



Årsrapport 2023



Trøndelag
SPAREBANK

INNHold

RESULTATREGNSKAP -KONSERN	4
BALANSE - KONSERN.....	5
KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE.....	6
EGENKAPITALOPPSTILLING – KONSERN	7
EGENKAPITALOPPSTILLING – MORBANK	7
NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER.....	8
NOTE 2 – OVERGANG TIL IFRS	19
NOTE 3 – KRITISKE ESTIMATER	19
NOTE 4 – RISIKO OG KAPITALSTYRING.....	20
NOTE 5 – KAPITALDEKNING.....	26
NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET	27
NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN	30
NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT	30
NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN	31
NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN.....	32
NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO	32
NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT.....	37
NOTE 13 – SENSITIVITET.....	37
NOTE 14 – LIKVIDITETSRIKISIKO	38
NOTE 15 – VALUTARISIKO	39
NOTE 16 – KURSRIKISIKO.....	40
NOTE 17 – RENTERISIKO.....	40
NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER	41
NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON	42
NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER.....	43
NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER	43
NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER	45
NOTE 23 – TRANSASJONER OG MELLOMVÆRENDE MED NÆRSTÅENDE	46
NOTE 24 – SKATTER.....	47
NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	47
NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	48
NOTE 27 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER	50
NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET	51
NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT	51
NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVAT	52
NOTE 31 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP	52
NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER	53
NOTE 33 – ANDRE EIENDELER.....	54
NOTE 34 – INNLAN FRA KREDITTINSTITUSJONER	54
NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER.....	55
NOTE 36 – VERDIPAPIRGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL	55
NOTE 37 – ANNEN GJELD OG PENSJON	56
NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL	57
NOTE 39 – EIERANDELKAPITAL OG EIERSTRUKTUR.....	57
NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS OG RESULTAT SOM % AV GFK.....	60
NOTE 41 – GARANTIER.....	61
NOTE 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN.....	62
NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER).....	62
NOTE 44 – VIRKSOMHETSSAMMENSLUTNING.....	64
NOTE 45 – OVERGANGSNOTE FRA IFRS ETTER FORSKRIFT TIL FULL IFRS	66
APM	68
REVISJONSBERETNING	70

Trøndelag Sparebank har tidligere avlagt og vedtatt et årsregnskap for 2023 iht. Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Som en følge av planlagt børsnotering må banken avlegge årsregnskap for 2023 iht. IFRS Accounting Standards (IFRS).

Som vedlegg til noteringsprospektet avlegger banken med dette årsregnskap for regnskapsåret 2023, med sammenligningstall for 2022 iht. IFRS.

Trøndelag Sparebank
Kyrksæterøra, 17. oktober 2024

Arnar Utseth
Styrets leder

Lars Bjørnar Lyngmo
Nestleder

Randi Viken

Wenche Kristiansen

Hilde Nordløy

Fartein Kjørsvik

Henry Sødahl
Ansattevalgt

Bente Aaknes
Ansattevalgt

Tor Espnes
Adm banksjef

Regnskap

RESULTATREGNSKAP - KONSERN

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2023	2022	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		366 621	143 330	366 621	143 330
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		23 352	4 584	23 352	4 584
Rentekostnader og lignende kostnader		216 565	57 903	216 565	57 903
Netto renteinntekter	Note 18	173 408	90 011	173 408	90 011
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		42 911	27 586	42 911	27 586
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4 692	2 303	4 692	2 303
Utbyte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8 441	6 649	8 441	6 649
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-401	-583	1 324	-583
Andre gevinster og tap	Note 45	25 483	0	25 483	0
Andre driftsinntekter		1 632	539	31 588	12 662
Netto andre driftsinntekter	Note 20	73 374	31 888	105 055	44 010
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	70 325	32 159	89 933	41 498
Andre driftskostnader	Note 22	87 926	36 126	96 246	40 112
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	4 878	3 873	4 201	4 374
Sum driftskostnader før kredittap		163 128	72 159	190 380	85 983
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	6 035	3 451	6 035	3 451
Resultat før skatt		77 619	46 290	82 048	44 587
Skattekostnad	Note 24	10 174	9 159	10 658	9 176
Resultat av ordinær drift etter skatt		67 445	37 131	71 390	35 411
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	15 682	15 544	15 682	15 544
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		15 682	15 544	15 682	15 544
Sum andre inntekter og kostnader		15 682	15 544	15 682	15 544
Totalresultat		83 127	52 675	87 072	50 955
Totalresultat per egenkapitalbevis		10,75	12,84	11,26	12,41
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis NOK (basis og utvannet)	Note 39	7,98	8,93	8,49	8,56
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		67 445	37 131	70 795	35 394
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		0	0	595	17
<i>Totalresultat</i>					
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		83 127	52 674	86 477	50 938
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		0	0	595	17

BALANSE - KONSERN

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	Morbank			Konsern		
		2023	2022	01.01.2022	2023	2022	01.01.2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	92 675	83 978	77 699	92 675	83 978	77 699
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	136 574	475 456	267 112	136 721	475 456	267 112
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	7 060 349	3 860 826	3 460 426	7 060 349	3 860 826	3 460 426
Rentebærende verdipapirer	Note 27	784 757	219 157	198 714	784 757	219 157	198 714
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	244 738	127 592	80 175	245 552	127 592	80 175
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 31	20 113	100	100	20 113	100	100
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 31	25 520	5 625	5 625	0	0	0
Immaterielle eiendeler	Note 32	0	0	0	20 706	1 393	1 857
Varige driftsmidler	Note 32	112 659	31 032	34 596	113 246	31 215	34 689
Utsatt skattefordel	Note 24	1 406	0	0	1 511	0	0
Andre eiendeler	Note 33	7 887	5 750	5 344	14 234	7 697	7 613
Sum eiendeler		8 486 679	4 809 516	4 129 792	8 489 866	4 807 413	4 128 386

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	Morbank			Konsern		
		2023	2022	01.01.2022	2023	2022	01.01.2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	151 642	150 938	195 470	151 642	150 938	195 470
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 35	5 624 344	3 325 162	3 060 729	5 619 252	3 323 617	3 058 454
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	1 608 527	665 451	322 992	1 608 527	665 451	322 992
Annen gjeld	Note 37	36 688	9 786	9 383	42 914	12 040	11 305
Pensjonsforpliktelser	Note 37	2 515	2 037	1 567	2 515	2 037	1 567
Betalbar skatt	Note 24	13 355	10 935	12 020	14 342	10 943	12 087
Utsatt skatt	Note 24	0	0	0	0	0	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	11 211	7 552	10 141	11 211	7 552	10 141
Ansvarlig lånekapital	Note 36	81 155	50 530	50 251	81 155	50 530	50 251
Sum gjeld		7 529 438	4 222 391	3 662 553	7 531 559	4 223 107	3 662 267
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 39	343 470	148 798	82 857	343 470	148 798	82 857
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		-611	-611	-679	-611	-611	-679
Overkurs		51 131	10 802	30	51 131	10 802	30
Fondsobligasjoner	Note 38	75 000	30 000	30 000	75 000	30 000	30 000
Sum innskutt egenkapital		468 991	188 989	112 208	468 991	188 989	112 208
Fond for urealiserte gevinster		50 475	35 176	19 680	50 475	35 176	19 680
Sparebankens fond		414 743	346 792	322 665	414 743	346 792	322 665
Gavefond		3 560	5 205	1 871	3 560	5 205	1 871
Utjevningsfond		18 745	10 963	10 814	18 745	10 963	10 814
Annen egenkapital		728	0	0	930	-2 819	-1 120
Ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0	0	864	270	247
Sum opp tjent egenkapital		488 250	398 136	355 030	489 316	395 587	354 157
Sum egenkapital		957 241	587 125	467 239	958 307	584 576	466 365
Sum gjeld og egenkapital		8 486 679	4 809 516	4 129 792	8 489 866	4 807 683	4 128 633

Arnar Utseth
Styrets leder

Lars Bjørnar Lyngmo
Nestleder

Randi Viken

Wenche Kristiansen

Hilde Nordløkken

Fartein Kjørsvik

Henry Sødahl
Ansattevalgt

Bente Aaknes
Ansattevalgt

Tor Espnes
Adm banksjef

KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto utbetaling av lån til kunder	-840 856	-404 015	-840 856	-404 015
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	355 547	139 454	355 547	139 454
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-8 917	264 434	-8 917	264 434
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-140 422	-38 170	-140 422	-38 170
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	11 401	3 567	11 401	3 567
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-141 311	-21 376	-141 311	-21 376
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	19 274	4 584	19 274	4 584
Netto provisjonsinnbetalinger	38 219	25 283	69 900	37 405
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	-470	0	-470
Utbetalinger til drift	-137 359	-66 754	-168 893	-78 059
Betalt skatt	-12 184	-10 971	-12 184	-10 971
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-856 607	-104 435	-856 460	-103 618
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-46 012	-310	-46 012	-436
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	8 383	0	8 383	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-45 310	-31 411	-45 310	-31 411
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	8 441	6 649	8 441	6 649
Netto tilført likviditet ved fusjon	47 474	0	47 474	0
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-27 024	-25 072	-27 024	-25 198
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	747 909	425 000	747 909	425 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-113 000	-84 000	-113 000	-84 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-54 175	-11 708	-54 175	-11 708
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	50 000	0	50 000	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-65 000	-45 000	-65 000	-45 000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-6 961	-3 935	-6 961	-3 935
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-4 108	-1 424	-4 108	-1 424
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	50 000	0	50 000	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-30 000	0	-30 000	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-5 156	-1 757	-5 156	-1 757
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-3 363	-2 004	-3 363	-2 004
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0	0	0
Utbetalinger fra gavefond	-5 900	-416	-5 900	-416
Emisjon av egenkapitalbevis	-14	76 781	-14	76 781
Utbytte til egenkapitalbevisiere	-6 788	-7 396	-6 788	-7 396
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	553 445	344 141	553 445	344 141
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-330 186	214 634	-330 039	215 325
Likviditetsbeholdning 1.1	559 434	344 811	559 434	344 811
Likviditetsbeholdning 31.12	229 248	559 445	229 396	560 136
Likviditetsbeholdning spesifisert:				
Kontanter og kontantekvivalenter	92 675	83 978	92 675	83 978
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	136 574	475 467	136 721	475 467
Likviditetsbeholdning	229 249	559 445	229 396	559 445

EGENKAPITALOPPSTILLING – KONSERN

Konsern	Innskutt egenkapital					Oppjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjoner	Sparebankens fond	Utlejningsfond	Gavefond	Minoritet	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Tall i tusen kroner												
Egenkapital 31.12.2022	148 798	-611	10 802	30 000	346 522	10 963	5 205	270	0	35 176	-2 819	584 306
Resultat av ordinær drift etter skatt					32 168	33 277	2 000	595	0		3 351	71 390
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger												0
Verdendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										15 682		15 682
Verdendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader												0
Verdendring rentebærende verdipapier over andre inntekter og kostnader												0
Skatt på andre inntekter og kostnader												0
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	0	32 168	33 277	2 000	595	0	15 682	3 351	87 072
Fusjon Åfjord Sparebank	96 650		25 945	25 134	150 924	-16 060	2 255					284 849
Konvertering stifelse Hemne Sparebank	98 022		14 398		-112 421							0
Utbetalt utbytte						-6 788						-6 788
Utbetaling av gaver							-5 900					-5 900
Utstedelse av ny hybridkapital				50 000								50 000
Renter på hybridkapital				-134	-2 915	-2 835					728	-5 156
Tilbakekjøp og nedkutting hybridkapital				-30 000								-30 000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					194	189				-383		0
Andre egenkapitaltransaksjoner			-14		271						-332	-75
Egenkapital 31.12.2023	343 470	-611	51 131	75 000	414 743	18 745	3 560	865	0	50 475	928	958 307
Egenkapital 01.01.2022	82 857	-679	30	30 000	322 418	10 814	1 871	247	0	19 680	-1 120	466 119
Resultat av ordinær drift etter skatt					23 755	7 909	3 750	17				35 431
Verdendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										15 544		15 544
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	0	23 755	7 909	3 750	17	0	15 544	0	50 975
Utbetalt utbytte						-7 396						-7 396
Utbetaling av gaver								-416				-416
Renter på hybridkapital					-1 382	-375						-1 757
Emisjon	65 941		10 772									76 713
Endring egne egenkapitalbevis		68										68
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					37	10				-47		0
Andre egenkapitaltransaksjoner					1 693			6			-1 699	0
Egenkapital 31.12.2022	148 798	-611	10 802	30 000	346 522	10 963	5 205	270	0	35 176	-2 819	584 306

EGENKAPITALOPPSTILLING – MORBANK

Morbank	Innskutt egenkapital					Oppjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjoner	Sparebankens fond	Utlejningsfond	Gavefond	Ikke-kontrollerende eierinteresser	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Tall i tusen kroner												
Egenkapital 31.12.2022	148 798	-611	10 802	30 000	346 792	10 962	5 205	0	0	35 176	0	587 125
Resultat av ordinær drift etter skatt					32 168	33 277	2 000					67 445
Verdendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										15 682		15 682
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	0	32 168	33 277	2 000	0	0	15 682	0	83 127
Fusjon Åfjord Sparebank	96 650		25 945	25 134	150 924	-16 060	2 255					284 849
Konvertering stifelse Hemne Sparebank	98 022		14 398		-112 421							0
Utbetalt utbytte						-6 788						-6 788
Utbetaling av gaver							-5 900					-5 900
Utstedelse av ny hybridkapital				50 000								50 000
Renter på hybridkapital				-134	-2 915	-2 835					728	-5 156
Tilbakekjøp og nedkutting hybridkapital				-30 000								-30 000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					194	189				-383		0
Andre egenkapitaltransaksjoner			-14									-14
Egenkapital 31.12.2023	343 470	-611	51 131	75 000	414 743	18 745	3 560	0	0	50 475	728	957 241
Egenkapital 31.12.2021	82 857	-679	30	30 000	322 665	10 814	1 871	0	0	19 680	0	467 239
Resultat av ordinær drift etter skatt					25 472	7 909	3 750					37 131
Verdendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										15 544		15 544
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	0	25 472	7 909	3 750	0	0	15 544	0	52 674
Utbetalt utbytte						-7 396						-7 396
Utbetaling av gaver								-416				-416
Renter på hybridkapital					-1 382	-374						-1 757
Emisjon	65 941		10 772									76 713
Endring egne egenkapitalbevis		68										68
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					37	10				-47		0
Egenkapital 31.12.2022	148 798	-611	10 802	30 000	346 792	10 962	5 205	0	0	35 176	0	587 125

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Trøndelag Sparebank (banken) er en selvstendig sparebank med forretningsadresse på Brekstad i Ørlandet kommune. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i regionen, og har i dag også kontorer på Kyrksæterøra i Heim kommune, Årnes i Åfjord kommune, Fillan i Hitra kommune, og Sistranda i Frøya kommune. I midten av desember 2023 åpnet et nytt kontor i Trondheim sentrum. Trøndelag Sparebank er aksjonær Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 45 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.

