvidet resultat (beløp i hele 1000 kr)

Estimatendring knyttet til ytelsesbasert pensjonsordning		-1 429	-2 103
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat		1 128	-444
Sum poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat		-301	-2 547
Verdiendring på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat		-16	75
Sum utvidet resultat		-317	-2 472
Totalresultat		39 894	39 284
Totalresultat per egenkapitalbevis		6,7	6,9
Resultat av ordinær drift etter skatt per egenkapitalbevis		6,8	7,4

Disponering av ordinært resultat etter skatt (årsresultatet)

Overført til fond for vurderingsforskjeller		0	-2 028
Overført til fond for urealiserte gevinster (FUG)		8 206	1 884
Utbytte på egenkapitalbevis		2 200	2 200
Overført til utjevningsfond		-66	576
Overført til grunnfond (sparebankens fond)		29 554	36 652
Avsatt til gaver til allmennyttinge formål		0	0
Sum disponeringer		39 894	39 284

Poster utenfor balansen

Garantiansvar	2024	2023
Garantiansvar overfor ordinære kunder	21 530	25 514
Garantiansvar overfor Eika Boligkreditt AS	5 000	5 000
Sum garantiansvar	26 530	30 514

Utlån formidlet via boligkredittselskaper	2024	2023
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS	169 133	229 511
Utlån formidlet via Verd Boligkreditt AS	872 914	515 285
Sum utlån formidlet via boligkredittselskaper	1 042 047	744 796

Balanse

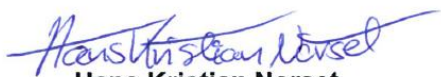
Balanse - Eiendeler

(beløp i hele 1000 kr)	Noter	2024	2023
Konter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)		75 888	70 110
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner til amortisert kost		186 006	157 171
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	6-11	2 484 264	2 480 205
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11	1 328 063	1 025 872
Rentebærende verdipapirer	27	417 464	400 903
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28, 29	146 290	128 049
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	30	1 050	1 050
Varige driftsmidler	31	54 461	54 420
Andre eiendeler	32	17 461	3 273
Sum eiendeler		4 710 947	4 321 052

Balanse - Gjeld og egenkapital

(beløp i hele 1000 kr)	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	137 103	121 961
Innskudd fra kunder	34	2 884 351	2 602 115
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	981 000	925 932
Annen gjeld	36	15 147	17 413
Pensjonsforpliktelser	21	6 214	6 143
Betalbar skatt	24	11 191	9 219
Andre avsetninger		2 525	1 072
Sum gjeld		4 037 531	3 683 855
Aksjekapital/Eierandelskapital	37	40 000	40 000
Overkursfond	37	208	208
Sum innskutt egenkapital		40 208	40 208
Fond for vurderingsforskjeller		0	-3 808
Fond for urealiserte gevinster		17 137	5 378
Sparebankens fond		607 513	584 794
Gavefond		4 576	6 076
Utjevningsfond		3 982	4 550
Sum opptjent egenkapital		633 207	596 990
Sum egenkapital		673 415	637 198
Sum gjeld og egenkapital		4 710 947	4 321 052

Brekstad, 19.02.2025


Hans Kristian Norset

Styreleder


Tora W. Mannermaa

Styremedlem


Marion Standahl

Medlem ansatte


Anniken Tiset

Nestleder


Arne Hernes

Styremedlem


Joar Dyrendahl

Banksjef

Kontantstrømanalyse

Tall i tusen kroner

2024 2023

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter

Netto utbetaling av lån til kunder	-313 918	-53 769
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	233 507	201 710
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	282 237	105 088
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-94 840	-70 063
Avgifter til Bankenes Sikringsfond og renter skatteoppgjøret	-979	-1 026
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	15 142	-31 019
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	10 901	7 398
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-16 728	-2 116
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	21 495	18 407
Netto provisjonsinnbetalinger	12 011	11 165
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-8 234	-1 876
Utbetalinger til drift	-81 480	-68 133
Betalt skatt	-12 404	-9 897

A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter 46 710 105 869

Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter

Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-2 466	-1 275
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	1 994	2 252

B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet -472 977

Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter

Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	55 068	11 030
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-56 381	-43 904
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	-6 612	-5 545
Utbetalinger fra gavefond	-1 500	-1 000
Utbytte til egenkapitalbevisene	-2 200	-2 600

C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet -11 625 -42 019

A + B + C Netto endring likvider i perioden 34 613 64 827

Likviditetsbeholdning 1.1 227 281 162 452

Likviditetsbeholdning 31.12 261 894 227 279

Likvidetsbeholdning spesifisert:

Kontanter og fordringer på Sentralbanken	75 888	70 110
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	186 006	157 171

Likviditetsbeholdning 261 894 227 281

Egenkapitaloppstilling

	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Sparebankens fond	Utlevningsfond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller*	Fond for urealiserte gevinster*	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2024	40 000	208	584 794	4 550	6 076	-3 808	5 378	637 198
Resultat etter skatt			30 886	2 230			7 094	40 211
Utvidet resultat (FVOCI)							1 152	1 152
Estimatawik pensjon 2021-2023			-3 928	-284		4 212		0
Estimatawik pensjon			-1 333	-96				-1 429
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd) 2022-2023						-403	403	0
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)							-21	-21
Skatt på verdiendring utlån							5	5
Totalresultat 31.12.2024	0	0	25 626	1 851	0	3 808	8 633	39 918
Utbetalt utbytte				-2 200				-2 200
Utbetalt fra gavefond					-1 500			-1 500
Realisert tap fra FUG			-2 907	-218			3 126	0
Egenkapital 31.12.2024	40 000	208	607 513	3 982	4 576	0	17 137	673 416
Egenkapital 01.01.2023	40 000	208	548 387	4 392	7 076	-1 780	3 230	601 513
Resultat etter skatt			36 652	2 776			2 329	41 757
Utvidet resultat (FVOCI)							-444	-444
Estimatawik pensjon						-2 103		-2 103
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)						100		100
Skatt på verdiendring utlån						-25		-25
Totalresultat 31.12.2023	0	0	36 652	2 776	0	-2 028	1 885	39 285
Utbetalt utbytte				-2 600				-2 600
Utbetalt fra gavefond					-1 000			-1 000
Realisert tap fra FUG			-245	-19			264	0
Egenkapital 31.12.2023	40 000	208	584 794	4 550	6 076	-3 808	5 378	637 198

Foreslått utbytte utgjør 5,5 kr pr. egenkapitalbevis

	2024	2023
Foreslått utbytte	2 200 000	2 200 000

Noter

GENERELL INFORMASJON

Ørland Sparebanks hovedkontor har besøksadresse er Meieriveien 7 på Brekstad i Ørland kommune.

Bankens organisasjonsnummer i Foretaksregisteret er 937 901 925 og vi opererer i Norge og reguleres av norsk rett.

Ørland Sparebank har et datterselskap Fosen Eiendom AS, det henvises til note nr. 31 for mer informasjon.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap inkludert datterselskap. Begrunnelsen for dette er at de økonomiske størrelsene i datterselskapet ikke er av en slik størrelse at de vil påvirke bankens resultater eller balanse i vesentlig grad.

Regnskapet og årsberetningen for 2024 er blitt behandlet av bankens styre 19.02.2025, og skal behandles av bankens generalforsamling 27.03.2025.

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har banken valgt å regnskapsføre utbytte i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

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 kroner, med mindre annet er spesifikt angitt.

INNETKTSFØRING

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

Ørland Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. 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 eventuell 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. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost, og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester, og her skjer resultatføringen når tjenestene er levert.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. 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 følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

Amortisert kost (AC)

Virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI)

Virkelig verdi med verdiendringer over (ordinært) resultat (FVTPL)

Finansielle forpliktelser klassifiseres i gruppene:

Amortisert kost (AC)

Virkelig verdi med verdiendringer over (ordinært) resultat (FVTPL)

IFRS 9 regulerer at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er

klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag er sikret med derivater for å samsvare finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Utlån med fast rente som ikke er sikret med derivater klassifiseres til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom som har en belåningsgrad under 75 % til Verd Boligkreditt AS. Slike lån klassifiseres i bankens regnskap til virkelig verdi over utvidet resultat.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet i henhold til forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer klassifiseres til virkelig verdi over resultatet. 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 samt rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

FINANSIELLE INSTRUMENTER - 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 kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller.

Observerbare markedspriser for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller benyttes i den grad disse er tilgjengelige. 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 tilhørende inntekter og kostnader 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, 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 kredittforringet vil ved førstegangsinnregning få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

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

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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

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

Realiserte gevinster og tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas som driftsinntekter i regnskapet i den perioden de oppstår.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres netto bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne, og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

VALUTA

Presentasjonsvaluta er norske kroner. Dette er også bankens funksjonelle 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.

VARIGE DRIFTSMIDLER

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

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

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

SKATT

Skattekostnaden 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 på eventuelt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre seg skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil banken redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at den kan nyttiggjøre seg den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventede fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet forventes 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 for fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Ørland Sparebank omdannet i 2006 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til en innskuddsbasert ordning for alle ansatte, foruten 2 stk. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrert livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende, og regnskapsføres som pensjons-/lønnkostnad.

AFP-ordningen behandles regnskapsmessig på samme måte som innskuddsordningen.

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 obligasjonsgjeld, ansvarlige lån og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank samt fordringer på øvrige kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid.

Note 2 - Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for fall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetsverdier. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- Pant i fast eiendom
- Registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- Fordringer og varelager
- Pant i bankinnskudd
- Finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- Kausjoner

Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidet kreditthåndbøker med policyer og rutiner samt administrativ fullmaktstruktur for styring av kredittrisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og betalingsevne for kunder som innvilges kredit, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

Se note 6 – 13 for vurdering av kredittrisiko.