Banken har videre fire datterselskaper som yter profesjonelle tjenester i form av regnskapsførsel og eiendomsmegling. Kystregionen Eiendomsmegling AS eies 100 % og Dalum Regnskap AS 75 %. I andre kvartal 2023 kjøpte banken 60 % av aksjene i KL Regnskap Hitra AS. Trøndelag Regnskap AS ble stiftet av banken i 2023, men det er per balansedag 2023 foreløpig ingen aktivitet i dette selskapet. Trøndelag Sparebank med datterselskaper utgjør Trøndelag Sparebank konsern, heretter referert til som konsernet.

Regnskapet for 2023 ble godkjent av styret 17. oktober 2024.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSEN AV REGNSKAPET

Banken avlegger årsregnskapet for 2023 i samsvar med IFRS® Accounting Standards (IFRS) slik de er godkjent av EU per balansedag 2023. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt. Regnskapet er presentert i norske kroner, som også er bankens og alle datterselskapers funksjonelle valuta. Alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt. Årsregnskapet for 2023 inkluderer regnskaper for morbanken og konsernet, begge avlagt i henhold til IFRS slik de er godkjent av EU.

Tall i noter er angitt for konsern hvis ikke annet er presisert i den enkelte note, når tall for morbank og konsern er sammenfallende eller uvesentlig forskjellige.

Banken har tidligere avlagt årsregnskapet for 2023 og foregående regnskapsperioder i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (Årsregnskapsforskriften). Da banken planlegger å søke opptak på Oslo Børs i løpet av høsten 2024 må årsregnskapet for 2023 avlegges i tråd med IFRS. Årsregnskap for 2023 er derfor første årsregnskap som er avlagt i samsvar med IFRS slik de er godkjent av EU.

For ytterligere informasjon om effekter for overgang til IFRS, se note 45.

NYE STANDARDER OG FORTOLKNINGER

Det er ingen andre nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2023 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

Det foreligger per balansedagen 2023 heller ingen andre nye vedtatte IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens årsregnskap for kommende perioder.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Det konsoliderte regnskapet omfatter morbanken og dets datterselskaper som vist i note 30.

Datterselskaper er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og de fraegnes fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll. Kontroll foreligger når konsernet har makt over investeringsobjektet, er eksponert for eller har rett til variabel avkastning, og har evne til å bruke makt til å styre de aktiviteter hos investeringsobjektet som i vesentlig grad påvirker avkastningen. Potensielle stemmerettigheter, opsjoner, konvertibel gjeld og andre forhold inngår i vurderingen.

Regnskapsprinsippene anvendes konsistent ved innarbeiding av eierinteresser og rapportering er basert på de samme regnskapsperioder som morselskapet.

Konserninterne transaksjoner og saldoer mellom de konsoliderte selskapene er eliminert. Urealiserte tap er eliminert med mindre tapet skyldes verdifall. Minoritetens andel av konsernets resultat blir presentert på egen linje i resultatregnskapet. I egenkapitalen vises minoritetens andel som egen post.

Datterselskaper

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

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

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

Tilknyttet foretak

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

SEGMENTINFORMASJON

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de to forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell, samt et forretningsområde relatert til profesjonelle tjenester.

Banken har tre segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM), basert på bankens to hovedkundegrupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet. I tillegg rapporteres profesjonelle tjenester levert av datterselskapene i konsernet som eget forretningsområde. Dette segmentet kalles Andre tjenester.

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

Se note 19 for ytterligere segmentinformasjon.

INNTEKTSFØRING

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

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.

Honorarer og gebyrer ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap resultatføres når transaksjonen sluttføres i samsvar med IFRS 15

Driftsinntekter fra kontrakter med kunde. Inntekter fra regnskapsførertjenester behandles også i samsvar med IFRS 15, der inntektene blir resultatført over tid i tråd med at tjenesten leveres til kunden. Inntektene innregnes til det beløp som reflekterer vederlaget som virksomheten forventer i bytte mot å overføre en tjenestene til en kunde.

Banken har i svært liten grad inntekter som inneholder vesentlige elementer av separate leveringsforpliktelser.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)

Finansiell gjeld klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser målt til amortisert kost (AC)

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL). Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Banken holder ingen derivatposisjoner for balansedagene som er inkludert i dette regnskapet.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO). Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Ingen instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet (Fair Value Option/FVO).

Valg av forretningsmodell

Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

FØRSTE GANGS INNREGNING

Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. Finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked verdsettes etter ulike verdsettelsesteknikker, som til dels er gjennomført av profesjonelle byråer. Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet inkludert i vurderingen av forventet kredittap.

Målingen av avsetning for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kreditt risikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Kredittforverringen måles ved utviklingen i misligholdssannsynlighet (PD).

Ved førstegangs balanseføring, og når kreditt risikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring, innregnes tap for 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til misligholdsbegivenheter som inntreffer de første 12 månedene. Hvis kreditt risikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal avsetningen tilsvare forventet tap over hele levetiden til lånet.

Banken har etablert en metode for å vurdere om kreditt risikoen etter førstegangsinnregning har økt vesentlig ved å beregne endring i risiko for mislighold over gjenværende levetid av den finansielle eiendelen. Det forventede kredittapet beregnes som et vektet snitt av nåverdien av kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid i ulike scenarier, der tapsavsetningen utgjør differansen mellom de kontraktsfestede kontantstrømmene og de neddiskonterte kontantstrømmene som banken forventer å motta.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Kreditt risiko

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

Se note 6–13 for vurdering av kreditt risiko.

Definisjon av mislighold

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

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

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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

Tap ved mislighold (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont.

I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

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

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

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

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

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

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

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

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

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

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedsida (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet:

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

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

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

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

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

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

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

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

Nedskrivninger i Steg 3

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

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Engasjementer anses som misligholdte dersom det er betalingsmislighold eller mislighold på grunn av manuell misligholdsmerking («UTP – unlikely to pay»). Betalingsmislighold er definert som vesentlig overtrekk med mer enn 1000 kroner i mer enn 90 dagers varighet. Terskelverdier for vesentlig overtrekk samsvarer med CRR/ CRD IV forskriften.

Mislighold på grunn av manuell misligholdmerking baserer seg i større grad på kredittfaglige vurderinger. Andre forhold som medfører overføring til denne kategorien inkluderer konkurs, gjeldsordning og vesentlige brudd på lånebetingelser. Utlån og andre engasjementer som ikke er i betalingsmislighold, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at banken vil bli påført tap, klassifiseres også som tapsutsatte engasjementer. Om et låneforhold er definert som misligholdt vil dette medføre smitte for alle andre engasjement kunden har i banken. Dette gjelder for både privatkunder og bedriftskunder i konsernrelasjoner.

Misligholdsdefinisjonen omfatter også karenstid som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden.

Konstatert tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banker fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller

underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

Reversering av tapsavsetninger for låneengasjementer

For at engasjementer skal kunne migrere positivt (tilfriskning), må redusert kredittisiko kunne måles over tid. For migrasjon fra trinn 2 tilbake til trinn 1, gjelder en karantenetid på 3 måneder. Dette medfører at dersom en variabel som fører til at engasjementet er flyttet fra trinn 1 til trinn 2 på grunn av forbearance (betalingslettelser), ikke lenger skulle gjelde, blir ikke engasjementet flyttet tilbake til trinn 1 først 3 måneder etter at forbearance-markeringen er fjernet.

For migrasjon ut av trinn 3 og tilbake til trinn 2 eller 1 gjelder en karenstid på 3 eller 12 måneder basert på subjektive vurderinger av årsaken til misligholdet. Det er sjelden at det inntreffer denne type positiv migrasjon ut av trinn 3.

Klassifisering

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

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

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden. Regnskapsestimaterne kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaterne og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

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

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

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

NÆRMERE OM ENKTELTE TYPER FINANSIELLE INSTRUMENTER

Innlån og andre finansielle forpliktelser

Innskudd fra, og utlån til, kunder med avtale om fastrente måles til amortisert kost. Utstedt verdipapirgjeld med flytende rente måles til amortisert kost.

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

Modifiserte eiendeler og forpliktelser

Dersom det gjøres modifiseringer eller andre endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel eller forpliktelse dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig endret fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene for vesentlig endring er oppfylt fraregnes den gamle eiendelen eller forpliktelsen, og ny eiendel eller forpliktelse innregnes.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig endret fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. I slike tilfeller diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseførte beløp resultatføres over ordinært resultat.

SIKRINGSBOKFØRING

Trøndelag Sparebank benytter ikke sikringsbokføring, og inngår i liten grad i derivatposisjoner for å sikre økonomisk eksponering mot rente- og valutarisiko.

MOTREGNING

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

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Konsernet er i liten grad eksponert for valutarisiko.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

OVERTATTE EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer verdsettes til virkelig verdi ved overtakelsen. Overtatte eiendeler klassifiseres etter sin art i balansen.

Etterfølgende verddivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle balanseposten. Overtatte eiendeler utgjør i all hovedsak eiendom som har blitt stilt som pantesikkerhet for bankens utlån, og der eiendom har blitt overtatt i samband med betalingsmislighold. Disse eiendelene gjøres umiddelbart tilgjengelig for salg, blir målt til virkelig verdi, og er presenteres som Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg.

Banken har per balansedag 2023 ingen overtatte eiendeler.

IMMATERIELLE EIENDELER

Programvare og utvikling av IT-systemer

Kostnader direkte forbundet med større programvareinvesteringer som forventes å gi vesentlige økonomiske fordeler over tid, innregnes som immaterielle eiendeler. Kostnader til kjøpte lisenser balanseføres og avskrives lineært over den utnyttbare levetiden. Kostnader til vedlikehold av software innregnes som kostnader når de oppstår.

På hver balansedag vurderes alle immaterielle eiendeler med sikte på eventuelle indikasjoner på verdifall. Dersom det er indikasjoner på verdifall, foretas det en nedskrivningstest hvor det vurderes om regnskapsført verdi av de immaterielle eiendelene kan fullt ut gjenvinnes.

Goodwill

Goodwill måles i utgangspunktet som differansen mellom summen av kjøpsvederlaget og verdien på ikke-kontrollerende eierinteresser, og netto virkelig verdi av overtatte identifiserbare eiendeler og forpliktelser. Goodwill ved kjøp av datterselskap er regnskapsført som immaterielle eiendeler. De enkelte goodwillposter og immaterielle eiendeler i konsernets balanse er allokert til vurderingsenheter med henblikk på hvilke virksomheter som nyter godt av den kjøpte eiendelen. Valg av vurderingsenhet er gjort ut fra hensyn til hvor det er mulig å identifisere og skille ut kontantstrømmer knyttet til virksomheten.

Goodwill testes årlig for nedskrivning og bokføres til kostpris redusert for akkumulerte nedskrivninger. Ved vurderingen benyttes historiske resultater samt godkjente budsjetter og ledelsens prognoser. Avkastningskravet er basert på en vurdering av hva som er markedets avkastningskrav til den type virksomhet som inngår i vurderingsenheten, og reflekterer således risikoen i virksomheten.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger og driftsløsøre. Bygninger og driftsløsøre er regnskapsført til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Kostpris inkluderer alle direkte henførbare kostnader knyttet til kjøpet av eiendelen. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris fratrukket eventuell restverdi over eiendelenes estimerte levetid. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

LEIEAVTALER

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for iverksettelse av leieavtale, samt innregnet en tilsvarende eiendel ved bruksretteeiendel.

Trøndelag Sparebank eier sitt eget hovedkontor, og har kun et begrenset antall leieavtaler knyttet til leie av lokaler for bankfilialer i regionen. I tillegg har det også blitt inngått leieavtaler for biler og kontormaskiner.

PENSJONER

Banken har innskuddsplan for alle ansatte, samt en ytelsesbasert driftspensjon knyttet til tidligere administrerende direktør. En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.

AFP-ordningen blir regnskapsmessig behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

ØVRIGE FORPLIKTELSER

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

INNTAKSSKATT

Årets skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt på midlertidige forskjeller. Betalbar skatt er beregnet skatt på årets skattepliktige resultat. Utsatt skatt regnskapsføres etter gjeldsmetoden i samsvar med IAS 12. Det beregnes

forpliktelse eller eiendel ved utsatt skatt på midlertidige forskjeller, som er differansen mellom balanseført verdi og skattemessig verdi på eiendeler og forpliktelser.

Skattesats for finansforetak er per gjeldende regnskapsår 25%.

Formuesskatt regnes ikke som skatt etter IAS 12 og er ført som driftskostnad.

Behandling av skatt ved egenkapitaltransaksjoner

Dersom kilden til utdelingen er tidligere resultater (opptjent kapital), presenteres skattekonskvensene av utdelingen som skattekostnad i resultatregnskapet når utdelingen blir besluttet. Dette gjelder blant annet for utbetalinger av kundeutbytte og utbetalinger av rente på fondsobligasjoner.

UTBYTTE OG RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

Utbytte på egenkapitalbevis bokføres som egenkapital i perioden frem til det er vedtatt av bankens forstanderskap. Resultat per egenkapitalbevis beregnes ved å dividere resultatet som tilfaller eierne av egenkapitalbevisene med antall utestående egenkapitalbevis, hensyntatt bankens beholdning av egne egenkapitalbevis.

EGENKAPITAL

Egenkapitalbeviserandens andel av egenkapitalen består av egenkapitalbeviskapital, overkurs, annen innskutt egenkapital (fondsobligasjonskapital) og utjevningsfond. Utjevningsfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemisjon.

Øvrig egenkapital består av sparebankens fond, gavefond, fond urealiserte gevinster og ikke-kontrollerende eierinteresser.

Årsoverskuddet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og grunnfondskapitalen i samme forhold som deres respektive andel av bankens egenkapital.

Utstedte fondsobligasjoner er obligasjoner med pålydende rente, men banken har ikke plikt til å utbetale renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt. Fondsobligasjoner møter ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32 og klassifiseres følgelig som egenkapital (fondsobligasjonskapital) i bankens balanse. Fondsobligasjonene er evigvarende, og banken har en ensidig rett til ikke å betale renter til investorene under gitte vilkår. Renter presenteres dermed ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon av egenkapital.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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

NOTE 2 – OVERGANG TIL IFRS

Årsregnskapet for 2023 er første regnskap som er avlagt etter IFRS som fastsatt av EU.

Banken har tidligere avlagt årsregnskapet i samsvar med IFRS (IFRS Accounting Standards) som fastsatt av EU, i tråd med § 1–4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Med unntak av tidfesting av utbytter har banken for tidligere regnskapsperioder benyttet regler for måling, innregning og tilleggsopplysninger som samsvarer med IFRS.