Definisjon av mislighold

Endringer i kapitaldekningsregelverket innebærer at banken i 2021 implementerte en ny definisjon av mislighold. Etter den nye definisjonen, som benyttes både for regulatorisk rapportering, intern risikostyring og regnskapsrapportering, klassifiseres en kunde som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Dersom betalingsmisligholdet gjøres opp og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden friskmeldes etter en karenperiode på 90 dager. For kunder som har fått betalingslettelse (forbearance), er karenperioden 1 år.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. En eksponering er definert som å være i mislighold dersom et eller flere av følgende kriterier er oppfylt:

- Eksponeringer/låntakere er i restanse med et beløp, som overstiger både en absolutt og en relativ grenseverdi i 90 påfølgende kalenderdager
- Lånetakeren er registrert med UTP (Unlikely To Pay) av banken
- Eksponeringen/låntakeren er smittet av en annen eksponering/låntaker som er i mislighold etter de nevnte kriterier
- Eksponeringen/låntakeren er fortsatt i karenperiode etter tidligere mislighold.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD^{12mnd}). Totalmodellen består videre av to undermodeller, en adferdsmodell og en søknadsmodell, som vektet ulikt basert på varighet av kundeforhold og påløpt tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den søknadsmodellen ved opprettelse av nytt kundeforhold og kunden ikke har hatt kundeforhold i banken tidligere, samt eksisterende kunder hvor kundeforholdet er kortere enn to måneder. Dette beskrives nærmere i dokumentasjon av risikoklassifiseringsmodellene.

Søknadsmodellen angir PD^{12mnd} basert på offentlig informasjon. 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 to undermodeller, én modell for de med minst en aktiv betalingsanmerkning og en modell for personkunder uten betalingsanmerkning.

Adferdsmodellen angir PD^{12mnd} basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Følgelig benytter denne modellen seg av informasjon om kundens adferd i banken og krever derfor en gitt tidshorisont med kundedata før den trer i kraft.

Modellene er bygd slik at kunden vurderes etter en rekke variabler, for hver variabel får kunden poeng og jo høyere samlet poeng en kunde tilegnes jo lavere PD får kunden

Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv). PDliv er sannsynligheten for at kunden går i mislighold over hele engasjementets forventede løpetid. PDliv beregnes basert på en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid. PDliv beregnes på bakgrunn av en kundes risikoklasse, herunder bestemt av kundens PD12MND, og engasjementets forventede løpetid. Kunder med flere engasjementer kan ha flere ulike PDliv-verdier da engasjementene kan ha ulik forventet løpetid.

I den løpende oppfølgingen av kredittrisikoen i porteføljen, deles engasjementene inn i 4 risikogrupper etter PD-verdi:

PRIVAT			BEDRIFT		
Risikoklasse	Misligholds-sannsynlighet i % (PD)	Risikogruppe	Risikoklasse	Misligholds-sannsynlighet i % (PD)	Risikogruppe
1	0,000 - 0,0799	Lav	1	0,0000 - 0,1799	Lav
2	0,0800 - 0,1599	Lav	2	0,1800 - 0,3699	Lav
3	0,1600 - 0,2299	Lav	3	0,3700 - 0,4999	Lav
4	0,2300 - 0,2499	Lav	4	0,5000 - 0,8399	Middels
5	0,2500 - 0,3099	Lav	5	0,8400 - 1,2099	Middels
6	0,3100 - 0,4999	Lav	6	1,2100 - 1,4599	Middels
7	0,5000 - 0,9399	Middels	7	1,4600 - 1,8699	Middels
8	0,9400 - 2,9999	Middels	8	1,8700 - 2,9999	Middels
9	3,0000 - 17,8699	Høy	9	3,0000 - 9,5199	Høy
10	17,8700 - 99,9999	Høy	10	9,5200 - 99,9999	Høy
11		Mislighold	11		Mislighold

Eksponering ved mislighold (EAD)

Eksponering ved mislighold (EAD) beregnes av SDC og avhenger av type produkt. Engasjementene deles inn i tre hovedgrupper.

- Lån
- Kreditter og rammer
- Garantier

For lån benyttes fremtidige terminbeløp til å beregne EAD, hvor det er summen av de neddiskonterte terminbeløpene som utgjør EAD. EAD avhenger av hvorvidt lånet er i steg 1 eller 2. EAD i steg 1 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter neste 12 måneder, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen om 12 måneder. EAD i steg 2 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter frem til forventet utløpsdato, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen ved lånets forventede utløp.

Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

For ubenyttede kreditter og rammer og for garantier er EAD lik utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor. For kreditter og rammer er

konverteringsfaktoren satt lik 1 og EAD vil dermed være lik innvilget kreditt. For garantier er konverteringsfaktoren den samme som benyttes i kapitaldekningsregelverket.

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 gitt mislighold (LGD)

Estimatene for LGD er basert på historiske tap for norske banker som benytter SDC. Følgende formel benyttes for å beregne LGD:

$$LGD = LGD_B \times \text{Blankofaktor}$$

Blankofaktoren angir andelen av en eksponering som ikke dekkes av sikkerheter. Faktoren beregnes på alle eksponeringer ut fra nedenstående formel, hvor EAD angir eksponeringen og CLT angir sikkerheten:

$$\text{Blankofaktor} = (EAD - CLT) / EAD$$

LGD Blanko (LGD_B) blir beregnet for hvert land og kundetype (privat og bedrift) og er basert på de faktiske eksponeringer (EAD), sikkerheter (CLT) og tap (LOSS) på den misligholdte porteføljen. Akkumulert mislighold angis som andel av usikret eksponering:

$$LGD_B = \text{LOSS} / (EAD - CLT)$$

For å unngå at enkelt engasjementer ender med en LGD på 0% har banken valgt å legge inn et gulv for LGD på 3,75 % for PM-kunder og 11 % for BM-kunder.

Vesentlig økning i kredittrisiko

Vesentlig økning i kredittrisiko bestemmes av endringen i PD mellom innregningstidspunktet (ini) og rapporteringstidspunktet:

For engasjement med PD ini mindre enn 1 %:

- $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ og $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement med PD ini større enn eller lik 1 %:

- $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

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 (forbearance) i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter
- Eiendelens kontraktsmessige kontantstrømmer er mer enn 30 sammenhengende dager etter forfall

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

Banken, i samråd med bankene i LOKALBANK Samarbeidet, har utviklet en egen makromodell for å utlede en FTF-faktor for PM og BM. Makromodellen estimerer fremtidig misligholdsandel for BM og PM basert på historiske misligholdsandeler (merk at PD er en frekvensstørrelse). Modellen baserer seg på historiske data over misligholdsandeler i Norge helt tilbake til 1990-tallet.

For å sammenstille estimatene til den endelige FTF faktoren vektes følgende:

- Basis: 40 %
- Stress: 5 %
- «As is»: 45 %
- «Bedre enn As is»: 10 %

Makrofaktoren for 2024 er etter dette beregnet til 0,85 for bedriftsmarked og 1,38 for privatmarked. Faktoren reduseres til 1,0 for begge porteføljene i 2030 og utover. Banken har pt. ingen produkter med forventet gjenværende løpetid > 6 år, slik at faktoren for år 7-15 i praksis har ikke noen effekt.

Nedskrivninger i steg 3

Banken har etablert egne retningslinjer for misligholds- og tapsvurdering og foretar kvartalsvis en gjennomgang av avsetningsbehovet for engasjementer med betalingsmislighold eller indikasjoner på UTP. Avsetningene for forventet kredittap i steg 3 beregnes som nåverdien av forventet fremtidig kontantstrøm som tilfaller banken.

Bankens tapsavsetninger er et estimat, og foreligger usikkerhet med hensyn til både tidspunkt og størrelse på de fremtidige kontantstrømmene. Det vises til note 11 for oversikt over avsetninger på engasjementer i steg 3.



Illustrasjon av Kjeungen Fyr i bankens lokaler

Note 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige 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 tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet.

Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

Note 4 – Kapitaldekning

	Kapitaldekning morbank		Kons. kap.dekn. inkl. andel i samarb.gruppe	
(beløp i hele 1000 kr)	2024	2023	2024	2023
Grunnfond/sparebankens fond	607 513	584 794		
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	17 137	5 378		
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-	-3 808		
Overkursfond	208	208		
Utjevningfond	1 782	2 350		
Gavefond	4 576	6 076		
Egenkapitalbevis	40 000	40 000		
Sum egenkapital	671 215	634 997		
Andre fradrag	-8 622	-9 750		
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-565	-530		
Fradrag i ren kjernekapital	-71 951	-57 169		
Ren kjernekapital	590 077	567 548	658 881	624 472
Fondsobligasjoner				
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	590 077	567 548	669 394	628 852
Ansvarlige lån (tilleggskapital)				
Fradrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	590 077	567 548	682 172	635 005
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter	16 972	16 810		
Offentlige eide foretak		-		
Institusjoner	48 522	36 773		
Foretak	322 985	401 465		
Massemarked	-	-		
Engasjement med pantesikkerhet i fast eiendom	1 441 139	1 260 843		
Forfalte engasjement	53 021	40 057		
Høyrisiko-engasjement	19 443	-		
Obligasjoner med fortrinnsrett	16 782	13 640		
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	18 520	21 422		
Andeler i verdipapirfond	-	-		
Egenkapitalposisjoner	78 349	75 118		
Øvrige engasjement	123 498	106 217		
CVA-tillegg		-		
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 139 231	1 972 345	2 638 082	2 407 629
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	214 032	190 353	229 307	203 419
Sum beregningsgrunnlag	2 353 263	2 162 698	2 867 389	2 611 048
Kapitaldekning i %	25,07 %	26,24 %	23,79 %	24,32 %
Kjernekapitaldekning	25,07 %	26,24 %	23,35 %	24,08 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,07 %	26,24 %	22,98 %	23,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,36 %	13,04 %	11,09 %	11,45 %
Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen	49,95 %	50,05 %		

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. I tillegg er det i 2021 inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt.

Samarbeidende selskap		31.12.2024	31.12.2023
Verd Boligkreditt AS	org.nr. 994 322 427	2,71 %	2,15 %
Eika Boligkreditt AS	org.nr. 885 621 252	0,19 %	0,35 %
Brage Finans AS	org.nr. 995 610 760	0,87 %	0,82 %

Note 5 – Risikostyring

Bankens rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravsforskriften og internkontrollforskriften. Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom konkurransedyktig egenkapitalavkastning og risiko, og å minimere mulige negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

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

Kredittrisiko

Kredittrisiko er omhandlet i note 2.

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 kunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

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

Operasjonell risiko

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

Forretnings- og omdømmerisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Omdømmerisiko er risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2024 foretatt etter samme prinsipp som foregående år. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. 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 kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Miljø- og bærekraftsrisiko

Klimarisiko er risiko knyttet til klimaendringer som kan føre til økt kredittrisiko og finansielle tap, samt omdømmerisiko og konsekvenser for finansiering. Overgangsrisiko vurderes som mest relevant risiko for banken, da det gjelder risiko knyttet til samfunnets tilpasning til klimaendringer, nye reguleringer, ny teknologi og endret etterspørsel fra investorer og forbrukere.

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. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

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

Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Brutto utlån - totalt

2024				Herav utlån til	
Pr. gruppe	finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	virkelig verdi
					Sum utlån
	Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	2 628 023	81 583	0	2 484 264
	Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	508 484	355 543	0	0
	Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	37 234	155 319	0	0
	Misligholdt	0	0	65 436	0
	Korreksjon nye lån uten PD etc.	-6 650	14 298		
	Sum brutto utlån	3 167 091	606 743	65 436	2 484 264
	Nedskrivninger	-1 056	-11 648	-14 581	0
	Sum utlån til balanseført verdi	3 166 035	595 095	50 855	2 484 264

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Privatmarked

2024				Herav utlån til	
Pr. gruppe	finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	virkelig verdi
					Sum utlån
	Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	2 307 011	50 613		2 484 264
	Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	255 078	119 235		
	Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	8 294	103 275		
	Misligholdt			12 765	
	Korreksjon nye lån uten PD etc.	4 299	513		
	Sum brutto utlån	2 574 682	273 637	12 765	2 484 264
	Nedskrivninger	-395	-875	-5 589	
	Sum utlån til bokført verdi	2 574 287	272 762	7 176	2 484 264

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarked

2024				Herav utlån til	
Pr. gruppe	finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	virkelig verdi
					Sum utlån
	Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	321 012	30 970		
	Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	253 406	236 308		
	Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	28 941	52 044		
	Misligholdt			52 671	
	Korreksjon nye lån uten PD etc.	-10 949	13 785		
	Sum brutto utlån	592 409	333 106	52 671	0
	Nedskrivninger	-661	-10 773	-8 992	
	Sum utlån til bokført verdi	591 748	322 333	43 679	0

Uben. kred. og gar. fordelt på nivå for kredittkvalitet

Ubenyttede kreditter og garantier - totalt

2024				Herav til	Sum
Pr. gruppe	finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	virkelig verdi
					eksponering
	Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	238 804	1 196		
	Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	39 177	13 454		
	Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	43	299		
	Misligholdt	0		9 967	
	Korreksjon nye kreditter/garantier uten PD etc.	9 077	-3 728		
	Sum ubenyttede kreditter og garantier	287 101	11 221	9 967	0
	Nedskrivninger	-58	-289	-2 079	
	Netto ubenyttede kreditter og garantier	287 043	10 932	7 888	0

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Brutto utlån - totalt

2023 Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	2 460 963	103 304	0	2 254 162	2 564 267
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	507 162	236 642	0	226 043	743 804
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	22 317	154 537	0	0	176 854
Misligholdt	0	0	48 443	0	48 443
Sum brutto utlån	2 990 442	494 483	48 443	2 480 205	3 533 368
Nedskrivninger	-1 509	-7 498	-18 284	0	-27 291
Sum utlån til balanseført verdi	2 988 933	486 985	30 159	2 480 205	3 506 077

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Privatmarkedet

2023 Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	2 254 162	16 202		2 254 162	2 270 364
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	257 709	49 702		226 043	307 411
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	6 959	83 981			90 940
Misligholdt			12 596		12 596
Sum brutto utlån	2 518 830	149 885	12 596	2 480 205	2 681 311
Nedskrivninger	-542	-634	-4 411		-5 587
Sum utlån til bokført verdi	2 518 288	149 251	8 185	2 480 205	2 675 724

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

2023 Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	206 801	87 102			293 903
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	249 453	186 940			436 393
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	15 358	70 556			85 914
Misligholdt			35 847		35 847
Sum brutto utlån	471 612	344 598	35 847	0	852 057
Nedskrivninger	-967	-6 864	-13 873		-21 704
Sum utlån til bokført verdi	470 645	337 734	21 974	0	830 353

Uben. kred. og gar. fordelt på nivå for kredittkvalitet

Ubenyttede kreditter og garantier - totalt

2023 Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav til virkelig verdi	Sum eksponering
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	189 624	2 100			191 724
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	5 498	9 612			15 110
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	7	1 567			1 574
Misligholdt	0	0	14 629		14 629
Sum ubenyttede kreditter og garantier	195 129	13 279	14 629	0	223 037
Nedskrivninger	-46	-108	-903		-1 057
Netto ubenyttede kreditter og garantier	195 083	13 171	13 726	0	221 980

Note 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	269 469	301 371
Byggelån	78 152	34 194
Nedbetalingslån	3 491 990	3 197 803
Brutto utlån og fordringer på kunder	3 839 611	3 533 368
Nedskrivning steg 1	-1 056	-1 509
Nedskrivning steg 2	-11 648	-7 498
Nedskrivning steg 3	-14 580	-18 284
Netto utlån og fordringer på kunder	3 812 327	3 506 077
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	169 133	229 511
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	872 914	515 285
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS og Verd Boligkreditt	4 854 374	4 250 873

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Ørland	2 207 799	2 130 491
Trøndelag for øvrig	1 144 551	829 985
Resten av Norge og utlandet	487 262	572 891
Sum	3 839 611	3 533 368

Note 8 – Kredittforringede lån

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	12 990	6 417	6 573
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri	0	0	0
Elektrisitet, gass, damp, vann	0	0	0
Bygg og anlegg	15 487	2 746	12 741
Varehandel	1 000	500	500
Eiendomsdrift/-omsetning	37 279	4 995	32 283
Øvrige næringer	0	0	0
Sum	66 756	14 659	52 098

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	12 581	4 411	8 170
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	4 357	2 000	2 357
Industri	0	0	0
Elektrisitet, gass, damp, vann	0	0	0
Bygg og anlegg	5 921	5 151	770
Varehandel	1 031	500	531
Eiendomsdrift/-omsetning	25 473	6 427	19 046
Øvrige næringer	36	17	19
Sum	49 399	18 506	30 893

Kredittforringede engasjement	2024	2023
Brutto misligholdte engasjement - over 90 dager	56 499	37 425
Nedskrivning steg 3	11 564	12 598
Netto misligholdte engasjement	44 935	24 827
Andre kredittforringede engasjement	10 257	11 974
Nedskrivning steg 3	3 094	5 908
Netto kredittforringede, ikke misligholdte engasjement	7 163	6 066
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	52 098	30 893

Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kreditt- forringede eng.	Sikkerhet for forfalte eng. over 90 dager	Sikkerhet for andre kreditt- forringede eng.
2024										
Privatmarkedet	2 848 436	0	0	0	0	12 990	12 990	12 990	7 723	1 493
Bedriftsmarkedet	932 918				15 939	29 328	45 266	53 766	39 301	6 473
Totalt	3 781 354	0	0	0	15 939	42 318	58 256	66 756	47 024	7 965
2023										
Privatmarkedet	2 664 517	3753	5630	0	88	7323	16 794	12 581		
Bedriftsmarkedet	821 457	0	0	36	21 805	8 759	30 600	36 818		
Totalt	3 485 974	3 753	5 630	36	21 893	16 082	47 394	49 399		

Note – 10 Eksponering på utlån

2024	Brutto	Nedskr.	Nedskr.	Nedskr.	Uben.	Garan-	Nedskr.	Nedskr.	Nedskr.	Maks kreditt-
<i>Tall i hele 1000 kr</i>	<i>utlån</i>	<i>steg 1</i>	<i>steg 2</i>	<i>steg 3</i>	<i>kreditter</i>	<i>tier</i>	<i>steg 1</i>	<i>steg 2</i>	<i>steg 3</i>	<i>eksponering</i>
Personmarkedet	2 861 426	-395	-875	-5 589	183 586	5 229	-16	-5	-79	3 043 283
Bedriftsmarkedet:										
Primærnæringer	110 696	-28	-1 861	-750	10 594	569	-2	-42	-	119 175
Industri	65 466	-70	-14	-	24 185	905	-13	-1	-	90 458
Elektrisitet, gass, damp, vann	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Bygg og anlegg	64 968	-49	-446	-2 746	8 029	9 748	-2	-6	-2 000	77 497
Varehandel	34 401	-116	-30	-500	6 709	4 525	-3	-5	-	44 982
Eiendomsdrift/-omsetning	528 634	-247	-7 195	-4 995	32 212	556	-16	-4	-	548 944
Øvrige næringer	174 019	-151	-1 226	-	16 446	4 997	-7	-227	-	193 851
Sum bedriftsmarkedet	978 184	-661	-10 773	-8 992	98 174	21 300	-42	-285	-2 000	1 074 907
Sum eksponering	3 839 610	-1 055	-11 648	-14 580	281 760	26 529	-58	-289	-2 079	4 118 189