IFRS 1 gir mulighet for visse lempninger knyttet til første gangs avleggelse av årsregnskap etter IFRS. Banken har derfor benyttet unntaket knyttet til innregning av leieforpliktelse, der denne er beregnet basert på nåverdien av gjenstående leiebetalinger neddiskontert med bankens marginale lånerente per 1. januar 2022. Bruksretten er mål til leieforpliktelsen, justert for eventuelle forskuddsbetalinger gjort før denne dato, uten vesentlig overgangseffekt fra tidligere avlagte regnskaper.

Utover oppdatert oppkjøpsanalyse for sammenslåingen med Åfjord Sparebank er det ikke gjort andre vesentlige endringer fra regnskapene som ble avlagt i tråd med forskrift for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

For informasjon om beløpsmessige effekter fra overgang til IFRS, se note 45.

NOTE 3 – KRITISKE ESTIMATER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger, og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

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

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 1. Den statistiske modellen for beregning av "Expected credit losses" (ECL) på

engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssansynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13. Balanseførte verdier av totale utlån vises i note 6.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked (nivå 2 og 3), fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelse er beheftet med en betydelig usikkerhet. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prisen instrumentet, for eksempel basert på prising av sammenlignbare investeringer i noterte instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko, volatilitet og verdsettelsesrabatter. Banken baserer sine vurderinger på både bruk av neddiskonterte kontantstrømmer og verdsettelse basert på multipler der det ikke foreligger tilstrekkelig informasjon om fremtidige kontantstrømmer. For verdsettelse basert på multipler benyttes et vektet gjennomsnitt av nøkkeltall for verdsettelse av et selskaps egenkapital basert på observerbare resultat- og balansestørrelser fra offentlig tilgjengelig informasjon. Måltallene er beregnet ut ifra snittet av et utvalg tilsvarende noterte foretak innenfor sammenlignbare bransjer.

En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Ytterligere informasjon om virkelig verdi for finansielle instrumenter fremgår av note 27.

NOTE 4 – RISIKO OG KAPITALSTYRING

KAPITALDEKNING

Trøndelag Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2023 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Disse kravene er i tillegg til kravet om ren kjernekapital på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Trøndelag Sparebank på 2,6 %. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,46 %.

Konsernets mål om ren kjernekapitaldekning er minimum 16,8 % per 31. desember 2023.

Den vedtatte kapitaliseringspolicyen skal bidra til at banken har en størrelse på egenkapitalen som medfører en effektiv egenkapitalbruk i forhold til virksomhetens omfang og risikoprofil. Banken skal ha en egenkapital som gjør at den kan oppnå en konkurransedyktig egenkapitalavkastning, samt konkurransedyktige vilkår i de ulike kredittmarkedene.

Hensynet til tilstrekkelig likviditetstilgang skal dominere målet om konkurransedyktig egenkapitalavkastning. Egenkapitalen skal også sikre at banken har tilstrekkelig kapitalbuffer til å stå imot perioder med negativt resultat.

Banken forvalter kapitalen med tanke på svingninger i økonomiske forhold. Dette innebærer at banken gjennomfører jevnlig balansestyringsmøter hvor kapital situasjonen gjennomgås. Her blir ferske volumtall og prognoser vurdert i forhold til utviklingen i beregningsgrunnlaget og hvordan banken ligger an i forhold til kapitalmålsetningene. I tillegg blir det gitt en status på de tiltak som er besluttet gjennomført og eventuelle behov for nye tiltak.

Per 31. desember 2023 var Trøndelag Sparebanks forretningskapital på NOK 9.650 millioner, hvorav sum eiendeler (forvaltningskapitalen) utgjorde NOK 8.490 millioner og lån overført til Eika Boligkreditt (EBK) var NOK 1.160 millioner. Til sammenligning var forretningskapitalen ved utgangen av 2022 NOK 5.614 millioner, hvorav forvaltningskapitalen utgjorde NOK 4.807 millioner og lån overført til EBK beløp seg til NOK 807 millioner. Dette representerer en samlet økning i forretningskapitalen på NOK 4.036 millioner, noe som tilsvarer en vekst på 72 % fra fjoråret. Veksten i forretningskapitalen skyldtes hovedsakelig fusjonen med Åfjord Sparebank, som ble gjennomført 1. april 2024. Sammenlåingen med Åfjord Sparebank bidro isolert med en økning i forvaltningskapitalen på NOK 2 983 millioner. I tillegg skyldes veksten i

forretningskapitalen en økning i utlånsporteføljen finansiert gjennom gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og en økning i innskudd fra kunder.

Bankens beregningsgrunnlag er i samme periode økt med ca. 1886 millioner kroner og dette skyldes hovedsakelig fusjonen med Åfjord Sparebank og utlånsvekst i perioden. Konsernet har per 31. desember 2023 en ren kjernekapitaldekning (inkludert innkonsolidert andel i samarbeidende gruppe) på 17,14 %, som er en reduksjon fra 18,62 % per 31. desember 2022. Reduksjonen i ren kjernekapitaldekning skyldes primært høy utlånsvekst i 2023. Uvektet kjernekapital (Leverage ratio) for banken utgjorde 9,44 % ved utgangen av året mot 10,33 % på samme tidspunkt i fjor. Årsaken til reduksjonen skyldes økt forvaltningskapital, delvis motvirket av økt kjernekapital i perioden. Uvektet kjernekapital er likevel betydelig over myndighetenes minstekrav på 3 %.

Rapportering kapital for eierforetak i samarbeidende gruppe pr 31. desember 2023:

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

Som ledd i oppfølgingen av bankens ICAAP kan Finanstilsynet fastsette høyere krav til bankens kapitaldekning enn det som bankene selv vurderer som et forsvarlig nivå. I bankens planer legges det til grunn at kapitaldekningen normalt løpende skal økes, og at alle bankens kapitalmål skal oppfylles med god margin. Våren 2023 meddelte Finanstilsynet sin nye kapitalforventning til Trøndelag Sparebank basert på de nye reglene, og banken fikk et SREP tillegg på 2,6 %. Dette gjør at banken har et krav til ren kjernekapital på 15,46 % som banken skal oppfylle pr. 31. desember 2023 både på konsolidert nivå.

Eierandelen i Eika Gruppen (1,58 %) og Eika Boligkreditt (1,19 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Beregningsgrunnlaget vil si eiendelene i balansen samt forpliktelser utenom balansen, redusert med fastsatte prosenter ut fra definert risiko knyttet til den enkelte type eiendel eller forpliktelse.

RISIKOSTYRING

Trøndelag Sparebank er gjennom sin forretningsutøvelse eksponert for ulike typer risiko. Dermed er det sentralt i bankens forretningsmodell å styre risikoene en er eksponert mot på en helhetlig måte. For å nå målene satt i strategiplanen må det bevisst tas risiko, men denne må måles opp mot avkastning og muligheter. Dette krever samtidig at risikoen identifiseres, vurderes og måles.

Følgende prinsipper gjelder for bankens risikostyring:

- Risiko aksepteres innenfor en definert risikoappetitt
- Hver risiko som tas må være godkjent innenfor risikostyringsrammeverket
- Risiko må kompenseres tilstrekkelig over tid, og skal overvåkes og styres kontinuerlig

Organisering og fullmaktsstruktur

Styret

Styret har ansvar for å fastsette konsernets risikoprofil. I tillegg fastsetter styret de overordnede rammer og fullmakter innen de ulike risikoområdene. Retningslinjer for risikostyring i banken, samt alle vesentlige aspekter ved risikostyringsmodellene og beslutningsprosessene er styrets ansvar. Videre skal styret påse at banken har tilstrekkelig kapital ut fra risikotoleranse, virksomhetens strategi og i forhold til regulatoriske krav.

Administrerende banksjef

Administrerende banksjef har det samlede ansvaret for risikostyring, og rapporterer til styret.

Administrerende banksjef har ansvar for utvikling av bankens strategi for helhetlig risikostyring, strategiene for kredittrisiko- og policy, finansiell risiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko. I tillegg har banken egne ansvarlige for utvalgte risikoområder. Dette gjelder blant annet en egen bærekraftsansvarlig som har ansvar for koordinering av arbeidet med ESG relatert risiko. Det er et eget personvernombud som koordinerer og overvåker personvernrelaterte tema. Og det er en egen avdeling og leder for AHV.

I forhold til den daglige risikostyringen skal den enkelte leder i banken sørge for å ha kunnskap om vesentlig risiko, av alle typer, innenfor eget ansvarsområde. Dermed er målet at denne kan forvaltes på en økonomisk og administrativt forsvarlig måte. Administrerende banksjef har gitt nærmere retningslinjer for gjennomføringen av overordnet kredittpolitikk og kredittstrategier. Hvert enkelt forretningsområde styrer sine egne risikooppfølginger.

Forretningsområdene i banken foretar årlig en risikogjennomgang som omfatter:

- Kommentarer til eget arbeid med internkontroll
- Risikovurderinger
- Vurdering av egen etterlevelse av eksternt og internt regelverk
- Planlagte forbedringstiltak

Rapportering skjer på avdelingsnivå og danner grunnlaget for samlede rapporter for forretningsområder og støtteområder som inngår i administrerende banksjefs rapportering til styret.

Revisjon

Både eksternt- og intern revisjon er to viktige elementer innen risikostyring. Uavhengig og effektiv revisjon bidrar til hensiktsmessig internkontroll og pålitelighet i den finansielle rapporteringen.

Banken vil f.o.m 01.01.25 starte med internrevisor og det er inngått avtale med E&Y om denne tjenesten. Internrevisjon har instruks fra styret, og det er også styret som godkjenner revisjonens årlige planer.

Bankens eksterntrevisor er Deloitte.

Risikostyring og kapitalplanlegging

En sentral del i bankens risikostyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene.

Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes.

Risikokategorier

Hovedrisikokategoriene for banken er:

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for tap dersom kundene ikke oppfyller sine forpliktelser overfor banken. Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men det er også slik risiko i bankens beholdning av obligasjoner, sertifikater og finansielle derivater. Kredittrisiko er bankens største risiko og består i hovedsak av netto utlån til kunder, kontanter og fordringer på sentralbanker samt finansielle instrumenter. Kredittrisiko for utlån, garantier og trekkfasiliteter er viktigst både ut fra volum og risikonivå generelt. Denne risikoen omtales dermed detaljert nedenfor. Det er begrenset kredittrisiko i forbindelse med øvrig eksponering:

Se note 6 for en mer informasjon om bankens kredittrisiko.

Bankens maksimale kreditteksponering per balansedag 2023 i NOK tusen:

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	136.721
Utlån til kunder til amortisert kost	7.060.349
Rentebærende verdipapirer	784.757
Sum kredittrisikoeksponering balanseposter	7.981.827
Garantiforpliktelser	50.849
Innvilgede ubenyttede kreditter	361.269
Lån overført til Eika Boligkreditt	1.160.000
Total kredittrisikoeksponering	9.503.096

Markedsrisiko

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

Kursrisiko er knyttet til aksjer, aksjefond og obligasjoner. For disse investeringer har styret vedtatt rammer. Eksponering blir regelmessig rapportert til styret. Disse verdipapirer vurderes til virkelig verdi i regnskapet.

Når det gjelder valutarisiko, har banken kun en ubetydelig kontantbeholdning i forbindelse med kjøp og salg av utenlandsk reisevaluta, og er i svært liten grad direkte eksponert for effekter av valutasingninger.

Likviditets- og oppgjøringsrisiko

Likviditetsrisiko er tap som følge av at banken ikke klarer å innfri alle betalingsforpliktelser på forfall eller at dette kun kan gjøres til ekstra kostnader. Vår målsetning for likviditetsrisiko er å sikre at banken kan oppfylle betalingsforpliktelser og kan styre likviditets- og finansieringsrisiko innen vår risikoappetitt konkretisert gjennom satte rammer for ulike måleparametere i likviditetsstrategien. Se note 14 for en vurdering av likviditetsrisiko.

Opgjøringsrisiko er risiko for at eksisterende, betingete- eller mulige fremtidige positive eksponeringer ikke blir oppfylt av bankens motparter. For ytterligere informasjon om likviditetsstyring i banken, se avsnittet Likviditetsstyring under.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko betyr risiko for tap som følge av feil- eller utilstrekkelige interne prosesser, mennesker, systemer eller tap som følge av eksterne hendelser utenfor bankens kontroll, inklusivt juridisk risiko.

Det er knyttet operasjonell risiko til bankens IT-systemer, hvilket i stor grad utføres av eksterne tjenesteleverandører i henhold til skriftlige kontrakter. Banken benytter Tietoevry som leverandør av kjernebankløsning og andre teknologitjenester. God styring og kontroll med IT-systemene både i banken og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansielle rapportering. Banken har etablert en overordnet styringsmodell og internkontrollaktiviteter knyttet til IT-systemene. Sentrale systemer er standardiserte, og erfaringsmessig har det vært få operasjonelle feil knyttet til IT-systemene.

Et viktig element i forbindelse med operasjonell risiko er oppfølging av uønskede hendelser. Banken har etablert verktøy for rapportering, klassifisering og oppfølging av uønskede hendelser. På denne måten kan interne prosesser justeres slik at sannsynlighet for gjentakelse reduseres.

ESG risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer, samt at verdier av pantesikkerheter potensielt kan bli forringet som følge av ekstremvær og andre negative klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken i liten grad er eksponert mot olje- og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens utlånsportefølje. Det er per balansedag ikke etablert en direkte sammenheng mellom bankens vurdering av klimarisiko og nivå på tapsavsetninger i bankens nedskrivingsmodell. Ved kredittinnvilgelse vil imidlertid verdien av sikkerhet i form pant i fast eiendom vurderes i lyst av antatt risiko for strandede eiendeler som følge av negative effekter av fremtidige klimaendringer.

Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning på forbrukeradferd i regionen, og banken jobber aktivt for å bidra til overgangen til et samfunn kjennetegnet av en bærekraftig økonomisk utvikling.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er når betydelige risiko kommer fra at man har eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer pga. likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken graden av skjevfordeling av utlånsporteføljen ut fra følgende forhold:

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

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko. Banken har en ikke-vesentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer. Totalt 46,28 % (50,52 %) av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til eiendomsselskaper og eiendomsdrift per 31. desember 2023. En betydelig del av denne kundegruppen består av borettslag, med antatt redusert risiko sammenlignet med andre typer lånekunder med eksponering mot eiendomsbransjen, men banken har like fullt fokus på å følge opp denne konsentrasjonsrisikoen.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens ansvarlige kapital. Per utgangen av 2023 var det ingen engasjement som ble regnet som store i henhold til definisjonen.

Annen risiko

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

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sikkerheter

For å redusere kredittrisikoen benyttes sikkerheter som kan være fysisk sikkerhet, garantier og kontantdepot. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret og kan blant annet være bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetenes verdi på BM legges til grunn en forventet realisasjonsverdi, noe som indikerer bruk av ulike reduksjonsfaktorer for ulike sikkerhetstyper. Sikkerhet på BM er i hovedsak eiendom og varige driftsmidler. På PM er sikkerhet i all hovedsak boligeiendom.