2023	Brutto	Nedskr.	Nedskr.	Nedskr.	Uben.	Garan-	Nedskr.	Nedskr.	Nedskr.	Maks kreditt-
<i>Tall i hele 1000 kr</i>	<i>utlån</i>	<i>steg 1</i>	<i>steg 2</i>	<i>steg 3</i>	<i>kreditter</i>	<i>tier</i>	<i>steg 1</i>	<i>steg 2</i>	<i>steg 3</i>	<i>eksponering</i>
Personmarkedet	2 681 311	-542	-634	-4 411	146 340	5 214	-18	-1	-	2 827 259
Bedriftsmarkedet:										
Primærnæringer	141 918	-261	-822	-2 750	9 275	578	-8	-32		147 898
Industri	107 936	-167	-97		2 067	1 663	-2	-3		111 397
Elektrisitet, gass, damp, vann	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bygg og anlegg	94 815	-20	-1 828	-4 929	9 969	14 905	-2	-20	-222	112 668
Varehandel	12 552	-3	-136	-500	11 940	4 756	-7	-30		28 572
Eiendomsdrift/-omsetning	359 533	-389	-3 772	-6 427	2 895	560	-1	-4	-681	351 713
Øvrige næringer	135 303	-127	-209	733	10 036	2 839	-7	-17		148 550
Sum bedriftsmarkedet	852 057	-967	-6 864	-13 873	46 182	25 300	-28	-106	-903	900 798
Sum eksponering	3 533 368	-1 509	-7 498	-18 284	192 522	30 514	-46	-107	-903	3 728 057

Note 11 – Nedskrivinger, tap, finansiell risiko

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

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivinger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:
Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

Økning i nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

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	542	-116	3 661	4 087
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-129	-	-115
Overføringer til steg 2	-75	874	-108	691
Overføringer til steg 3	-3	-24	335	308
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	39	2	448	488
Utlån som er fraregnet i perioden	-165	-126	-4	-295
Konstaterte tap				-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-121	86	1 256	1 222
Andre justeringer	163	310	-	472
Økte nedskr., utover de modellberegnete				-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	395	875	5 589	6 858

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2 518 467	149 885	12 596	2 680 948
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	49 883	-49 883	-	-
Overføringer til steg 2	-125 162	129 475	-4 313	-
Overføringer til steg 3	-3 158	-680	3 838	-
Nye utlån utbetalt	1 028 812	83 450	0	1 112 263
Utlån som er fraregnet i perioden	-894 161	-38 611	645	-932 127
Konstaterte tap				-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	2 574 682	273 637	12 765	2 861 084

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	967	7 614	14 623	23 204
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-242	-	-226
Overføringer til steg 2	-144	1 438	-	1 294
Overføringer til steg 3	-	-534	3 746	3 213
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	118	185	2 062	2 365
Utlån som er fraregnet i perioden	-442	-2 759	-9 571	-12 772
Konstaterte tap				-
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-244	2 840	-2 550	47
Andre justeringer	389	2 231	681	3 300
Økte nedskr., utover de modellberegnete				-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	661	10 773	8 992	20 425

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	471 611	344 599	35 847	852 057
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-123 277	49 883	-	-73 394
Overføringer til steg 2	-52 691	-157 263	-	-209 953
Overføringer til steg 3	-	-23 949	-31 626	-55 575
Nye utlån utbetalt	356 388	72 660	-	429 048
Utlån som er fraregnet i perioden	-59 623	47 177	48 449	36 003
Konstaterte tap				-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	592 409	333 106	52 671	978 185

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	45	96	222	363
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-19	-	-17
Overføringer til steg 2	-2	7	-0	5
Overføringer til steg 3	-	-4	79	75
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	22	47	2 000	2 069
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-16	-38	-222	-277
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-19	-27	-	-46
Andre justeringer	27	228	-	254
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	58	289	2 079	2 426

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2024	138 939	6 059	14 629	159 627
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2 473	-2 473	-	-
Overføringer til steg 2	-391	391	-248	-248
Overføringer til steg 3	-	-248	-248	-496
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	-64 139	8 666	-	-55 473
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	210 218	-1 173	-4 165	204 881
Brutto eksponering pr. 31.12.2024	287 101	11 221	9 968	308 290

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulerede nedskrivninger balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1 555	7 593	18 506	27 654
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32	-391	-	-359
Overføringer til steg 2	-221	2 319	-108	1 990
Overføringer til steg 3	-3	-562	4 161	3 596
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	157	186	2 510	2 853
Utlån som er fraregnet i perioden	-607	-2 885	-9 575	-13 067
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-384	2 900	-1 293	1 223
Andre justeringer	578	2 768	681	4 027
Økte nedskr., utover de modellberegnete	-	-	-	-
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	22	47	2 000	2 069
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-16	-38	-222	-277
Akkumulerede nedskrivninger pr. 31.12.2024	1 114	11 937	16 659	29 710

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Akkumulert brutto eksponering balanse-/utenombalanseposter	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2024	3 129 018	500 542	63 072	3 692 632
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-70 921	-2 473	-	-73 394
Overføringer til steg 2	-178 244	-27 396	-4 561	-210 201
Overføringer til steg 3	-3 158	-24 878	-28 036	-56 071
Nye utlån utbetalt	1 385 201	156 110	0	1 541 311
Utlån som er fraregnet i perioden	-953 784	8 566	49 094	-896 124
Konstaterte tap	-	-	-	-
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	-64 139	8 666	-	-55 473
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	210 218	-1 173	-4 165	204 881
Akkumulert brutto eksponering pr. 31.12.2024	3 454 192	617 964	75 404	4 147 559

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2024	2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-5 622	2 787
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	3 897	4 275
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	6 030	-
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	452	-272
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	1 994	-9
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	197	561
Tapskostnader i perioden	6 948	7 342

Note 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 11,33 % (2023: 12,82 %) av brutto engasjement.

Banken har ett konsoliderte engasjement som blir rapportert til Finanstilsynet som store engasjement, dvs. at engasjementet utgjør mer enn 10 % av bankens ansvarlige kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 12,20 % av bankens ansvarlige kapital.

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

	2024	2023
10 største engasjement	469 758	481 392
Totalt brutto engasjement	4 147 899	3 756 041
i % av brutto engasjement	11,33 %	12,82 %
Netto kjernekapital	590 077	567 548
i % av netto kjernekapital	79,61 %	84,82 %
Største engasjement utgjør	12,20 %	20,22 %

Note 13 – Sensitivitet

Beskrivelse av scenarioene:

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen forventninger til fremtiden

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden".

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Senarioet 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 månedlig 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 månedlig 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

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Steg 1	1 114	1 216	1 130	1 264	1 132
Steg 2	11 937	13 083	19 991	13 252	10 487

Note 14 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. 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.

2024							Uten	
Avtalt løpetid for hovedposter i balanser	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	løpetid	Totalt	
Kontanter og kontantekvivalenter						75 888	75 888	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						186 006	186 006	
Netto utlån til og fordringer på kunder	12 235	20 031	52 213	368 006	3 359 842		3 812 327	
Obligasjoner, sertifikat og lignende	0	10 050	37 303	356 046	14 233		417 460	
Finansielle derivater							0	
Øvrige eiendeler						219 262	219 262	
Sum eiendeler	12 235	30 081	89 516	724 052	3 374 075	481 156	4 710 943	
Gjeld til kredittinstitusjoner		40 000		70 000		27 103	137 103	
Innskudd fra og gjeld til kunder	158 248	1 205 138	76 402	21 725		1 422 838	2 884 351	
Obligasjonsgjeld			135 000	846 000			981 000	
Finansielle derivater							0	
Øvrig gjeld						35 077	35 077	
Ansvarlig lånekapital							0	
Sum gjeld	158 248	1 245 138	211 402	937 725	0	1 485 018	4 037 527	
Netto	-146 013	-1 215 057	-121 886	-213 673	3 374 075	-1 003 862	673 416	

2023							Uten	
Avtalt løpetid for hovedposter i balanser	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	løpetid	Totalt	
Kontanter og kontantekvivalenter						70 110	70 110	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						157 171	157 171	
Netto utlån til og fordringer på kunder	191	11 512	101 285	309 908	3 083 181		3 506 077	
Obligasjoner, sertifikat og lignende			47 527	352 365	1 012		400 904	
Finansielle derivater							0	
Øvrige eiendeler						186 792	186 792	
Sum eiendeler	191	11 512	148 812	662 273	3 084 193	414 073	4 321 054	
Gjeld til kredittinstitusjoner			30 000	80 000		11 961	121 961	
Innskudd fra og gjeld til kunder	159 750	713 856	246 264			1 482 245	2 602 115	
Obligasjonsgjeld	25 000		244 000	656 932			925 932	
Finansielle derivater							0	
Øvrig gjeld						33 847	33 847	
Ansvarlig lånekapital							0	
Sum gjeld	184 750	713 856	520 264	736 932	0	1 528 053	3 683 855	
Netto	-184 559	-702 344	-371 452	-74 659	3 084 193	-1 113 980	637 199	

Note 15 – Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer i valutakurser.

Banken har ingen kontantbeholdning av valuta pr. 31.12.2024.

Banken mottar månedlige fakturaer fra vår danske datasentral (Skandinavisk Data Center – SDC) i danske kroner. Det blir ikke inngått noen form for terminkontrakter på danske kroner, valutakursen på betalingstidspunktet legges derfor til grunn ved bokføringen av fakturaene i bankens regnskap. Totalt utgjør disse fakturaene ca 6 mill. danske kroner pr år.

Bankens balanseposter består også av aksjer omregnet til norske kroner basert på kursen ved årets utgang. Bokført beløp er på til sammen 11,8 mill. kr.

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 som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente.

Banken hadde pr 31.12.2024 gitt utlån til kunder med fastrente for totalt 48 mill. kr, mens mottatte innskudd fra kunder med fastrente utgjorde 358 mill. kr.

Tidspunkt fram til avtalt/sannsynlig endring av rentevilkår

Post i balansen pr 31.12.2024	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Konter og kontantekvivalenter	66 851					9 037	75 888
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	186 006						186 006
Netto utlån til og fordringer på kunder	324	3 762 389	4 664	44 950			3 812 327
Obligasjoner, sertifikater og lignende	68 198	340 555	1 612	7 256	10		417 460
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)						219 262	219 262
Sum eiendeler	321 379	4 102 944	6 276	52 206	10	228 299	4 710 943
-herav i utenlandsk valuta							0
Gjeld til kredittinstitusjoner		110 611				26 492	137 103
Innskudd fra og gjeld til kunder	158 248	2 627 979	98 124				2 884 351
Obligasjonsgjeld	10 006	970 994					981 000
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)						35 077	35 077
Ansvarlig lånekapital							0
Sum gjeld	168 254	3 709 584	98 124	0	0	61 569	4 037 531
- herav i utenlandsk valuta							0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	153 125	393 360	-91 848	52 206	10	166 730	673 412

Tidspunkt fram til avtalt/sannsynlig endring av rentevilkår

Post i balansen pr 31.12.2023	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Konter og kontantekvivalenter	64 213					5 897	70 110
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	157 171						157 171
Netto utlån til og fordringer på kunder		3 476 559	9 382	20 136			3 506 077
Obligasjoner, sertifikater og lignende		400 903					400 903
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)						186 792	186 792
Sum eiendeler	221 384	3 877 462	9 382	20 136	0	192 689	4 321 053
-herav i utenlandsk valuta						4 522	4 522
Gjeld til kredittinstitusjoner		110 646				11 315	121 961
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 396 500	205 615				2 602 115
Obligasjonsgjeld	28 796	897 136					925 932
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)						33 847	33 847
Ansvarlig lånekapital							0
Sum gjeld	28 796	3 404 282	205 615	0	0	45 162	3 683 856
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	192 588	473 180	-196 233	20 136	0	147 527	637 198

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er resultatet av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende.

Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

			Gj.snittlig rentesats*	Gj.snittlig rentesats*
Renteinntekter og lignende inntekter	2024	2023	2024	2023
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	10 901	7 398	6,75 %	5,27 %
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	233 507	201 710	6,37 %	5,74 %
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)				
Renter og lign. inntekter av sertifikater, obl. og andre renteb. vpp (virkelig verdi)	21 494	18 407	5,22 %	4,57 %
Andre renteinntekter og lign. inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	265 902	227 516		
Rentekostnader og lignende kostnader	2024	2023	2024	2023
Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	6 612	5 545	5,16 %	4,26 %
Renter og lign. kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder (amortisert kost)	94 840	70 063	3,53 %	2,75 %
Renter og lign. kostnader på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	56 381	43 904	5,72 %	4,78 %
Renter og lign. kostnader på ansvarlig lånekapital (amortisert kost)	0	0		
Renter og lign. kostnader på fondsobligasjonskapital (amortisert kost)	0	0		
Andre rentekostnader og lign. kostnader	979	1 026		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	158 812	120 538		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	107 090	106 977		

*Gjennomsnittlig rentesats er beregnet for effektiv rente

Andre rentekostnader og lignende kostnader	2024	2023
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til innskuddsgarantifondet	808	838
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til krisetiltaksfondet	158	150
Rentekostnader skatteoppgjøret	14	0
Sum andre rentekostnader og lignende kostnader	979	988

Note 19 – Segmentinformasjon

Banken utarbeider pt. ikke egne segmentregnskap for privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Det vurderes fortløpende om banken skal utarbeide slike regnskap.

	31.12.2024			31.12.2023		
BALANSETALL	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder - egen balanse	2 861 426	978 185	3 839 611	2 681 311	852 057	3 533 368
Utlån til og fordringer på kunder - via EBK	169 133		169 133	229 511		229 511
Utlån til og fordringer på kunder - via VERD	872 914		872 914	515 285		515 285
Sum utlån til og fordringer på kunder	3 903 473	978 185	4 881 658	3 426 107	852 057	4 278 164
Innskudd fra kunder	1 824 305	1 060 047	2 884 352	1 528 000	1 074 115	2 602 115

Banken vurderer at det ikke foreligger vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Banken anser rapportering på geografiske segmenter for å gi lite tilleggsinformasjon da banken stort sett opererer i et definert geografisk område.

Note 20 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	541	576
Formidlingsprovisjoner	4 780	3 776
Betalingsformidling	4 780	4 840
Verdipapirforvaltning	454	473
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	2 975	2 738
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3 236	3 320
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16 767	15 723
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	2 225	2 188
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 529	2 369
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4 755	4 557
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	527	2 106
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	7 094	2 329
Netto gevinst/tap på finansielle derivater		
Netto gevinst/tap på valuta	349	343
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	7 970	4 777
Andre driftsinntekter	2024	2023
Driftsinntekter faste eiendommer	0	0
Andre driftsinntekter	0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0
Utbytte	2024	2023
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1 994	2 252
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	1 994	2 252
Sum netto andre driftsinntekter	21 976	18 195

Note 21 – Lønn og andre personalkostnader

Lønn og andre personalkostnader	2024	2023
Lønn	25 822	23 128
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	5 084	4 769
Pensjoner	3 372	3 842
Sosiale kostnader	1 768	1 404
Sum lønn og andre personalkostnader	36 045	33 143

2024						
Funksjon	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjons-kostnad	Sum lønn m.v. 2024	Lån og sikk.still.
Banksjef	1 750		62	214	2 026	2 985
Sum ledende ansatte	1 750	-	62	214	2 026	2 985
Styrets leder		105			105	
Styrets nestleder		75			75	
Styremedlem		65			65	4 200
Styremedlem		65			65	4 856
Styremedlem		65			65	
Styremedlem		4			4	
Sum styret	0	379	0	0	379	9 056
Generalforsamlingens medlemmer		91			91	7 423
Sum generalforsamlingen	0	91	0	0	91	7 423

2023						
Funksjon	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjons-kostnad	Sum lønn m.v. 2023	Lån og sikk.still.
Banksjef	1 752		31	205	1 988	3 286
Ass. banksjef	1 100		13	370	1 483	0
Sum ledende ansatte	2 852	0	44	575	3 471	3 286
Styrets leder		105			105	
Styrets nestleder		75			75	
Styremedlem		65			65	5 028
Styremedlem		65			65	
Styremedlem		65			65	
Styremedlem		25			25	
Styremedlem		3			3	
Sum styret	0	403	0	0	403	5 028
Generalforsamlingens medlemmer		89			89	18 403
Sum generalforsamlingen	0	89	0	0	89	18 403

Banksjef er omfattet av bankens innskuddsbaserte pensjonsordning på lik linje med de øvrige ansatte.

	2024	2023
Antall årsverk i banken pr. 31.12.	29	29
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	1 057	377
Lån/kreditt ansatte	81 355	67 934

Pensjonskostnader

Pensjonskostnader	2024	2023
Ytelsesbasert pensjonsordning	742	684
Innskuddsbasert pensjonsordning	2 191	2 613
Avtalefestet pensjonsordning (AFP)	440	545
Sum pensjonskostnader	3 372	3 842

Pensjonskostnad kollektiv ordning	2024	2023
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,30 %	3,70 %
Forventet avkastning	3,30 %	3,70 %
Lønnsregulering	3,50 %	3,75 %
G-regulering	3,25 %	3,50 %
Pensjonsregulering	2,25 %	2,25 %
Arbeidsgiveravgift-sats	15,60 %	15,60 %
Beløp mot OCI/direkte mot egenkapital i perioden		
Estimatavvik tap (gevinst) - endring diskonteringsrente	2 299	-3 002
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutsetningene DBO	-107	1 314
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i dødelighetstabell	0	0
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger DBO	0	0
Estimatavvik tap (gevinst) - Endring annet (experience) DBO	-983	3 812
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutsetningene midler	158	-193
Estimatavvik tap (gevinst) - Endring annet (experience) pensjonsmidler	87	545
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger Midler	0	0
Fonds- og rentegaranti kostnader	452	329
Estimatavvik tap (gevinst) i perioden ført mot OCI/egenkapitalen	1 905	2 804
Netto beløp i regnskapsført i balanseregnskapet inkl. arbeidsgiveravgift (AGA)	2024	2023
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler i periodens begynnelse	-6 143	-6 292
Effekt EK ved overgang til IAS 19R gevinst / (tap)	0	0
Periodens netto pensjonskostnad	-742	-684
Innbetalinger/tilbakeføring premiefond/flytting til innskuddsfond	2 575	3 637
Premiefond overføring til innskuddsfond	0	0
Pensjonsutbetalinger over egen drift	0	0
Estimatavvik (tap) / gevinst	-1 905	-2 804
Øvrige bevegelser i perioden	0	0
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler ved periodens slutt	-6 214	-6 143
Spesifikasjon av netto pensjonskostnad i resultatregnskapet	2024	2023
Service cost inkl. renter og arbeidsgiveravgift (AGA)	498	478
Endringer i årets pensjonsopptjening inkl. renter og AGA	0	0
Administrasjonskostnader inkl. AGA	63	53
Sum amortiseringer inkl. AGA tap / (gev.)	0	0
Netto planendringer, avkortning , oppgjør inkl. AGA	0	0
Netto rentekostnader (inntekter)	181	174
Periodens netto pensjonskostnad / (inntekt)	742	684
Egenandel AFP	440	545
Innbetalt individuell pensjonsordning banksjef	0	0
Innskuddsbasert ordning	2 191	2 612
Sum pensjonskostnader	3 372	3 841

Banken har i dag en innskuddsbasert pensjonsordning for de nyansatte mens ansatte før 2006 fikk velge om skulle beholde den gamle ordningen eller gå over på innskuddsbasert ordning. Den kollektive pensjonsordningen dekker i dag 2 ansatte og 16 pensjonister/uføre.

Innskuddsbasert løsning har betingelsene 7 % av lønn mellom 0 G og 7,1 G, og 25 % av lønn mellom 7,1 G og 12 G.