LIKVIDITETSSTYRING

Likviditetsrisiko er definert som risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri forpliktelser og/eller ikke evner å finansiere økning i eiendeler, herunder ønsket vekst, uten at det oppstår vesentlige økte kostnader i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av økte finansieringskostnader.

Likviditetsrisiko i banken

Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel. Denne risikoen har banken søkt dekket inn på særlig to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 80 % av netto utlån. Banken har ubenyttede kommitterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 225 mill. NOK og ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på ca. 610 mill. NOK.

Bankens likviditetsindikatorer har gjennom året vært på høyde med Finanstilsynets referansebanker. Banken har også gjort flere tilpasninger rettet inn mot den kortsiktige likviditetsrisiko slik LCR (Liquidity Coverage Ratio) beskriver den, og har pr. 31. desember 2023 en indikator som utgjør 229 %.

Trøndelag Sparebank har i 2023 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 23 overført netto NOK 1160 millioner kroner til dette selskapet. Banken legger til grunn at banken normalt skal ha klargjort en portefølje på 100 millioner kroner som på kort varsel kan overføres til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, idet finansieringen i Eika Boligkreditt AS i hovedsak er langsiktig. Refinansieringen foretas normalt i god tid, obligasjonene med fortrinnsrett kan forlenges inntil ett år, og tilgangen på funding er utfra risiko betydelig enklere for et boligkredittforetak. Bankens relative andel av utlån og funding i Eika Boligkreditt AS inngår også i bankens beregning av likviditetsindikatorer.

Det utføres stresstester som viser bankens behov for likviditetsreserve med utgangspunkt i fremtidsscenarioer knyttet til lavkonjunktur. Ledelsen har definert rammer for hvor lang tid banken skal kunne driftes uten tilførsel av kapital gitt definerte stressituasjoner og med en definert minimumsbeholdning av likviditet.

Det er utarbeidet egen likviditetsstrategi som styret behandler minimum årlig etter oppdateringer foreslått av administrerende banksjef og CFO. I likviditetsstrategien fastsettes rammer som tar hensyn til fremtidig likviditetsbehov. Etterlevelse av rammer overvåkes i risikorapporter og rapporteres minst kvartalsvis til bankens styre.

NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Tall i tusen kroner	Morbank			Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe		
	2023	2022	01.02.2022	2023	2022	01.02.2022
Opptjent egenkapital	414 743	346 792	322 665	313 926	282 570	280 390
Overkursfond	51 131	10 802	30	123 150	60 370	39 220
Utljevningsfond	18 745	10 963	10 814	0	0	0
Fond for urealisert gevinst	50 475	35 176	0	50 667	36 384	20 093
Annen egenkapital	728	0	19 680	0	0	0
Egenkapitalbevis	342 859	148 187	82 178	360 250	160 720	92 871
Gavefond	3 560	5 205	1 871	3 560	0	0
Sum egenkapital	882 241	557 125	437 239	851 552	540 045	432 575
Immaterielle eiendeler	0	0	0	-446	-216	-121
Utbytte og gavefond	-17 619	-10 538	-7 396	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 029	-352	-285	-1 245	-569	-456
Fradrag i ren kjernekapital	-134 681	-76 540	-41 253	-17 672	-7 374	-6 587
Ren kjernekapital	728 911	469 695	388 305	832 190	531 886	425 410
Fondsobligasjoner	75 000	30 000	30 000	83 423	36 977	35 481
Fradrag i kjernekapital						
Sum kjernekapital	803 911	499 695	418 305	915 613	568 863	460 891
Tilleggskapital - ansvarlig lån	80 000	50 000	50 000	91 347	58 231	56 899
Fradrag i tilleggskapital						
Netto ansvarlig kapital	883 911	549 695	468 305	1 006 959	627 094	517 790
Eksponeringskategori (vektet verdi)						
Stater	0	0	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	21 414	3 276	0	36 997	18 682	9 561
Offentlige eide foretak	0	0	0	0	0	0
Institusjoner	7 062	0	0	21 644	14 295	15 193
Foretak	219 628	200 853	228 523	226 928	207 051	233 507
Massemarked	709 238	384 002	0	747 719	404 706	10 447
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	2 300 407	1 306 451	1 501 656	2 700 623	1 596 131	1 774 420
Forfalte engasjementer	278 457	22 252	22 838	280 719	23 158	23 553
Høyrisiko-engasjementer	25 605	81 499	86 738	25 605	81 499	86 738
Obligasjoner med fortrinnsrett	44 919	21 916	19 871	55 484	29 608	26 230
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26 055	93 893	52 224	26 055	93 893	52 224
Andeler i verdipapirfond	3 760	0	0	5 084	790	506
Egenkapitalposisjoner	173 288	70 907	58 771	194 938	130 033	49 719
Øvrige engasjement	138 165	38 759	134 718	146 008	42 238	136 808
CVA-tillegg	0	0	0	15 038	12 575	17 164
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3 947 999	2 223 808	2 105 340	4 482 842	2 654 659	2 436 070
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	352 177	190 796	173 733	368 039	199 868	179 921
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	0	0	0	3 491	2 380	1 327
Sum beregningsgrunnlag	4 300 175	2 414 604	2 279 073	4 854 371	2 856 907	2 617 318
Kapitaldekning i %	20,56 %	22,77 %	20,55 %	20,74 %	21,95 %	19,78 %
Kjernekapitaldekning	18,69 %	20,69 %	18,35 %	18,86 %	19,91 %	17,61 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,95 %	19,45 %	17,04 %	17,14 %	18,62 %	16,25 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,44 %	10,33 %	9,97 %	9,09 %	9,43 %	8,83 %

Kapitaldekningstallene på konsernnivå er kun marginalt avvikende fra morbank og vises ikke i eget oppsett.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 1,58% i Eika Gruppen AS og på 1,19% i Eika Boligkreditt AS.

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2023

Pr. klasse finansielt instrument:	Totale utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 209 195	6 211	0		4 215 406
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 663 515	169 408	0		1 832 923
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	294 565	530 361	0		824 926
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	227 479		227 479
Sum brutto utlån	6 167 276	705 980	227 479	0	7 100 734
Nedskrivninger	-5 688	-9 317	-25 379		-40 385
Sum utlån til balanseført verdi	6 161 588	696 662	202 100	0	7 060 349

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3 698 849	6 211	0		3 705 060
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	736 023	137 215	0		873 238
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	123 935	264 870	0		388 805
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	19 912		19 912
Sum brutto utlån	4 558 807	408 297	19 912	0	4 987 015
Nedskrivninger	-2 349	-3 811	-1 133		-7 293
Sum utlån til bokført verdi	4 556 458	404 486	18 779	0	4 979 722

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	510 346	0	0		510 346
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	927 492	32 193	0		959 685
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	170 631	265 490	0		436 121
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	207 567		207 567
Sum brutto utlån	1 608 469	297 683	207 567	0	2 113 719
Nedskrivninger	-3 339	-5 506	-24 246		-33 092
Sum utlån til bokført verdi	1 605 130	292 177	183 321	0	2 080 627

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	287 012	0	0		287 012
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	61 103	9 030	0		70 133
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8 950	34 156	0		43 106
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11 867		11 867
Sum ubenyttede kreditter og garantier	357 065	43 186	11 867	0	412 118
Nedskrivninger	-531	-744	-756		-2 031
Netto ubenyttede kreditter og garantier	356 534	42 442	11 111	0	410 087

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

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.484.891	8.790	0		2.493.682
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	833.266	123.697	0		956.963
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	129.446	268.369	0		397.815
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	23.728		23.728
Sum brutto utlån	3.447.603	400.857	23.728	0	3.872.188
Nedskrivninger	-2.716	-5.647	-2.999		-11.362
Sum utlån til balanseført verdi	3.444.887	395.210	20.729	0	3.860.826

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.074.858	4.184	0		2.079.041
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	331.653	83.707	0		415.361
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	11.368	111.333	0		122.701
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.808		9.808
Sum brutto utlån	2.417.878	199.225	9.808	0	2.626.911
Nedskrivninger	-754	-1.366	-456		-2.576
Sum utlån til bokført verdi	2.417.125	197.859	9.352	0	2.624.336

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	410.033	4.607	0		414.640
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	501.613	39.990	0		541.603
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	118.078	157.036	0		275.114
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13.920		13.920
Sum brutto utlån	1.029.724	201.632	13.920	0	1.245.277
Nedskrivninger	-1.962	-4.281	-2.543		-8.786
Sum utlån til bokført verdi	1.027.763	197.351	11.377	0	1.236.491

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå f	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	162.941	3.536	0		166.476
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	22.494	5.314	0		27.809
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	4.881	10.379	0		15.260
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.762		2.762
Sum ubenyttede kreditter og garantier	190.316	19.229	2.762	0	212.307
Nedskrivninger	-316	-396	-410		-1.122
Netto ubenyttede kreditter og garantier	190.000	18.834	2.352	0	211.186

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

01.01.2022

Pr. klasse finansielt instrument:	Totale utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2 303 758	2 561	0		2 306 318
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	762 303	141 458	0		903 762
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	103 151	133 469	0		236 619
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	21 473		21 473
Sum brutto utlån	3 169 212	277 488	21 473	0	3 468 173
Nedskrivninger	-2 781	-2 393	-2 572		-7 746
Sum utlån til balanseført verdi	3 166 430	275 095	18 901	0	3 460 426

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 971 517	2 444	0		1 973 961
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	246 744	115 276	0		362 020
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	16 924	74 762	0		91 686
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9 855		9 855
Sum brutto utlån	2 235 185	192 482	9 855	0	2 437 522
Nedskrivninger	-620	-1 357	-862	0	-2 839
Sum utlån til bokført verdi	2 234 564	191 125	8 993	0	2 434 683

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

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	332 241	117	0		332 358
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	515 559	26 182	0		541 742
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	86 226	58 707	0		144 933
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11 618		11 618
Sum brutto utlån	934 027	85 006	11 618	0	1 030 650
Nedskrivninger	-2 161	-1 036	-1 710		-4 907
Sum utlån til bokført verdi	931 866	83 970	9 908	0	1 025 743

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

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	145 219	6 257	0		151 476
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	56 358	10 782	0		67 139
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1 720	7 435	0		9 155
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3 982		3 982
Sum ubenyttede kreditter og garantier	203 297	24 474	3 982	0	231 752
Nedskrivninger	-264	-207	-1 400	0	-1 871
Netto ubenyttede kreditter og garantier	203 032	24 267	2 582	0	229 881

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

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022	01.01.2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	432 648	210 820	201 515
Byggelån	187 729	100 241	100 627
Nedbetalingslån	6 480 357	3 561 127	3 166 031
Brutto utlån og fordringer på kunder	7 100 734	3 872 188	3 468 173
Nedskrivning steg 1	-5 688	-2 716	-2 781
Nedskrivning steg 2	-9 317	-5 647	-2 393
Nedskrivning steg 3	-25 379	-2 999	-2 572
Netto utlån og fordringer på kunder	7 060 349	3 860 826	3 460 426
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1 159 962	806 930	803 175
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	8 220 311	4 667 756	4 263 601

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022	01.01.2022
Heim	1 344 336	1 210 319	1 178 349
Årfjord	1 530 681	47 534	0
Hitra	1 055 158	819 136	711 095
Frøya	757 259	725 374	661 639
Trondheim	1 134 507	512 267	454 601
Trøndelag ellers	794 949	214 723	178 162
Aure	179 541	156 707	143 344
Andre	304 301	186 128	140 982
Sum	7 100 734	3 872 188	3 468 173

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	19.933	-1.133	18.800
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	387	-365	22
Industri og bergverk	2.888	-327	2.561
Kraftforsyning	6.218	-3.500	2.718
Bygg og anleggsvirksomhet	79.856	-5.316	74.541
Varehandel	27.235	-4.629	22.607
Transport	116	-100	16
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	4	-1	2
Omsetning og drift av fast eiendom	102.707	-10.764	91.944
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	239.346	-26.135	213.211

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	9.808	-866	8.942
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	10.750	-2.066	8.684
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	5.429	-477	4.952
Tjenesteytende virksomhet	503	0	503
Sum	26.490	-3.409	23.081

01.01.2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne
Personmarkedet	9 856	-862	8 994
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	10 725	-3 010	7 715
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	4 874	-100	4 774
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	25 455	-3 972	21 483

Kredittforringede engasjementer	2023	2022	01.01.2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrett - personmarkedet	19 911	5 783	4 267
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrett - bedriftsmarkedet	2 444	5 601	0
Nedskrivning steg 3	-2 523	-1 252	-486
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrett	19 832	10 131	3 781
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	22	4 026	5 589
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	216 969	11 081	15 599
Nedskrivning steg 3	-23 612	-2 157	-3 486
Netto andre kredittforringede engasjementer	193 379	12 950	17 703
Netto kredittforringede engasjementer	213 211	23 081	21 483

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2023		2022		01.01.2022	
	Beløp	%	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	119 783	50,0 %	9 477	35,8 %	9 472	37,2 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	27 977	11,7 %	16 457	62,1 %	15 367	60,4 %
Engasjementer med pant i næringsseiendom	91 353	38,2 %	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	233	0,1 %	557	2,1 %	616	2,4 %
Sum kredittforringede engasjementer	239 346	100 %	26 490	100 %	25 455	100 %

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

Ikke forfalte utlån	2023					2022		01.01.2022	
	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2023									
Privatmarkedet	4 954 398	3 163	9 567	4 991	1 694	13 202	32 617	22	18 576
Bedriftsmarkedet	2 038 827	53 204	19 641	0	120	1 927	74 892	216 969	1 325
Totalt	6 993 225	56 367	29 208	4 991	1 814	15 129	107 509	216 991	19 901
2022									
Privatmarkedet	2 622 160	0	0	3 052	1 517	182	4 751	9 808	5 762
Bedriftsmarkedet	1 240 738	503	3 705	93	238	0	4 539	13 920	331
Totalt	3 862 898	503	3 705	3 145	1 755	182	9 290	23 728	6 093
01.01.2022									
Privatmarkedet	2 428 736	4 999	176	714	0	2 897	8 786	9 855	3 675
Bedriftsmarkedet	1 022 118	7 497	1 035	0	0	0	8 532	11 618	0
Totalt	3 450 855	12 496	1 211	714	0	2 897	17 318	21 473	3 675

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

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

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

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

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2023		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	4 987 015	-2 349	-3 811	-1 133	191 371	2 013	-13	-6	-1	5 173 087
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	336 306	-448	-230	-365	12 900	416	-25	-14	0	348 539
Industri og bergverk	48 325	-106	-221	-327	7 692	5 407	-12	-8	0	60 750
Kraftforsyning	25 009	-71	-17	-3 500	76	0	0	0	0	21 497
Bygg og anleggsvirksomhet	294 730	-328	-1 764	-4 846	49 704	18 937	-276	-588	-470	355 100
Varehandel	85 475	-137	-28	-4 343	12 162	11 184	-24	-18	-286	103 986
Transport	47 864	-149	-12	-100	7 823	4 770	-12	-16	0	60 167
Overnattings- og serveringsvirksomhet	89 923	-109	-121	0	1 281	480	-1	-4	0	91 448
Informasjon og kommunikasjon	5 759	-29	-1	-1	238	588	-2	0	0	6 551
Omsetning og drift av fast eiendom	978 309	-1 646	-2 780	-10 764	19 715	5 699	-75	-66	0	988 393
Tjenesteytende virksomhet	202 017	-316	-331	0	58 306	1 354	-88	-24	0	260 918
Sum	7 100 734	-5 688	-9 317	-25 379	361 269	50 849	-531	-744	-756	7 470 436