Regnskapsmessig behandling av ny AFP-ordning likestilles med innskuddsordning og kostnadsføres med årets premiebetaling. Estimatavvik føres mot Sparebankens fond og utjevningsfond.

Note 22 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2024	2023
Eksterne tjenester	7 917	9 370
IT-kostnader	11 971	9 029
Kostnader eide og leide lokaler	1 237	1 181
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	883	680
Reiser	411	362
Markedsføring	3 211	2 261
Ekstern revisor	1 078	1 090
Andre driftskostnader	4 162	4 303
Sum andre driftskostnader	30 869	28 275
Honorarer til ekstern revisor (inkl mva)		
Ordinært revisjonshonorar	525 000	488 000
Merarbeid revisjon	464 000	456 000
Konsulenthonorar	89 000	146 000
Sum kostnader til ekstern revisjon	1 078 000	1 090 000

Note 23 – Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	58,22 %	54,10 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,58 %	7,79 %
Egenkapitalavkastning*	6,15 %	6,73 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	10,09 %	9,45 %
Netto rentemargin hittil i år	2,39 %	2,50 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,00 %	24,00 %
Andel lån overført til boligkreditt - kun PM	26,70 %	21,70 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	10,85 %	4,21 %
Innskuddsdekning	75,10 %	73,60 %
Utlånsvekst siste 12 mnd	8,67 %	1,57 %
Utlånsvekst siste 12 mnd inkl. boligkreditt	14,11 %	2,80 %
Soliditet		
Kapitaldekning	25,07 %	26,24 %
Kjernekapitaldekning	25,07 %	26,24 %
Ren kjernekapitaldekning	25,07 %	26,24 %
Leverage ratio	12,36 %	13,04 %
Likviditet		
LCR	365 %	375,00 %
NSFR	132 %	132,00 %

Note 24 – Skatter

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	52 778	53 970
Permanente forskjeller	-5 398	-2 472
Estimatavik	-1 905	-5 196
Endring i midlertidige forskjeller	-709	-6 621
Sum skattegrunnlag	44 766	39 681

Betalbar inntektsskatt (25%)	11 191	9 920
-------------------------------------	---------------	--------------

Årets skattekostnad

Betalbar inntektsskatt	11 191	9 920
Estimatavik	477	0
Endring utsatt skatt over resultatet	177	2 316
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	708	-24
Rentekostnad 2023	14	0

Årets skattekostnad	12 567	12 212
----------------------------	---------------	---------------

Resultat før skattekostnad	52 778	53 970
25% skatt av resultat før skattekostnad	13 194	13 493
25% skatt av permanente forskjeller	-1 350	-1 256
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	722	-24
Skattekostnad	12 567	12 213
Effektiv skattesats (%)	23,81 %	22,63 %

Endring balanseført utsatt skattefordel	2024	2023
Balanseført utsatt skattefordel 31.12. forrige år	-1 634	682
Resultatført utsatt skatt i perioden	-177	-2 316
Balanseført utsatt skattefordel 31.12.	-1 811	-1 634

Utsatt skattefordel	31.12.2024	01.01.2024
Driftsmidler	-1 673	-1 431
Pensjonsforpliktelser	-6 214	-6 143
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	244	-814
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	341	363
Gevinst- og tapskonto	57	72
Sum midlertidige forskjeller	-7 244	-7 953

Utsatt skattefordel (25% utsatt skatt)	-1 811	-1 988
---	---------------	---------------

Resultatført utsatt skatt	2024	2023
Driftsmidler	61	71
Pensjonsforpliktelser	18	-1 705
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-265	-661
Gevinst- og tapskonto	4	5
Utlån til virkelig verdi over utv. resultat	5	-25
Sum endring utsatt skattefordel	-177	-2 315

Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter

2024

Regnskapspost	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)	75 888					75 888
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	186 006					186 006
Utlån til og fordringer på kunder	1 327 721	2 484 265		341		3 812 327
Obligasjoner og andre renteb. verdipapirer med fast avkastning			417 631			417 631
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		118 131			28 159	146 290
Finansielle derivater		0				0
Sum finansielle eiendeler	1 589 615	2 602 396	417 631	341	28 159	4 638 142
Finansiell gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	137 103					137 103
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 884 351					2 884 351
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	981 000					981 000
Ansvarlig lånekapital	0					0
Finansielle derivater		0				0
Sum finansiell gjeld	4 002 454	0	0	0	0	4 002 454

2023

Regnskapspost	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Utpekt til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)	70 110					70 110
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	157 171					157 171
Utlån til og fordringer på kunder	1 004 754	2 500 960		363		3 506 077
Obligasjoner og andre renteb. verdipapirer med fast avkastning			400 903			400 903
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		93 271			34 778	128 049
Finansielle derivater		0				0
Sum finansielle eiendeler	1 232 035	2 594 231	400 903	363	34 778	4 262 309
Finansiell gjeld						
Gjeld til kredittinstitusjoner	121 961					121 961
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 602 115					2 602 115
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	925 932					925 932
Ansvarlig lånekapital	0					0
Finansielle derivater		0				0
Sum finansiell gjeld	3 650 007	0	0	0	0	3 650 007

Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)	75 888	75 888	70 110	70 110
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	186 006	186 006	157 171	157 171
Utlån til kunder (kun utlån vurdert til amortisert kost)	3 811 986	3 811 986	3 505 714	3 505 714
Sum finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	4 073 880	4 073 880	3 732 995	3 732 995
Finansiell gjeld bokført til amortisert kost				
Gjeld til kredittinstitusjoner	137 103	137 103	121 961	121 961
Innskudd fra kunder	2 884 351	2 884 351	2 602 115	2 602 115
Gjeld stiftet ved utsedelse av verdipapirer	981 000	983 536	925 932	923 141
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
Sum finansiell gjeld vurdert til amortisert kost	4 002 454	4 004 990	3 650 007	3 647 216
Nivåfordeling finansielle instrumenter (verdipapirer)				
2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		417 631	120 452	538 083
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			25 838	25 838
Sum eiendeler	0	417 631	146 290	563 921
Nivåfordeling finansielle instrumenter (utlån til kunder)				
2024	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	
Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet			2 484 265	2 484 265
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			341	341
Sum eiendeler	0	0	2 484 606	2 484 606
Verdipapirer				
2024	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet		
Avstemming av nivå 3				
Balanseført verdi 31.12. forrige år	92 609	35 440		
Tilgang	22 890	630		
Avgang	-2 140	-11 361		
Urealisert verdiregulering	7 094	2 039		
Valutakorreksjoner	0	0		
Realisert kursgevinst/-tap	0	0		
Utgående balanse	120 453	25 838		

Nivåfordeling finansielle instrumenter (verdipapirer)	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
2023	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på <u>ikke</u> observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			92 609	92 609
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)		0	35 440	35 440
Sum eiendeler	0	0	128 049	128 049

Nivåfordeling finansielle instrumenter (utlån til kunder)	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
2023	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på <u>ikke</u> observerbare markedsdata	Total
Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet			2 328 512	2 328 512
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			363	363
Sum eiendeler	0	0	2 328 875	2 328 875

	Verdipapirer	
2023	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Balanseført verdi 31.12. forrige år	39 719	82 122
Tilgang	3 338	8 158
Avgang	-7 173	
Urealisert verdiregulering	-444	2 329
Valutakorreksjoner		
Realisert kursgevinst/-tap		
Utgående balanse	35 440	92 609

	2024 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3 (verdipapirer)	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	20 670	23 254	28 421	31 005
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	96 363	108 408	132 499	144 544
Sum eiendeler	117 033	131 662	160 920	175 549

	2023 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3 (verdipapirer)	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	74 087	83 348	101 870	111 131
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	28 352	31 896	38 984	42 528
Sum eiendeler	102 439	115 244	140 854	153 659

Note 27 – Certifikater og obligasjoner

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	51 209	51 441	51 441
Kommune / fylke	77 046	77 425	77 425
Bank og finans	137 072	138 163	138 163
Obligasjoner med fortrinsrett	149 807	150 603	150 603
Industri			
Sum obligasjonsportefølje	415 133	417 631	417 631
Herav børsnoterte verdipapirer	415 133	417 631	417 631

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	48 457	48 634	48 634
Kommune / fylke	100 846	101 636	101 636
Bank og finans	137 138	138 205	138 205
Obligasjoner med fortrinsrett	112 254	112 430	112 430
Industri			
Sum obligasjonsportefølje	398 695	400 903	400 903
Herav børsnoterte verdipapirer	398 695	400 903	400 903

Bankens sertifikater og obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Note 28 – Aksjer, ek-bevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	2024				2023			
	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Sum sertifikat og obligasjoner		415 133	417 631			398 695	400 903	
Norne Securities AS	68 484	571	557		68 484	571	557	
Nylander & Partners AS	388 373	2 775	2 777		150 000	1 500	1 500	
Frende Holding AS	34 148	21 117	20 618	660	30 253	18 253	18 266	1 566
Brage Finans AS	1 195 333	25 674	37 390		1 114 404	21 326	26 679	
Verd Boligkreditt AS	41 934	44 552	44 552	573	30 122	32 003	32 003	314
Balder Betaling AS	281 236	9 407	8 622		281 236	9 407	8 622	
Egenkapitalbevis Aasen Sparebank	39 126	4 147	4 868	352	47 000	4 982	4 982	306
Egenkapitalbevis Flekkefjord Spare	9 853	1 069	1 069		0	0	0	
Sum aksjer til virkelig verdi over resultatet		109 314	120 453	1 585		88 042	92 609	2 186
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		524 447	538 084			486 737	493 512	

	2024
Balanseført verdi 31.12. forrige år	92 609
Tilgang	22 890
Avgang	-2 140
Urealisert verdiregulering over resul	7 094
Valutakorreksjoner	0
Realisert kursgevinst/-tap over resul	0
Balanseført verdi 31.12.	120 453

Note 29 – Aksjer og ek-bevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	2024				2023			
	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
VN Norge AS	1	-	386	0,349	1	0	626	26
VN Norge Forvaltning	4		23		4	0	36	0
RomReal Inv EUR	6 680	1 379	13		6 680	1 379	13	0
Spama AS	150	15	233	0,036	150	15	233	79
Eika Boligkreditt	2 817 916	11 947	11 506		5 013 377	21 141	21 419	300
Kredittfor. for Sp.banker	460	460	545	0,023	460	460	545	
Midvest I AS -A-	110 384	221	0		110 384	221	0	
Midvest I AS -B-	2 116	4	0		2 116	4	0	
Lokalmegler Eiendomsmegling	-	-	-		1 443	4 392	1 443	
Leksvik Industrier AS (Fremtidens industrier)	5 233	1 460	1 047		5 233	1 460	1 047	
Fosenbrua as	120	610	100		120	610	100	
Future Innovation AS	20	20	20		20	20	20	
Norsk Gjeldsinfo	383	28	28		383	28	8	
Visa A-aksjer	147	66	2 109		147	66	1 556	
Visa C-aksjer	343	154	4 921		343	154	3 632	
LB samarbeidet	2 000	200	200		2 000	200	200	
SDC	6 914	3 723	4 706		7 350	3 958	4 562	
Sum aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)		20 288	25 837	0,4		34 108	35 440	405

Aksjene og egenkapitalbevisene er verdsatt til virkelig verdi pr 31.12.24, og urealiserte gevinst og tap føres over utvidet resultat.