2022		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	2 626 911	-754	-1 366	-456	96 347	13 921	-4	-7	0	2 734 593
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	182 667	-253	-127	0	7 308	375	-4	0	0	189 965
Industri og bergverk	28 896	-44	-51	0	13 387	10 327	-7	-6	0	52 503
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	186 420	-497	-1 410	-2 066	13 617	10 883	-15	-286	-400	206 245
Varehandel	53 574	-130	-27	0	6 550	6 199	-12	-27	0	66 127
Transport	33 783	-28	-142	0	872	3 289	-1	-18	0	37 756
Overnattings- og serveringsvirksomhet	47 416	-24	-9	0	927	480	-1	0	0	48 789
Informasjon og kommunikasjon	849	0	0	-77	78	0	0	0	-4	846
Omsetning og drift av fast eiendom	629 105	-928	-2 071	-400	12 921	5 840	-264	-51	0	644 153
Tjenesteytende virksomhet	82 566	-57	-445	0	8 532	455	-7	-1	-6	91 038
Sum	3 872 188	-2 715	-5 647	-2 999	160 537	51 770	-315	-396	-410	4 072 012

01.01.2022		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	2 437 522	-620	-1 357	-862	90 400	9 767	-26	-2	0	2 534 821
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	107 960	-757	89	0	13 296	375	-7	-10	0	120 945
Industri og bergverk	45 232	-49	-46	0	12 059	2 284	-3	-11	0	59 466
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	190 576	-403	-529	-1 610	19 119	13 513	-85	-101	-1 400	219 079
Varehandel	34 965	-32	-21	0	10 258	6 699	-16	-32	0	51 822
Transport	30 886	-179	-51	0	2 075	2 819	-3	-21	0	35 526
Overnattings- og serveringsvirksomhet	51 896	-27	-2	0	0	0	0	0	0	51 867
Informasjon og kommunikasjon	145	0	0	0	0	0	0	0	0	145
Omsetning og drift av fast eiendom	499 067	-599	-450	-100	30 874	12 764	-122	-9	0	541 426
Tjenesteytende virksomhet	69 923	-115	-27	0	4 994	455	-1	-22	0	75 209
Sum	3 468 173	-2 781	-2 393	-2 572	183 075	48 676	-264	-207	-1 400	3 690 307

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

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

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

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

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	754	1 366	456	2 576
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 018	-738	-280	0
Overføringer til steg 2	-79	79	0	0
Overføringer til steg 3	0	-38	38	0
Netto endring	-338	2 429	952	3 043
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 385	1 142	21	2 548
Utlån som er fraregnet i perioden	-391	-429	169	-650
Konstaterte tap	0	0	-224	-224
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	2 349	3 811	1 133	7 293

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2 417 878	199 225	9 808	2 626 911
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	181 232	-176 036	-5 197	0
Overføringer til steg 2	-178 351	178 351	0	0
Overføringer til steg 3	-8 139	-4 660	12 799	0
Anskaffet ved fusjon	1 802 209	0	0	1 802 209
Netto endring	-376 141	197 142	762	-178 237
Nye utlån utbetalt	1 851 587	90 602	1 938	1 944 127
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 131 469	-76 328	26	-1 207 771
Konstaterte tap	0	0	-224	-224
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	4 558 807	408 297	19 912	4 987 015

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1 962	4 281	2 543	8 786
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3 096	-2 914	-182	0
Overføringer til steg 2	-370	384	-14	0
Overføringer til steg 3	-32	-18	49	0
Overført ved fusjon	15 544	0	0	15 544
Netto endring	-17 927	3 730	22 543	8 346
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 626	1 494	21	3 141
Utlån som er fraregnet i perioden	-560	-1 451	-2	-2 013
Konstaterte tap	0	0	-712	-712
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	3 339	5 506	24 246	33 092

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1 029 724	201 632	13 920	1 245 276
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	220 997	-218 811	-2 186	0
Overføringer til steg 2	-163 258	163 411	-152	0
Overføringer til steg 3	-5 940	-701	6 642	0
Anskaffet ved fusjon	579 608	0	0	579 608
Netto endring	-383 579	126 341	193 556	-63 682
Nye utlån utbetalt	620 764	101 167	280	722 211
Utlån som er fraregnet i perioden	-289 847	-75 355	-3 780	-368 983
Konstaterte tap	0	0	-712	-712
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1 608 469	297 683	207 567	2 113 719

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	316	396	410	1 122
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	152	-152	0	0
Overføringer til steg 2	-158	163	-4	0
Overføringer til steg 3	-5	0	5	0
Overført ved fusjon	565	0	0	565
Netto endring	-489	175	143	-170
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	192	239	202	633
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-42	-78	0	-119
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	531	744	756	2 031

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	190 316	19 229	2 762	212 307
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	20 618	-20 618	0	0
Overføringer til steg 2	-37 669	37 716	-48	0
Overføringer til steg 3	-749	0	749	0
Anskaffet ved fusjon	188 892	0	0	188 892
Netto endring	-46 321	6 574	7 204	-32 543
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	127 348	14 884	1 200	143 431
Engasjement som er fraregnet i perioden	-85 370	-14 599	0	-99 970
Andre justeringer	0	0	0	0
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	357 065	43 186	11 867	412 118

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3 409	3 972	6 088
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	19 733	293	33
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	6 592	730	358
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2 662	-1 250	-1 392
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-936	-336	-1 115
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	26 135	3 409	3 972

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022	01.01.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	8 308	273	-2 256
Endring i perioden i steg 3 på garantier	557	-990	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1 790	3 431	-4 703
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	936	336	1 115
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	739	903
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-6 917	-338	-1 187
Tapskostnader i perioden	4 673	3 451	-6 128

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	620	1 357	862	2 839
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-424	0	-407
Overføringer til steg 2	-24	497	0	473
Overføringer til steg 3	0	-9	80	71
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	135	1	0	135
Utlån som er fraregnet i perioden	-152	77	-162	-236
Konstaterte tap	0	-418	-336	-754
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-50	22	12	-15
Andre justeringer	208	262	0	471
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	754	1 366	456	2 576

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2 235 185	192 482	9 855	2 437 522
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	63 981	-63 981	0	0
Overføringer til steg 2	-80 854	80 854	0	0
Overføringer til steg 3	-3 052	-129	3 181	0
Nye utlån utbetalt	947 587	38 735	0	986 322
Utlån som er fraregnet i perioden	-744 968	-48 318	-2 892	-796 179
Konstaterte tap	0	-418	-336	-754
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	2 417 878	199 225	9 808	2 626 911

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2 161	1 036	1 710	4 908
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-76	0	-62
Overføringer til steg 2	-249	3 071	0	2 822
Overføringer til steg 3	0	-121	244	122
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	236	431	836	1 503
Utlån som er fraregnet i perioden	-402	-17	-409	-828
Konstaterte tap	0	-320		-320
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-500	341	162	3
Andre justeringer	701	-63	0	637
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1 962	4 281	2 543	8 786

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	934 027	85 006	11 618	1 030 650
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4 328	-4 328	0	0
Overføringer til steg 2	-106 302	106 302	0	0
Overføringer til steg 3	-238	-596	834	0
Nye utlån utbetalt	417 634	39 540	0	457 174
Utlån som er fraregnet i perioden	-219 725	-23 972	1 468	-242 228
Konstaterte tap	0	-320		-320
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1 029 724	201 632	13 920	1 245 277

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	264	207	1 400	1 871
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-28	0	-22
Overføringer til steg 2	-90	33	0	-58
Overføringer til steg 3	0	-71	0	-71
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	-125	1	4	-119
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-72	-52	-1 000	-1 124
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-14	47	0	33
Andre justeringer	347	259	6	611
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	316	396	410	1 122

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	203 296	24 474	3 982	231 752
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	524	-524	0	0
Overføringer til steg 2	-2 759	2 759	-770	-770
Overføringer til steg 3	0	-770	770	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	74 580	4 856	0	79 436
Engasjement som er fraregnet i perioden	-85 325	-11 566	-1 220	-98 110
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	190 316	19 229	2 762	212 307

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1 360	1 087	2 188	4 635
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11	-138	-93	-220
Overføringer til steg 2	-26	591	0	565
Overføringer til steg 3	-3	-60	148	84
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	206	1	0	206
Utlån som er fraregnet i perioden	-102	-168	-266	-536
Konstaterte tap	0	0	-1 115	-1 115
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	80	-213	0	-133
Andre justeringer	-906	258	0	-648
Nedskrivninger personmarkedet pr. 01.01.2022	620	1 357	862	2 839

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	2 151 870	92 629	19 449	2 263 948
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21 734	-13 826	-5 667	2 241
Overføringer til steg 2	-88 350	88 350	0	0
Overføringer til steg 3	-955	-1 826	2 781	0
Nye utlån utbetalt	849 786	57 964	0	907 750
Utlån som er fraregnet i perioden	-698 901	-30 809	-5 592	-735 302
Konstaterte tap	0	0	-1 115	-1 115
Brutto utlån til personmarkedet pr. 01.01.2022	2 235 185	192 482	9 855	2 437 522

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	5 730	1 641	2 500	9 871
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	93	-276	0	-183
Overføringer til steg 2	-66	671	0	605
Overføringer til steg 3	-1	-36	210	173
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	545	3	91	638
Utlån som er fraregnet i perioden	-640	-674	-1 000	-2 314
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-6	49	-91	-47
Andre justeringer	-3 494	-341	0	-3 835
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 01.01.2022	2 161	1 036	1 710	4 907

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	709 014	83 882	6 228	799 123
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	20 624	-22 865	0	-2 241
Overføringer til steg 2	-46 532	46 532	0	0
Overføringer til steg 3	-2 573	-4 529	7 102	0
Nye utlån utbetalt	407 592	26 687	0	434 279
Utlån som er fraregnet i perioden	-153 611	-44 702	-1 303	-199 616
Konstaterte tap	-486	0	-409	-895
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 01.01.2022	934 027	85 006	11 618	1 030 650

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	156	95	1 400	1 651
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-13	0	-9
Overføringer til steg 2	-5	36	0	31
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	41	13	0	54
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-25	-36	0	-60
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	39	0	36
Andre justeringer	97	73	0	170
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	264	207	1 400	1 871

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	195 214	29 281	3 661	228 157
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	287	-287	0	0
Overføringer til steg 2	-1 631	1 631	0	0
Overføringer til steg 3	-355	0	-355	-711
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	74 657	5 539	994	81 191
Engasjement som er fraregnet i perioden	-64 875	-11 691	-318	-76 885
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	203 296	24 474	3 982	231 752

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 7,82 % (2022: 11,96 %) av brutto engasjement. Banken har ingen konsoliderte kundeengasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 9,61 % av kjernekapital.

	2023	2022	01.01.2022
10 største engasjement	587 202	488 144	397 879
Totalt brutto engasjement	7 512 852	4 082 835	3 699 924
i % brutto engasjement	7,82 %	11,96 %	10,75 %
Kjernekapital	803 361	499 695	468 305
i % kjernekapital	73,09 %	97,69 %	84,96 %
Største engasjement utgjør	9,75 %	15,50 %	13,79 %

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

NOTE 13 – SENSITIVITET

2023

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	6 487	5 257	5 742	6 858	6 203	8 933	11 138	3 149	7 585
Steg 2	11 359	10 087	9 566	12 451	10 261	17 426	16 378	7 361	14 965

2022

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	2 615	2 158	2 886	2 831	2 513	3 367	3 187	1 644
Steg 2	6 043	4 250	6 104	6 839	5 312	7 409	8 103	3 657

2021

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	2 786	2 352	3 062	2 950	2 601	3 482	3 718	2 008
Steg 2	2 600	1 914	2 011	3 117	2 194	5 308	4 805	1 304

Nedskrivningene i denne noten knytter seg til de modellberegnete nedskrivningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tillegg nedskrivninger og nedskrivninger i steg 3 er holdt utenfor.

Beskrivelse av scenarioene

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

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

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

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

NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1. balansestruktur: banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på eiendeler og gjeld, og har derfor et lavt refinansieringsbehov
2. likviditeten i markedet: denne er vurdert til god
3. kredittverdighet: kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	92 675	0	0	0	0	0	92 675
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	136 721	0	0	0	0	0	136 721
Netto utlån til og fordringer på kunder	617 226	7 860	33 876	172 298	6 229 090	0	7 060 349
Rentebærende verdipapirer	8 538	17 119	11 053	748 048	0	0	784 757
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	0	0	0	245 552	245 552
Sum finansielle eiendeler	855 160	24 979	44 928	920 345	6 229 090	245 552	8 320 055
Innlån fra kredittinstitusjoner	1 411	903	104 939	57 083	0	0	164 337
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 237 293	50 907	309 052	0	22 001	0	5 619 252
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 072	96 503	337 327	1 352 922	0	0	1 788 824
Øvrig gjeld						72 871	72 871
Ansvarlig lånekapital	1 346	0	32 900	54 907	0	0	89 154
Fondsobligasjonskapital som EK	0	1 650	4 826	91 168	0	0	97 644
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	2 237					363 506	365 743
Sum forpliktelser	5 244 359	149 962	789 045	1 556 080	22 001	436 377	8 197 824

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	83 978	0	0	0	0	0	83 978
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	475 456	0	0	0	0	0	475 456
Netto utlån til og fordringer på kunder	217	23 042	139 204	210 340	3 488 023	0	3 860 826
Rentebærende verdipapirer	0	0	38 178	180 980	0	0	219 157
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	0	0	0	0	0	127 592	127 592
Sum finansielle eiendeler	559 651	23 042	177 382	391 320	3 488 023	127 592	4 767 009
Innlån fra kredittinstitusjoner	483	1 086	54 706	103 070	0	0	159 345
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 639 458	425 444	255 215	3 500	0	0	3 323 617
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	466	6 921	59 227	673 207	5 113	0	744 934
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	32 572	32 572
Ansvarlig lånekapital	604	0	1 811	57 242	0	0	59 657
Fondsobligasjonskapital som EK	551	0	30 551	0	0	0	31 102
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	16 410	34 500	0	0	0	160 537	211 447
Sum forpliktelser	2 657 972	467 951	401 510	837 019	5 113	193 109	4 562 674

01.01.2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						77 699	77 699
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						267 112	267 112
Netto utlån til og fordringer på kunder	25 207	63 691	171 078	483 217	2 717 233		3 460 426
Rentebærende verdipapirer			45 171	153 543			198 714
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter						80 175	80 175
Sum finansielle eiendeler	25 207	63 691	216 249	636 760	2 717 233	424 986	4 084 126
Innlån fra kredittinstitusjoner	300	420	46 915	153 560			201 195
Innskudd og andre innlån fra kunder		390 642	170 408			2 497 404	3 058 454
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	484	48 055	4 157	282 980			335 676
Øvrig gjeld						35 100	35 100
Ansvarlig lånekapital	286		859	53 435			54 580
Fondsobligasjonskapital som EK	355		1 064	30 710			32 129
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	12 960	28 400				183 075	224 435
Sum forpliktelser	14 385	467 517	223 403	520 685	0	2 715 580	3 941 569

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Valutarisiko er risikoen for kurstap som følge av kursendringer på utenlandsk valuta. Banken har liten eksponering mot valutarisiko, da denne er begrenset til en avtale med datasentralen SDC. Denne avtalen utgikk i 2023 som følge av konverteringen til Tietoevry som ny kjernebankleverandør. I Åfjord har banken har en liten kontantbeholdning i utenlandsk valuta. Banken har ellers ingen eiendeler eller gjeldsposter i utenlandsk valuta. Se note 4 for ytterligere informasjon om bankens valutarisiko.

NOTE 16 – KURSRISIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på rentebærende obligasjoner og aksjer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre. Se note 4 for ytterligere informasjon om bankens kursrisiko.

NOTE 17 – RENTERISIKO

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

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	92 675	92 675
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	136 721	136 721
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	7 038 586	17 601	0	4 162	0	7 060 349
Obligasjoner, sertifikat og lignende	125 927	617 330	0	41 500	0	0	784 757
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	424 833	424 833
Sum eiendeler	125 927	7 655 916	17 601	41 500	4 162	654 228	8 499 335
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	86 148	65 494	0	0	0	0	151 642
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	5 311 048	313 296	0	0	0	5 619 252
Obligasjonsgjeld	151 652	1 356 622	100 253	0	0	0	1 608 527
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	72 871	72 871
Ansvarlig lånekapital	81 155	0	0	0	0	0	81 155
Sum gjeld	318 955	6 733 164	413 549	-	-	72 871	7 533 447
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 193 028	922 752	- 395 948	41 500	4 162	581 357	965 888

2022

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	83 978	83 978
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	475 456	475 456
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 860 826	0	0	0	0	3 860 826
Obligasjoner, sertifikat og lignende	28 084	181 038	10 035	0	0	0	219 157
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	167 996	167 996
Sum eiendeler	28 084	4 041 864	10 035	0	0	727 430	4 807 413
-herav i utanlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	50 434	100 504	0	0	0	0	150 938
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	3 064 902	258 715	0	0	0	3 323 617
Obligasjonsgjeld	38 466	626 985	0	0	0	0	665 451
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	32 572	32 572
Ansvarlig lånekapital	50 530	0	0	0	0	0	50 530
Sum gjeld	139 429	3 792 391	258 715	0	0	32 572	4 223 107
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 111 345	249 473	- 248 680	0	0	694 858	584 306

01.01.2022

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						77 699	77 699
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						267 112	267 112
Netto utlån til og fordringer på kunder						3 460 426	3 460 426
Obligasjoner, sertifikat og lignende	28 073	170 641					198 714
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						124 434	124 434
Sum eiendeler	28 073	170 641	-	-	-	3 929 672	4 128 386
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	95 276	100 195				0	195 470
Innskudd fra og gjeld til kunder		35 908	170 408			2 852 138	3 058 454
Obligasjonsgjeld	75 478	247 513					322 992
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						35 100	35 100
Ansvarlig lånekapital	50 251						50 251
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	221 005	383 616	170 408	-	-	2 887 238	3 662 267
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 192 932	- 212 975	- 170 408	0	0	1 042 434	466 119

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel- og gjeldsside ikke er sammenfallende

NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2023	2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	11 627	3 876
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	354 994	139 454
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	23 329	4 584
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	23	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	389 973	147 914

	2023	2022	Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2023	Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	7 837	4 712	4,83 %	2,63 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	140 422	36 331	2,90 %	1,17 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	60 251	13 167	5,26 %	2,95 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	4 355	1 703	6,10 %	3,39 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	3 700	1 990	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	216 565	57 903		
Netto renteinntekter	173 408	90 011		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Bankene rapporterer segmentene privatmarked (PM), bedriftsmarked (BM) og andre tjenester.

2023					
RESULTAT	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	147 691	66 881	0	-41 164	173 408
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter				8 441	8 441
Netto provisjonsinntekter				38 219	38 219
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				1 324	1 324
Andre gevinster og tap				25 483	25 483
Andre driftsinntekter			30 412	1 176	31 588
Netto andre driftsinntekter	0	0	30 412	74 643	105 055
Lønn og personalkostnader			19 608	70 325	89 933
Andre driftskostnader			8 776	87 470	96 246
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			252	3 950	4 201
Sum driftskostnader	0	0	28 636	161 743	190 380
Tap på utlånsengasjement og garantier	3 123	1 550	0	1 362	6 036
Resultat før skatt	144 568	65 331	1 776	-129 626	82 048

BALANSETALL					
Utlån til og fordringer på kunder	4 979 722	2 080 627	0	0	7 060 349
Innskudd fra kunder	3 400 239	2 219 014	0	0	5 619 252

2022					
RESULTAT	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	69 681	33 442		-13 112	90 011
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter				6 649	6 649
Netto provisjonsinntekter				25 283	25 283
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				-583	-583
Andre gevinster og tap					
Andre driftsinntekter			12 635	27	12 662
Netto andre driftsinntekter	0	0	12 635	31 375	44 010
Lønn og personalkostnader			9 339	32 159	41 498
Andre driftskostnader			4 498	-124	4 374
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			36	40 076	40 112
Sum driftskostnader	0	0	13 873	85 983	85 983
Tap på utlånsengasjement og garantier	323	3 128	0	0	3 451
Resultat før skatt	69 359	30 314	-1 238	-67 720	44 587

BALANSETALL					
Utlån til og fordringer på kunder	2 624 336	1 236 491	0	0	3 860 826
Innskudd fra kunder	1 872 306	1 451 311	0	0	3 323 617

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester				
Garantiprovisjon	1 046	810	1 046	810
Formidlingsprovisjoner	795	190	795	190
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	6 873	5 283	6 873	5 283
Betalingsformidling	13 733	8 149	13 733	8 149
Verdipapirforvaltning	2 776	2 067	2 776	2 067
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	17 435	9 888	17 435	9 888
Andre provisjons- og gebyrinntekter	253	1 199	253	1 199
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	42 911	27 586	42 911	27 586
Provisjonskostnader				
Betalingsformidling	2 263	1 683	2 263	1 683
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 429	620	2 429	620
Sum provisjonskostnader med mer	4 692	2 303	4 692	2 303
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-112	-933	-112	-933
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-819	12	906	12
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)				0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	530	338	530	338
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-401	-583	1 324	-583
Andre driftsinntekter				
Andre driftsinntekter	1 632	539	31 588	12 662
Sum andre driftsinntekter	1 632	539	31 588	12 662
Utbytte				
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8 441	6 649	8 441	6 649
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	8 441	6 649	8 441	6 649

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Lønn	49 306	24 216	66 543	32 412
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	10 409	4 763	11 658	5 294
Pensjoner	5 545	2 697	6 608	3 262
Sosiale kostnader	5 065	483	5 124	530
Sum lønn og andre personalkostnader	70 325	32 159	89 933	41 498

Banken arbeider med nye retningslinjer som omfatter alle former for godtgjørelse til bankens ansatte. Banken er pålagt å ha eget godtgjørelsesutvalg etter fusjonen.

Banken hadde en generell ordning for variabel godtgjørelse i form av salgsbonus og overskuddsdeling. Ordningen er basert på oppnåelse av budsjettert resultat og vekst, samt oppnådd salg innenfor oppgitte områder. Utbetalt bonus i 2023 (etter oppnåelse for regnskapsåret 2022) ligger innenfor forskriftens og bankens retningslinjer med de begrensninger oppad som gjelder. Det er utbetalt til sammen 693 i bonuser. Bonusen tildeles med lik kronesats pr. årsverk. Styret gjør årlig vedtak om videreføring og/eller endring i bonus-ordningene. Banksjef er ikke inkludert i ordningen. Banker bruker ikke aksjeverdibasert godtgjørelse.

Trøndelag Sparebank er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og bankens ordning oppfyller kravene. Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Innskuddene regnskapsføres fortløpende som en lønnskostnad. Den kollektive pensjonsordningen for alle ansatte er dekket gjennom Storebrand Danica Pensjonsforsikring AS. Adm.banksjef har en avtale om tilleggspensjon etter en innskuddsbasert modell, hvor banken har råderett over oppsparte midler til fratredelsestidspunktet. Det er tilleggspensjonen som står som forpliktelse i tabellen. Ass. banksjef har ved utgangen av 2023 også inngått en avtale om tilleggspensjon etter en innskuddsbasert modell.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres som en prosent av lønn. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

2023

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	2 016	0	207	6 977

2023

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ass. Banksjef (fra 01.04.2023)	1 332	0	156	2 646
Leder Økonomi og virksomhetsstyring (fra 01.04.2023)	795	0	58	1 790
Leder Organisasjon og drift (fra 01.04.2023)	824	0	57	5 947
Leder PM	1 126	0	132	796
Leder BM	831	0	58	3 841
Leder dagligbank	988	0	98	3 742
Leder forsikring	780	0	55	1 609
Risk- og Compliance Manager	913	0	79	5 947

2023

Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Amar Utseth	Styreleder	96		0
Bente Børseth Aaknes	Styret ansatterep	59		3 712
Fartein Kjørsvik	Styremedlem	107		0
Henry Sødahl	Styret ansatterep	52		1 243
Hilde Nordløkken	Styremedlem	59		1 645
Hildur Hestnes	Styremedlem til 310323	53		903
Karl Vatn	Styremedlem til 310323	53		5 187
Kristin Kjørsvik	Styret ansatterep til 310323	59		1 434
Lars Bjørnar Lyngmo	Styrets nestleder	153		0
Randi Viken	Styremedlem	108		487
Roger Harsvik	Styremedlem fast vara	52		3 659
Vibeke Knutshaug	Styremedlem fast vara	52		0
Wenche Kristiansen	Styremedlem	55		0

2022

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	1 588	0	204	2 534

2022

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ass. Banksjef	1 040	30	113	610
Leder Økonomi og administrasjon	998	30	78	779
Leder PM	920	30	62	2 563
Risk- og Compliance Manger	705	24	41	6 034

2022

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Lars Bjørnar Lyngmo (leder)	162		0
Randi Viken	93		0
Karl Vatn	95		5 249
Kristin Kjønsvik (ansattvalgt)	95		1 205
Fartein Kjønsvik (nestleder)	86		0
Hildur Hestnes	85		927

Andre godtgjørelser	2023	2022
Representantskapets leder	20	15
Representantskapets øvrige medlemmer	216	198

Medlemmer av representantskapet får godtgjørelse på 3,5 pr. møte.

Lån og sikkerhetsstillelser samlet	2023	2022
Ansatte	217 340	93 594
Styret inkl. nærstående til styremedlemmer	17 271	58 763

Hvis styret går til oppsigelse av adm.banksjef, eller på annen måte anmoder han om å slutte før pensjonsalder, utbetales 1 års etterlønn inklusive alle ytelser også pensjonsmessig. Styrets leder, styrets medlemmer, ansatte eller andre tillitsvalgte har ingen avtale om særskilt kompensasjon/vederlag ved fratreden eller endring av arbeidsforholdet.

Tillitsvalgte har lån til ordinære kundevilkår. Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler fastsatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente, og blir fordelsbeskattet på den ansatte. Alle lån til ansatte må følge krav til betryggende sikkerheter. Periodens kostnader knyttet til rentesubsidiering av lån til ansatte påvirker bankens rentenetto, men i liten grad. Lån til adm.banksjef følger generelle vilkår for ansatte.

	2023	2022	2021
Antall årsverk pr. 31.12.	67	32	32
Antall ansatte pr. 31.12.	77	36	37
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	1.760 inkl.aga	222 inkl.aga	271 inkl.aga

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Andre driftskostnader				
Kjøp eksterne tjenester	9 719	4 202	10 407	4 870
IT kostnader	16 055	15 144	18 817	16 208
Kostnader leide lokaler	2 221	933	3 743	933
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 201	726	1 358	836
Reiser	1 984	1 391	2 556	1 496
Markedsføring	8 237	2 145	9 622	3 559
Ekstern revisor	1 520	415	1 727	500
Konverteringskostnader	20 414	2 987	20 414	2 987
Fusjonskostnader	16 187	2 429	16 187	2 429
Andre driftskostnader	10 387	5 754	11 415	6 294
Sum andre driftskostnader	87 926	36 126	96 246	40 112
Honorar til ekstern revisor				
Lovpålagt revisjon	1 249	339	1 456	424
Andre attestasjonstjenester	271	76	271	76

Kostnader i % av totale inntekter ekskl. verdipapir viser 76,6%. Dette nøkkeltallet ligger på ca. 58% når man ser bort fra konvertering- og fusjonskostnadene i 2023.

NOTE 23 – TRANSAKSJONER OG MELLOMVÆRENDE MED NÆRSTÅENDE

Konsernet består av morbank Trøndelag Sparebank og datterselskapene Kystregionen Eiendomsmegling AS, Dalum Regnskap AS, KL Regnskap Hitra AS og Trøndelag Regnskap AS. Kystregionen Eiendomsmegling AS' formål er eiendomsmeglingsvirksomhet og eies 100 % av banken. 75 % av aksjene i Dalum Regnskap AS ble kjøpt av banken 1.februar i 2021. Selskapets formål er regnskapsføring og økonomisk veiledning. Banken inkluderte KL Regnskap Hitra AS i konsernet fra 3.kvartal. 60 % av aksjene i selskapet ble kjøpt i andre kvartal. Selskapets formål er å føre regnskap for andre, samt salg av administrative tjenester. Trøndelag Regnskap AS ble stiftet av banken i 2023, men det er foreløpig ingen aktivitet i dette selskapet. Innskudd og utlån, samt transaksjoner mellom selskapene har samme betingelser som overfor eksterne tredjeparter. Kystregionen Eiendomsmegling AS og Dalum Regnskap AS holder til i bankens lokaler i Heim. KL Regnskap Hitra AS holder til i Hitra. Banken har hatt husleieinntekter på 456 tusen ved utgangen av året.

I tillegg har banken en eierandel på 33,3 % av aksjene tilknyttet Heim Aktivum AS, der selskapets formål er å stimulere til utvikling og innovasjon i oppstartsfasen for nyetablerte bedrifter. Banken har også en eierandel på 33,3 % av aksjene tilknyttet Heim Holding AS, der selskapet er et holdingselskap som eier Lian Vinduer AS.