	2024
Balanseført verdi 31.12. forrige år	35 440
Tilgang	630
Avgang	-11 361
Urealisert verdiregulering (OCI)	2 039
Valutakorreksjoner	0
Realisert kursgevinst/-tap (OCI)	-911
Balanseført verdi 31.12.	25 837

Note 30 – Konsernselskap og Tilknyttet selskap

Banken eier 100% av aksjene i Fosen Eiendom AS

Fosen Eiendom har i dag et innskudd på 0,9 mill. kr

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap siden datterselskapet ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

2024

Selskapets navn	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Total EK	Resultatandel kostnad(-) inntekt(+)	Utgående balanse
Fosen Eiendom AS	2 900	100,0 %		1 052	-6	1 050
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				1 052	-6	1 050

2023

Selskapets navn	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Total EK	Resultatandel kostnad(-) inntekt(+)	Utgående balanse
Fosen Eiendom AS	2 900	100,0 %		1 057	-12	1 050
Lokalmegleren Trondheim AS	1 444	25,0 %				1 443
Sum investeringer i tilknyttede selskaper				1 057	-12	2 493

Note 31 – Varige driftsmidler

	Utstyr og transportmidler	Bygninger	Tomt	Sum
Kostpris pr. 01.01.2023	12 870	67 851	5 011	85 732
Tilgang	472	804	0	1 276
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2023	13 342	68 655	5 011	87 008
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	12 587	20 000	0	32 587
Bokført verdi pr. 31.12.2023	755	48 655	5 011	54 421
Kostpris pr. 01.01.2024	13 342	68 655	5 011	87 008
Tilgang	1 542	924	0	2 466
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2024	14 884	69 579	5 011	89 474
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	13 213	21 800	0	35 013
Bokført verdi pr. 31.12.2024	1 671	47 779	5 011	54 461
Akkumulerte avskrivninger 2023	12 587	20 000		32 587
Akkumulerte avskrivninger 2024	13 333	21 800		35 133
Avskrivningstider	3 år	5 år	Ingen avskrivning	

Note 32 – Andre eiendeler

Andre eiendeler	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	1 811	1 974
Opptjente, ikke motatte inntekter	1 453	0
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	1 405	1 179
Andre eiendeler	12 792	120
Sum andre eiendeler	17 461	3 273

Note 33 – Innlån fra og utlån til kredittinstitusjoner

Innlån fra kredittinstitusjoner	2024	Rente	2023	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	137 103	5,16 %	121 961	4,36 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	137 103		121 961	

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

Utlån til kredittinstitusjoner	2024	2023
Utlån til kredittinstitusjoner til amortisert kost 1)	186 006	157 170
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	186 006	157 170

1) Inkludert selgerkreditt til Verd Boligkreditt AS på 88 MNOK og 45 MNOK i 2023.

Nærmere informasjon om selgerkreditt til Verd Boligkreditt AS:

Finansmarkedene og ratingselskapene pålegger boligkredittforetakene å holde en betryggende overpantsettelse, som måles som selskapenes eierandeler i forhold til volum av utstedte obligasjoner med fortrinnsrett. Forvaltningsavtalen mellom Ørland Sparebank og Verd Boligkreditt AS pålegger derfor banken å overføre likviditet tilsvarende 10 % av bankspesifikk utlånsportefølje (BUP) til Verd Boligkreditt AS. Denne likviditeten betegnes både som selgerkreditt og overpantsettelse. BUP er netto utlånsvolum som partene har avtalt at banken skal ha finansiert gjennom boligkredittforetaket.

Bankens eierandel i Verd Boligkreditt AS fremgår i note 4 Kapitaldekning.

Note 34 – Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder	2024	2023
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	2 884 351	2 602 115
Sum innskudd fra kunder	2 884 351	2 602 115

Innskudd fordelt etter geografiske områder	2024	2023
Ørland kommune	1 511 832	1 486 283
Trøndelag for øvrig	413 973	354 960
Resten av Norge	958 546	760 872
Sum innskudd fra kunder	2 884 351	2 602 115

Innskudd fordelt etter kundesektorer	2024	2023
Lønnstakere m.v.	1 824 305	1 528 000
Offentlig sektor	80 472	57 326
Finansiell sektor	138 067	46 305
Næringssektorer	841 507	970 484
Sum innskudd fra kunder	2 884 351	2 602 115

Spesifikasjon av næringssektorene	2024	2023
Lønnstakere	1 824 305	1 528 000
Primærnæringer	68 036	93 566
Industri	35 620	72 670
Elektrisitet, gass, damp, vann	0	0
Bygg og anlegg	128 058	49 313
Varehandel	39 208	33 901
Transport og lagring	77 310	158 587
Eiendomsdrift-/omsetning	205 839	266 811
Øvrige næringer	505 976	399 269
Sum innskudd fra kunder	2 884 351	2 602 117

Note 35 – Obligasjongjeld og ansvarlig lånekapital

Banken har ingen ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.12.2024	Bokført verdi 31.12.2023	Rentevilkår
Sertifikat- og senior obligasjonslån						
NO0010867757	06.11.2019	06.11.2023	0		0	3M Nibor + 0,62
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	10 000	10 107	126 315	3M Nibor + 0,72
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	125 000	125 835	125 825	3M Nibor + 0,90
NO0010921216	29.01.2021	29.04.2024	0	0	110 010	3M Nibor + 0,46
NO0011090300	06.09.2021	06.09.2024	0	0	135 489	3M Nibor + 0,37
NO0012520529	10.05.2022	10.05.2027	125 000	126 002	126 022	3M Nibor + 0,94
NO0012694241	06.09.2022	06.03.2026	125 000	125 525	125 522	3M Nibor + 1,13
NO0012816802	17.01.2023	12.01.2024	0	0	25 303	3M Nibor + 0,65
NO0012939125	09.06.2023	09.06.2028	150 000	150 586	50 176	3M Nibor + 1,45
NO0013019729	15.09.2023	15.09.2026	101 000	101 257	101 269	3M Nibor + 1,06
NO0013162685	19.02.2024	19.02.2029	100 000	100 685	0	3M Nibor + 1,05
NO0013314708	15.08.2024	15.08.2029	125 000	125 918	0	3M Nibor + 0,93
NO0013355230	27.09.2024	27.09.2027	115 000	115 085	0	3M Nibor + 0,64
Påløpte renter						
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			976 000	981 000	925 932	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Andre endringer	Balanse
	31.12.2023				31.12.2024
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	925 932	440 000	-384 000	-932	981 000
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	925 932	440 000	-384 000	-932	981 000
Ansvarlige lån					
Sum ansvarlig lånekapital	0	0	0	0	0

Note 36 – Annen Gjeld og pensjon

Annen gjeld	2024	2023
Påløpte kostnader	5 273	3 662
Arbeidsgiveravgift, finansskatt og merverdiavgift	1 619	2 978
Skattetrekk	1 465	1 408
Leverandørgjeld	2 448	2 811
Formuesskatt	1 500	1 626
Annen gjeld ellers	1 175	908
Betalingsformidling	1 669	4 020
Sum annen gjeld	15 147	17 413

Note 37 – Eierandelskapital og eierstruktur

Ørland Sparebanks eierandelskapital utgjør 40 MNOK og består av 400 000 EK-bevis, pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen ble tatt opp i sin helhet i 4.kvartal 2019. Det finnes kun en klasse av EK-bevisene og alle EK-bevis har lik stemmerett.

Eierandelsbrøk	2024	2023
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	208	208
Utjevningsfond	2 350	1 792
Sum eierandelskapital (A)	42 558	42 000
Sparebankens fond	584 794	548 388
Gavefond	4 576	6 076
Grunnfondskapital (B)	589 370	554 464
Fond for urealiserte gevinster	5 484	4 165
Fond for vurderingsforskjeller	-3 808	-1 780
Udisp resultat	30 546	32 113
Sum egenkapital	664 150	630 962
Eierandelsbrøk A/(A+B)	6,73 %	7,04 %
Utbytte	2024	2023
Foreslått utbytte pr. egenkapitalbevis (i hele kr.)	5,5	5,5
Samlet foreslått utbytte (i hele 1000 kr.)	2 200	2 200

Foreslått utbytte for 2023 utgjør kr 5,5 pr egenkapitalbevis, total 2,2 MNOK og er iht. IFRS ikke definert som gjeld på årsavslutningstidspunktet, men inngår i bankens egenkapital pr 31.12.24.