Balansført mellomværende med datterselskap	Året 2023	Året 2022	Året 2021
Innskudd fra kunder	5 092	1 546	2 274
Gjeld til datterselskap	-	-	-

NOTE 24 – SKATTER

	Morbank			Konsern				
	2023	2022	2021	2023	2022	2021		
<i>Betalbar inntektsskatt</i>								
Resultat før skattekostnad	77 618	46 290	48 890	82 048	44 587	48 930		
Permanente forskjeller	- 24 621	- 8 053	- 3 087	- 27 239	- 8 053	- 2 696		
Renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 5 750	- 1 757	- 1 344	- 5 750	- 1 757	- 1 344		
Andre forskjeller	0	0	0	2 478	1 779	0		
Endring i midlertidige forskjeller	1 237	1 312	737	1 435	1 271	610		
Sum skattegrunnlag	48 485	37 793	45 196	52 973	37 827	45 500		
Betalbar skatt av årets ordinære resultat 25%	12 121	9 448	11 299	13 108	9 456	11 366		
<i>Årets skattekostnad</i>								
Betalbar inntektsskatt av årets resultat 25%	12 121	9 448	11 299	13 108	9 456	11 366		
Formuesskatt 0,30%(0,25%)	1 230	1 484	721	1 230	1 484	721		
Forlite/(mye)avsatt skatt	4	3	0	4	3	0		
Betalbar skatt på årets resultat og formue	13 355	10 935	12 020	14 342	10 943	12 087		
Endring utsatt skatt over resultatet	- 309	- 328	- 184	- 353	- 319	- 156		
Andre endringer	- 1 750	0	0	- 2 209	0	0		
Formuesskatt 0,30% føres som annen driftskostnad	- 1 230	- 1 484	- 721	- 1 230	- 1 484	- 721		
For lite/(-mye) avsatt skatt forrige år	108	36	- 374	108	36	- 374		
Årets skattekostnad	10 174	9 159	10 741	10 658	9 176	10 836		
<i>Betalbar skatt i balansen</i>								
Betalbar skatt på årets resultat og formue	13 355	10 935	12 020	14 342	10 943	12 087		
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	0	0	0	0	0	0		
Betalbar skatt i balansen	13 355	10 935	12 020	14 342	10 943	12 087		
<i>Utsatt skatt/utsatt skattefordel</i>	31.12.2023	31.12.2022	Endring	Endring	31.12.2023	31.12.2022	Endring	Endring
Driftsmidler	- 6 615	6 765	- 13 380	- 396	- 6 615	6 765	- 13 380	- 396
Balansførte leieavtaler	- 245	- 111	- 134	- 85	- 245	- 111	- 134	- 85
Gevinst og tapskonto	1 587	1 983	- 397	- 23	1 587	1 983	- 397	- 23
Andre forskjeller	0	0	0	0	- 478	- 280	- 198	41
Obligasjoner og andre verdipapirer	- 350	- 574	224	- 808	- 350	- 574	224	- 808
Grunnlag utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	-5 624	8 063	-13 686	-1 312	-6 102	7 783	-13 884	-1 271
Effekt av fusjon	12 449				12 449			
Grunnlag utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	6 825	8 063	-1 237	-1 312	6 347	7 783	-1 435	-1 271
Bokført Utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	-1 406	2 016	-309	-328	-1 511	1 955	-353	-319

Utsatt skattefordel er beregnet av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av året. Positive og negative forskjeller innenfor samme periode elimineres, og balanseføres som en eiendel. Utsatt skatt for morselskap er for 2023 er beregnet med 25% skattesats. Utsatt skatt for andre konsernselskaper er beregnet med 22% skattesats.

NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	92 675			92 675
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	136 721			136 721
Utlån til og fordringer på kunder	7 060 349			7 060 349
Rentebærende verdipapirer		784 757		784 757
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		30 462	215 090	245 552
Sum finansielle eiendeler	7 289 745	815 220	215 090	8 320 054
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	151 642			151 642
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 619 252			5 619 252
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 608 527			1 608 527
Ansvarlig lånekapital	81 155			81 155
Sum finansiell gjeld	7 460 577	0	0	7 460 577

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	83 978			83 978
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	475 456			475 456
Utlån til og fordringer på kunder	3 860 826			3 860 826
Rentebærende verdipapirer		219 157		219 157
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		2 384	125 207	127 591
Sum finansielle eiendeler	4 420 260	221 541	125 207	4 767 008
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	150 938			150 938
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 323 617			3 323 617
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	665 451			665 451
Ansvarlig lånekapital	50 530			50 530
Sum finansiell gjeld	4 190 535	0	0	4 190 535

01.01.2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	5 878			5 878
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	338 933			338 933
Utlån til og fordringer på kunder	3 460 426			3 460 426
Rentebærende verdipapirer		198 714		198 714
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		1 922	78 253	80 175
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	3 805 238	1 922	78 253	4 084 127
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	195 470			195 470
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 058 454			3 058 454
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	322 992			322 992
Ansvarlig lånekapital	50 251			50 251
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	3 627 167	0	0	3 627 167

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

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

	2023		2022		01.01.2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost						
Kontanter og kontantekvivalenter	92 675	92 675	83 978	83 978	77 699	77 699
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	136 574	136 574	475 456	475 456	267 112	267 112
Utlån til og fordringer på kunder	7 060 349	7 060 349	3 860 826	3 860 826	3 460 426	3 460 426
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	7 289 598	7 289 598	4 420 260	4 420 260	3 805 238	3 805 238
Gjeld bokført til amortisert kost						
Innlån fra kredittinstitusjoner	151 642	151 642	150 938	150 938	195 470	195 470
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 624 344	5 624 344	3 323 617	3 323 617	3 058 454	3 058 454
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 608 527	1 612 423	665 451	662 217	322 992	325 593
Ansvarlig lånekapital	81 155	79 253	50 530	47 700	50 251	49 454
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	7 465 669	7 467 662	4 190 535	4 184 472	3 627 167	3 628 971

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	74	814 129	204	814 407
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			215 090	215 090
Sum eiendeler	74	814 129	215 294	1 029 497

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		125 207	281
Overført ved fusjon		78 904	
Realisert gevinst		383	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	-77
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		15 299	0
Investering		3 639	0
Salg		-8 342	0
Utgående balanse		215 090	204

	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	
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		221 260	281	221 541
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	617		124 590	125 207
Sum eiendeler	617	221 260	124 871	346 748

		Virkelig verdi over andre inntekter og	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		77 601	283
Realisert gevinst resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0	-2
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		15 578	0
Investering		31 458	0
Salg		-47	0
Utgående balanse		124 590	281

	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	
01.01.2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		200 353	283	200 637
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	652		77 601	78 253
Sum eiendeler	652	200 353	77 884	278 889

		Virkelig verdi over andre inntekter og	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		71 130	285
Overført til Eierinteresser i tilknyttede selskaper i balansen		-100	
Realisert gevinst resultatført			
Urealisert gevinst og tap resultatført			-2
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		1 958	
Investering		5 208	
Salg		-595	
Utgående balanse		77 601	283

	2023			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3*	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	163	184	224	245
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	172 072	193 581	236 599	258 108
Sum eiendeler	172 235	193 765	236 823	258 353

	2022			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3*	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	225	253	309	337
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	99 672	112 131	137 049	149 508
Sum eiendeler	99 897	112 384	137 358	149 845

	01.01.2022			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3*	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	227	255	312	340
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	62 081	69 841	85 361	93 121
Sum eiendeler	62 307	70 096	85 673	93 461

*Viser verdiendring for verdipapir ved en potensiell endring i kurser i intervallet -20 % til + 20 %, alt annet likt.

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Pr. 31.12.2023 er omsetningskurs ved rettet emisjon i desember 2023 lagt til grunn. Omsetningskursen var lik verdien av egenkapitalen pr. aksje 30.09.2023. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 192,4 mill. kroner av totalt 215,3 mill. kroner i nivå 3.

For ytterligere informasjon om prinsipper for verdsettelse, se avsnittet Virkelig verdi av finansielle instrumenter i note 3.

NOTE 27 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	218 281	219 325	219 325
Kommune / fylke	96 413	96 998	96 998
Bank og finans	18 975	19 243	19 243
Obligasjoner med fortrinsrett	446 481	449 191	449 191
Sum rentebærende verdipapirer	780 150	784 757	784 757
Herav børsnoterte verdipapir	771 704	776 219	776 219
2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	0	0	0
Kommune / fylke	0	0	0
Bank og finans	0	0	0
Obligasjoner med fortrinsrett	218 839	219 157	219 157
Sum rentebærende verdipapirer	218 839	219 157	219 157
Herav børsnoterte verdipapir	188 839	189 096	189 096

01.01.2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	0	0	0
Kommune / fylke	0	0	0
Bank og finans	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	197 000	198 714	198 714
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	197 000	198 714	198 714
Herav børsnoterte verdipapir	157 000	158 583	158 583

Bankens obligasjonsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Banken eier ingen egne obligasjoner. Obligasjoner som er deponert som sikkerhet for lån i Norges Bank og hadde pr. 31.12.2023 en ubenyttet låneverdi på 610 mill. Banken hadde ikke lån i Norges Bank ved årets slutt.

NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

Orgnummer	Antall	2023		2022		01.01.2022				
		Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi		
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)		780 150	784 757	218 839	219 157	197 000	198 714			
Aksjer										
Rom Real Estate AS	40 152	999	73	40 152	999	66	40 152	999	72	
North Bridge Property - NBNP 2 AS	998 845 467	8 146	212	204	8 146	212	281	8 146	212	283
Otium AS	945 725 540	5 836 733	1	1						
Sum aksjer		1 212	278	1 211	347		1 211	356		
Aksje- og pengemarkedsfond										
Eika Likviditet OMF		25 677	25 888	26 856						
Eika Balansert	984 891 776	555	2 342	2 515	453	1 864	2 037	347	1 394	1 567
Sum aksje- og pengemarkedsfond		28 230	29 371	1 864	2 037		1 394	1 567		
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		29 443	29 649	3 076	2 384	2 605	1 922			
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		809 593	814 407	221 915	221 541	199 605	200 637			

NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

Orgnummer	Antall	2023		2022		Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
		Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi					
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										
Egenkapitalbevis										
Grong Sparebank	937 903 146	3 900	410	577	35	3 900	410	620	35	
Hjelmeland Sparebank	937 896 581	10 097	1 073	1 010	32	6 364	700	636	41	
Kvinesdal Sparebank	937 894 805	6 896	690	655	34	6 896	690	655	48	
Sparebank 1 Nordmøre	937 899 408	4 939	595	617		4 939	595	617	25	
Kredittforeningen for Sparebanker	986 918 930	1 010	1 131	1 239	0	550	567	675	0	
Øvrige aksjer										
Eika Gruppen AS	979 319 568	391 620	72 823	119 836	7 954	226 699	29 943	58 942	5 520	
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	16 982 648	72 365	72 557	92	12 306 713	52 232	54 801	544	
Spama AS	916 148 690	105	18	163	27	100	10	155	53	
Eiendomskreditt AS	979 391 285	22 028	2 985	3 524	227	10 558	1 076	1 758	70	
Blått Kompetansesenter AS	914 886 252	35 909	44	44	0	35 909	44	44	0	
Eika VBB AS	921 859 708	2 576	11 126	12 951	0	928	2 841	4 665	0	
VN Norge AS	821 083 052	2	380	969	0		0	408	312	
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	10	15	87		8	0	55	0	
Skandinavisk Data Center	DK183232751	0	0	0	0	2 067	924	1 175	0	
Midvest I AS -A-	991 773 754	67 004	1	1						
Midvest I AS -B-	991 773 754	1 058	1	1						
Åfjord Utvikling	996 160 394	48	236	236						
Fosen Innovasjon (Leksvik Industri)		740	66	66						
Fosenbrua AS	917 894 620	120	101	1						
Factoring Finans	991 446 508	37	555	555						
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi		164 615	215 090	8 401	90 031	125 207	6 649			

	01.01.2022				
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					
Egenkapitalbevis					
Grong Sparebank	937 903 146	3 900	410	562	23
Sumadal Sparebank	937 900 031				43
Hjelmeland Sparebank	937 896 581	6 364	700	636	28
Kvinesdal Sparebank	937 894 805	6 896	690	655	0
Sparebank 1 Nordmøre	937 899 408	4 939	595	652	0
Kredittforeningen for Sparebanker	986 918 930	550	567	673	0
Øvrige aksjer					
Eika Gruppen AS	979 319 568	129 685	6 204	21 917	2 561
Eika BoligKreditt AS	885 621 252	10 563 446	44 513	44 396	1 261
Spama AS	916 148 690	100	10	153	20
EiendomsKreditt AS	979 391 285	10 558	1 076	1 651	57
Blått Kompetansesenter AS	914 886 252	35 909	44	44	0
Eika VBB AS	921 859 708	928	2 841	5 049	0
VN Norge AS	821 083 052		0	682	0
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	8	0	93	0
Skandinavisk Data Center	DK183232751	2 067	924	1 090	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			58 573	78 253	3 993

Bankens eierandeler i aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat er mellom 0,1% – 2,0%.

	2023	2022	01.01.2022
Balanseført verdi 01.01.	125 207	78 253	71 130
Overført ved fusjon	78 904	0	0
Overført til Eierinteresser i tilknyttet selskap i balansen			-100
Tilgang	3 639	31 458	5 803
Avgang	-8 342	-47	-595
Realisert gevinst/tap	383	0	0
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	0	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	15 299	15 544	2 015
Balanseført verdi 31.12.	215 090	125 207	78 253

NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVAT

Banken har ingen rentebytteavtaler ved utgangen av året.

NOTE 31 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

Konsernet består av morbank Trøndelag Sparebank og datterselskapene Kystregionen Eiendomsmegling AS, Dalum Regnskap AS og KL Regnskap AS. I tillegg har banken en eierandel på 33,3% av aksjene tilknyttet Heim Aktivum AS, der selskapets formål er å stimulere til utvikling og innovasjon i oppstartsfasen for nyskapende bedrifter. Banken har også en eierandel på 33,3 % av aksjene tilknyttet Heim Holding AS, der selskapet er et holdingselskap som eier Lian Vinduer AS.