31-12-2024

20 største egenkapitalbevisiere pr 31.12.2024	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	71 400	17,85 %
AFP Holding AS	35 417	8,85 %
Inge Mikkelsen	29 200	7,30 %
Høen Holding AS	24 800	6,20 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Arnfinn Pettersen	12 600	3,15 %
Geir Finseth AS	12 600	3,15 %
Svein Løvik	12 600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7 700	1,93 %
Elise Botngård	7 300	1,83 %
Marianne Lunde Kårl	6 400	1,60 %
Johan Kårl	6 400	1,60 %
Solfrid Brodersen	6 400	1,60 %
Gudmund Brodersen	6 400	1,60 %
Håbjørn Sivertsen	6 400	1,60 %
Atle Grande	6 400	1,60 %
Mikal Arnfinn Tyskø	6 100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5 800	1,45 %
Børge Mikkelsen	5 694	1,42 %
Johnny Haukland	5 417	1,35 %
Sum 20 største egenkapitalbevisiere	293 728	73,43 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	106 272	26,57 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Antall bevis: 400 000

31-12-2023

20 største egenkapitalbevisiere pr 31.12.2023	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	71 400	17,85 %
AFP Holding AS	36 417	9,10 %
Inge Mikkelsen	29 200	7,30 %
Høen Holding AS	24 800	6,20 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Arnfinn Pettersen	12 600	3,15 %
Geir Finseth AS	12 600	3,15 %
Svein Løvik	12 600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7 700	1,93 %
Elise Botngård	7 300	1,83 %
Arne Petter Hansen	6 400	1,60 %
Marianne Lunde Kårl	6 400	1,60 %
Johan Kårl	6 400	1,60 %
Solfrid Brodersen	6 400	1,60 %
Gudmund Brodersen	6 400	1,60 %
Håbjørn Sivertsen	6 400	1,60 %
Atle Grande	6 400	1,60 %
Mikal Arnfinn Tyskø	6 100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5 800	1,45 %
Johnny Haukland	5 417	1,35 %
Sum 20 største egenkapitalbevisiere	295 434	73,86 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	104 566	26,14 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Antall bevis: 400 000

Nærstående egenkapitalbevisiere	31.12.2024	31.12.2023
Joar Dyrendahl, banksjef	1 000	1 000
Sum ledende ansatte inkl personlig nærstående	1 000	1 000

Hans Kristian Norset, styreleder 1)	21 300	21 300
Arne Hernes, styremedlem	400	400
Marion Standahl	100	100
Sum styret inkl personlig nærstående	21 800	21 800

Inge Mikkellhaug 1)	32 500	32 500
Arne Frode Pettersen 1)	36 417	36 417
Dag Inge Hernes 1)	1 700	1 700
Hans Jørgen Dahl	1 000	1 000
Lillian Vik	1 000	1 000
Eva Anette Lien	500	500
Mai Liss Hvitsand	300	300
Janne Eldrid Vik 1)	300	300
Margaret Aune (ut av GF)	0	200
Guri Ulset (ut av GF)	0	100
Kari Nergård (ut av GF)	0	100
Geir Finseth 1)	84 400	84 000
Gudrun Hvitsand (NY i GF) 1)	200	0
Karl Kristian Dahl (NY i GF)	3 400	0
Helen-Johanne Pettersen (NY i GF) 1)	600	0
Sum generalforsamlingen inkl personlig nærstående	158 117	158 117

1) Inkl. nærstående

Note 38 – Resultat pr. egenkapitalbevis

Banken utstedte Egenkapitalbevis i 4 kvartal 2019.

	2024	2023
Ordinært resultat etter skatt	40 211	41 757
Urealiserte verdiendringer i ordinært resultat overføres til FUG ²	-7 094	-2 329
Estimataavvik pensjon etter skatt		
Andre egenkapitaltransaksjoner		
Sum andel av resultatet til egenkapitalbevisierne og sparebankens fond	33 117	39 429
Eierandelsbrøk	6,73 %	7,04 %
Andel av resultatet som er tilordnet bankens egenkapitalbevisiere	2 230	2 776
Veid gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	400 000	400 000
Resultat pr egenkapitalbevis	5,57	6,94

Note 39 – Garantier

	2024	2023
Betalingsgarantier	11 303	9 429
Kontraktsgarantier	9 815	15 617
Lånegarantier	411	468
Sum garantier overfor kunder	21 530	25 514
Garantiansvar (lånegarantier) Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5 000	5 000
Sum garantiansvar	26 530	30 514

	2024		2023	
Garantier fordelt geografisk	Tusen kr	%	Tusen kr	%
Ørland	15 343	57,8 %	20 187	66,2 %
Trøndelag for øvrig	3 591	13,5 %	2 863	9,4 %
Resten av Norge og utlandet	2 596	9,8 %	2 465	8,1 %
Tapsgaranti EBK	5 000	18,8 %	5 000	16,4 %
Sum garantier	26 530	100,0 %	30 514	100,0 %

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 169 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt, men banken har per dags dato ingen saksgarantibeløp.

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. Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Banken plikter å dekke 80 % av konstaterte tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBKs overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må utstede obligasjoner direkte til eierbankene

Pr.31.12.2024 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 0.

Note 40 – Hendelser etter balansedagen

Det er ikke fremkommet informasjon om vesentlige forhold som var inntruffet eller forelå allerede på balansedagen 31. desember 2024 og frem til styrets endelige behandling av årsregnskapet 19. februar 2025.

**Til generalforsamlingen i
Ørland Sparebank**

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Ørland Sparebanks årsregnskap som består av:

- årsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og noter til årsregnskapet herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen per 31. desember 2024 og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd bokstav 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 de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av banken slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentede 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 revisjons-forordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor i Ørland Sparebank siden vi ble valgt som bankens revisor i forstanderskapsmøte i mars 1997 for regnskapsåret 1997.

Hovedkontor
Tynset

📍 Parkveien 1, 2500 Tynset
☎ + 47 909 30 488
✉ ola-arne.rosteggen@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

📍 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
☎ + 47 911 80 082
✉ rune.negaard@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

📍 Tollef Bredals vel 13, 7374 Røros
☎ + 47 928 39 297
✉ petter.gullikstad@revisorkonsult.no

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 vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Verdien av utlån til kunder

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 har fokusert 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.

Hvordan vi håndterte forholdet i 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.

For nedskrivninger for forventet kreditttap på utlån beregnet ved bruk av modeller fra bankens tjenesteleverandører, har vi vurdert tredjepartsbekreftelsene knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap, herunder en vurdering av de uavhengige revisors kompetanse og objektivitet.

Vi har også opparbeidet oss en forståelse av prosess og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som blir benyttet i modellen
- at modellen som blir benyttet er i henhold til rammeverket i IFRS9
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen
- at banken validerer modellen og parametere mot egne individuelle forutsetninger

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, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer. Vi har rimelighetsvurdert ledelsens beregninger av forventede tap.

Vi har kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess og dokumentasjonskrav på et utvalg av nye kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerheter. Vi har sammen med bankens ledelse gjennomgått bankens største engasjementer med det formål å kontrollere kredittvurdering og bankens engasjementsoppfølging, herunder hvorvidt det foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov.

Hovedkontor
Tynset
Parkveien 1, 2500 Tynset
+ 47 909 30 488
ola-arne.rosteggen@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo
Østensjøveien 36, 0667 Oslo
+ 47 911 80 082
rune.negaard@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros
Tollf Bredals vei 13, 7374 Røros
+ 47 928 39 297
petter.gullikstad@revisorkonsult.no

Bankens noter 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 skjønnsmessige vurderinger er tilstrekkelige og dekkende.

IT -miljø som understøtter finansiell rapportering

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

En vesentlig del av transaksjonene i banker er systemgenererte transaksjoner. Dette gjelder bl.a. renteberegninger på utlån og innskudd, samt inntekter og kostnader knyttet til betalingsformidling.

Howdan vi håndterte forholdet i revisjonen

Vi har etablert en forståelse for bankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi har innhentet og evaluert tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra bankens tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for bankens finansielle rapportering.

Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISRS4400-Avtalte kontrollhandlinger) knyttet til tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder beregning av renter og gebyrer og utvalgte systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden. Vi har vurdert revisorenes kompetanse og objektivitet og gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.

Vi har også vurdert relevante interne kontroller hos banken, hvor vi blant annet har hatt fokus på tilgangsstyring. Vi har analysert og rimelighetsvurdert systembaserte beregninger og transaksjoner, herunder beregninger av renter.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder er ansvarlige for øvrig informasjon 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 informasjon 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 sårn 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.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde 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 denne forskriften.

Hovedkontor
Tynset
Parkveien 1, 2500 Tynset
+ 47 909 30 488
ola-arne.rosteggen@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo
Østensjøveien 36, 0667 Oslo
+ 47 911 80 082
rune.negaard@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros
Tollf Bredals vei 13, 7374 Røros
+ 47 928 39 297
petter.gullikstad@revisorkonsult.no

Ledelsen er også ansvarlig for å etablere en slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil dekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer.

Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne tar basert på årsregnskapet.

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

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av bankens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om bankens evne til fortsatt drift.
Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at banken ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Hovedkontor
Tynset

📍 Parkveien 1, 2500 Tynset
☎ + 47 909 30 488
✉ ola-arne.rosteggen@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

📍 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
☎ + 47 911 80 082
✉ rune.negaard@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

📍 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
☎ + 47 928 39 297
✉ petter.gullikstad@revisorkonsult.no

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

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

Tynset, 11. mars 2025
Revisorkonsult AS



Ola Arne Røsteggen
Statsautorisert revisor

Hovedkontor
Tynset

 Parkveien 1, 2500 Tynset
 + 47 909 30 488
 ola-arne.rosteggen@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo

 Østensjøveien 36, 0667 Oslo
 + 47 911 80 082
 rune.negaard@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros

 Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
 + 47 928 39 297
 petter.gullikstad@revisorkonsult.no