2023

Selskapsnavn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Kystregionen Eiendomsmegling AS	921.372.272	1 000	100 %	0	600	-421	1 500
Dalum Regnskap AS	923.095.411	750	75 %	0	0	451	3 000
KL Regnskap Hitra AS	942.442.106	9 001	60 %	0	0	667	20 990
Trøndelag Regnskap AS	930.700.444	30	100 %	0	0	0	30
Heim Holding AS	931.682.547	10 000	33 %	0	0	29	20 013
Heim Aktivum AS	821.673.232	100	33 %	0	0	-134	100
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							45 633

2022

Selskapsnavn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Kystregionen Eiendomsmegling AS	921.372.272	1 000	100 %	0	0	-1 324	2 625
Dalum Regnskap AS	923.095.411	750	75 %	0	0	51	3 000
Heim Aktivum AS	821.673.232	100	33 %	0	0	-4	100
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							5 725

01.01.2022

Selskapsnavn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Kystregionen Eiendomsmegling AS	921.372.272	1 000	100 %	0	0	323	2 625
Dalum Regnskap AS	923.095.411	750	75 %	0	0	65	3 000
Heim Aktivum AS	821.673.232	100	33 %	0	0	-55	100
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							5 725

NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER

Konsern

	Maskiner,utstyr og inventar	Fast eiendom IFRS 16 Bruksrett	Goodwill*	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	8 151	33 655	9 940	54 067
Tilgang	436	0	0	436
Avgang til kostpris	0	0	754	754
Utrangert til kostpris	1 202	0	0	1 202
Kostpris pr. 31.12.2022	7 385	33 655	9 186	52 547
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	5 268	10 842	2 900	19 939
Bokført verdi pr. 31.12.2022	2 117	22 813	6 286	32 608
Kostpris pr. 01.01.2023	7 385	33 655	9 186	52 547
Tilgang	11 682	77 801	5 793	113 661
Avgang til kostpris	238	0	2 522	2 760
Utrangert til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2023	18 829	111 456	12 457	163 448
Akk. av- og nedskrivninger - andre endringer	4 175	2 494	0	6 669
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	10 644	15 330	3 522	29 496
Bokført verdi pr. 31.12.2023	8 185	96 126	8 935	133 951
* Goodwill blir fulgt opp av ledelsen på segmentnivå, og all goodwill relaterer seg til segmentet Andre Tjenester. Beregning av gjenvinbart beløp for goodwill påvirkes i liten grad av rimelige endringer i forutsetninger som ledelsen har lagt til grunn for estimatet.				
Avskrivninger 2021	858	1 023	1 716	4 061
Avskrivninger 2022	911	1 061	1 938	3 910
Avskrivninger 2023	1 439	1 993	1 698	5 129
Avskrivingsprosent	10% - 20%	0% - 5%	10% - 20%	Avskrives ikke

Oppstilling over bygninger og fast eiendom:

Forretningsbygg Øragata 5 I Heim Kommune	9 581
Forretningsbygg Øragata 7 i Heim Kommune-deler av eiendommen leies ut	12 254
Forretningsbygg Sentrumsgata 8 i Hitra Kommune-deler av eiendommen leies ut	21 895
Forretningsbygg Sørveien 9 i Frøya Kommune-deler av eiendommen leies ut	12 525
Forretningsbygg Årnes i Åfjord Kommune-deler av eiendommen leies ut	53 470
Balanseført verdi eiendommer	109 725

Morbank	Maskiner,utstyr og inventar	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Goodwill	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	8 041	33 655	9 940	0	51 636
Tilgang	310	0	0	0	310
Avgang til kostpris	0	0	754	0	754
Utrangert til kostpris	1 202	0	0	0	1 202
Kostpris pr. 31.12.2022	7 149	33 655	9 186	0	49 990
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	5 216	10 842	2 900	0	18 958
Bokført verdi pr. 31.12.2022	1 934	22 813	6 286	0	31 032
Kostpris pr. 01.01.2023	7 149	33 655	9 186	0	49 990
Tilgang	9 694	77 802	5 793	0	93 289
Avgang til kostpris	0	0	2 522	0	2 522
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2023	16 843	111 457	12 457	0	140 757
Akk. av- og nedskrivninger - andre endringer	2 844	2 494	0	0	5 339
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	9 247	15 330	3 522	0	28 098
Bokført verdi pr. 31.12.2023	7 597	96 127	8 935	0	112 659
Avskrivninger 2021	841	1 023	1 716	0	3 580
Avskrivninger 2022	874	1 061	1 938	0	3 873
Avskrivninger 2023	1 187	1 993	1 698	0	4 878
Avskrivingsprosent	10% - 20%	0% - 5%	10% - 20%	Avskrives ikke	

NOTE 33 – ANDRE EIENDELER

	Morbank			Konsern		
	2023	2022	01.02.2022	2023	2022	01.02.2022
Opptjente, ikke motatte inntekter	702	3 019	3 477	702	3 019	3 477
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	7 090	1 984	1 504	7 090	1 984	1 504
Andre eiendeler	95	81	26	6 442	2 028	2 295
Sum andre eiendeler	9 293	5 750	5 344	15 745	7 697	7 613

NOTE 34 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				2023	2022	01.01.2022	
Kredittforeningen for sparebanker	15.03.2019	29.11.2023	50 000	0	50 205	50 079	3m Nibor + 0,92
Kredittforeningen for sparebanker	24.05.2019	12.04.2024	35 000	35 430	50 434	50 160	3m Nibor + 0,78
Kredittforeningen for sparebanker	19.12.2029	08.04.2022	45 000	0	0	45 116	3m Nibor + 0,48
Kredittforeningen for sparebanker	22.09.2022	11.11.2024	50 000	50 370	50 298	50 115	3m Nibor + 0,83
Kredittforeningen for sparebanker	16.11.2021	21.05.2024	15 000	15 124	0	0	3m Nibor + 0,41
Kredittforeningen for sparebanker	05.10.2023	12.01.2028	50 000	50 717	0	0	3m Nibor + 1,19
Øvrige innskudd				0	0	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				151 641	150 938	195 470	

NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2023	2022	01.01.2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 619 252	3 323 617	3 058 454
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5 619 252	3 323 617	3 058 454

Innskudd fordelt på geografiske områder

Heim	1 493 797	1 348 030	1 291 072
Åfjord	1 421 816	197	0
Hitra	542 521	849 369	458 634
Frøya	585 192	487 090	712 332
Trondheim	497 745	221 965	224 652
Trøndelag ellers	335 084	73 487	67 100
Aure	100 496	105 142	154 915
Andre	642 602	238 337	149 750
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5 619 252	3 323 617	3 058 454

Innskuddsfordeling

Personkunder	3 400 239	1 872 306	1 665 341
Primærnæringer	161 108	44 797	72 096
Industri og bergverk	53 427	63 688	46 343
Kraftforsyning	5 162	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	397 281	72 367	80 708
Varehandel	89 658	47 703	35 794
Transport	26 333	14 354	10 056
Overnattings- og serveringsvirksomhet	25 141	13 776	16 947
Informasjon og kommunikasjon	24 828	3 468	7 488
Omsetning og drift av fast eiendom	215 066	133 444	118 607
Tjenesteytende virksomhet	1 221 012	1 057 714	1 005 073
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5 619 252	3 323 617	3 058 454

NOTE 36 – VERDIPAPIRGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				2023	2022	01.01.2022	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010786163	10.02.2017	10.02.2022	47 000			47 133	3m Nibor + 1,14 %
NO0010867583	05.11.2019	05.11.2024	100 000	101 024	100 655	100 261	3m Nibor + 0,87 %
NO0010876220	04.03.2020	04.03.2025	100 000	100 508	100 321	100 119	3m Nibor + 0,83 %
NO0010878200	03.04.2020	03.04.2023	38 000	0	38 466	75 478	3m Nibor + 2,00 %
NO0012441734	11.02.2022	03.09.2025	125 000	124 833	125 383		3m Nibor + 0,64 %
NO0012714338	30.09.2022	30.03.2026	175 000	175 744	100 027		3m Nibor + 1,55 %
NO0012559295	22.06.2022	21.06.2024	100 000	100 114	100 122		3m Nibor + 0,80 %
NO0012767294	29.11.2022	29.11.2027	200 000	201 734	100 477		3m Nibor + 1,64 %
NO0010873581	22.01.2020	02.10.2023	75 000	0			3m Nibor + 0,61 %
NO0010875651	26.02.2020	26.02.2024	75 000	75 380			3m Nibor + 0,64 %
NO0010928492	23.02.2021	23.10.2024	75 000	75 740			3m Nibor + 0,60 %
NO0012935321	08.06.2023	08.06.2026	175 000	175 644			3m Nibor + 1,15 %
NO0012998576	24.08.2023	24.08.2028	150 000	150 804			3m Nibor + 1,27 %
NO0012994377	24.08.2023	24.08.2026	150 000	150 836			3m Nibor + 1,05 %
NO0012499161	12.04.2022	11.04.2025	75 000	75 912			3m Nibor + 0,76 %
NO0013096313	11.12.2023	11.03.2027	100 000	100 253			3m Nibor + 0,99 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				1 608 527	665 451	322 991	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				2023	2022	01.01.2022	
Ansvarlig lånekapital							
NO0011125585	14.10.2021	14.10.2031	50 000	50 668	50 530	50 251	3m Nibor + 1,62%
NO0010848815	10.04.2019	10.04.2029	30 000	30 487	0		3m Nibor + 2,38%
Sum ansvarlig lånekapital				81 155	50 530	50 251	

	Balanse	Emitert / overført	Forfalte/	Andre	Balanse
	31.12.2022	ved fusjon	innløste	endringer	31.12.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	665 451	1 050 000	-113 000	6 076	1 608 527
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	665 451	1 050 000	-113 000	6 076	1 608 527
Ansvarlig lånekapital	50 530	30 000		625	81 155
Sum ansvarlig lånekapital	50 530	30 000	0	625	81 155

	Balanse	Emitert	Forfalte/	Andre	Balanse
	01.01.2022		innløste	endringer	31.12.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	322 992	425 000	-84 000	1 459	665 451
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	322 992	425 000	-84 000	1 459	665 451
Ansvarlig lånekapital	50 251	0	0	279	50 530
Sum ansvarlig lånekapital	50 251	0	0	279	50 530

NOTE 37 – ANNEN GJELD OG PENSJON

	Morbank			Konsern		
	2023	2022	01.01.2022	2023	2022	01.01.2022
Annen gjeld						
Påløpte kostnader og lønn	16 014	5 733	5 214	19 922	6 603	6 101
Betalingsformidling	12 489	2 528	3 182	12 489	2 528	3 182
Skattetrekk	7 318	1 122	-	8 396	1 521	359
Annen gjeld	867	405	987	2 107	1 388	1 663
Sum annen gjeld	36 688	9 787	9 384	42 914	12 040	11 305

	2023	2022	01.01.2022
Avstemming av netto gjeld			
Kontanter og kontantekvivalenter	92 675	83 978	5 878
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	136 574	475 456	338 933
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-1 760 169	-816 388	-518 462
Leieforpliktelser	-9 180	-6 398	-8 250
Netto gjeld	-1 540 100	-263 352	-181 901
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	229 249	559 434	344 811
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-1 769 349	-822 786	-526 713
Netto gjeld	-1 540 100	-263 352	-181 901

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		Sum
	Finanselle innlån	Leie-forpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	
Netto gjeld 01.01.2022	-518 462	-8 250	-526 712	77 699	267 112	344 811
Kontantstrømmer	-280 356	2 004	-278 352	6 279	208 344	214 623
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	-17 570	-151	-17 721	0	0	0
Netto gjeld 31.12.2022	-816 388	-6 397	-822 785	83 978	475 456	559 435
Overføring ved fusjon	-317 126	0	-317 126	-4 044	-43 430	-47 474
Kontantstrømmer	-558 774	3 363	-555 411	12 741	-295 452	-282 712
Anskaffelser - leieforpliktelser		-5 793	-5 793			0
Andre endringer*	-67 881	-353	-68 234			0
Netto gjeld 31.12.2023	-1 760 169	-9 180	-1 769 349	92 675	136 574	229 249

*Relateres primært til tidsavgrensinger mellom påløpte og utbetalte rentekostnader

Pensjonsforpliktelser

	2023	2022	01.01.2022	2023	2022	01.01.2022
Bokførte pensjonsforpliktelser						
Kollektiv ytelsesbasert ordning						
Tilleggspensjon innskuddsbasert modell	2 515	2 037	1 567	2 515	2 037	1 567
Sum pensjonsforpliktelser	2 515	2 037	1 567	2 515	2 037	1 567

NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				2023	2022	01.01.2022	
NO0010821770	27.04.2018	27.04.2023	30 000	0	30 000	30 000	3m Nibor + 4,00 %
NO0011156663	01.12.2021	01.12.2026	25 000	25 000	0	0	3m Nibor + 3,15 %
NO0012838962	15.02.2023	16.05.2028	50 000	50 000	0	0	3m Nibor + 4,26 %
Fondsobligasjonskapital				75 000	30 000	30 000	

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse	Emitert / overført	Innløste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2022	ved fusjon			31.12.2023
Fondsobligasjonskapital	30 000	75 000	-30 000	0	75 000
Sum fondsobligasjonskapital	30 000	75 000	-30 000	0	75 000

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse
	01.01.2022				31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	30 000	0	0	0	30 000
Sum fondsobligasjonskapital	30 000	0	0	0	30 000

NOTE 39 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Eierandelskapitalen er gjennomført med hovedemisjon på 400.000 bevis i april 2017, ny emisjon april 2019 med 428.571 bevis og en rettet emisjon i desember 2022 med 824.742 bevis. Bankens eierandelskapital etter fusjonen med Åfjord Sparebank 01.04.2023 utgjør kr 343.470.330, og består av 3.816.337 egenkapitalbevis pålydende kr 90. Alle har lik stemmerett. Trøndelag Sparebank har 6.788 EK-bevis pr 31.12.2023. Se styrets årsberetning om utbyttepolitikk.

	2023	2022	01.01.2022
Eierandelsbrøk-Morbank			
Egenkapitalbevis	343 470	82 857	82 857
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-611	-679	-1 979
Overkursfond	51 131	30	30
Utjevningsfond	-11 886	3 418	2 563
Sum eierandelskapital (A)	382 104	85 626	83 472
Sparebankens fond	385 296	322 665	294 936
Gavefond	7 060	871	505
Grunnfondskapital (B)	392 356	323 536	295 441
Fond for urealisert gevinst	35 242	19 680	17 735
Fondsobligasjon	102 948	30 000	30 000
Annen egenkapital	-	-	-
Avsatt utbytte, gaver og konsemdrag, annen EK	3 635	8 396	6 550
Sum egenkapital 01.04	916 285	467 239	433 197
Eierandelsbrøk A/(A+B) ISIN NO0010788268	49,3 %	20,9 %	22,0 %
Eierandelsbrøk ISIN NO0012768607	0,0 %	0,4 %	

Eierandelsbrøk beregnes på grunnlag av egenkapitalen ved fusjonen. Fondsobligasjonslån og Fond for urealiserte gevinster/tap er ikke hensyntatt i beregningen.

Utbytte	2023	2022
Resultat pr. egenkapitalbevis pr. 31.12. NOK (ordinært og utvannet)	7,98	8,93
Sum til utbytte/utjevningsfond totalt	18 292	7 535
Foreslått utbytte pr. egenkapitalbevis (ISIN NO0010788268)	4,10	8,10
Foreslått utbytte pr. egenkapitalbevis (ISIN NO0012768607)	0,00	0,16
Andel utdeling	51,3 %	90,0 %

Forslag til kontantutbytte for 2023 er kr. 4,10 pr. egenkapitalbevis for ISIN no0010788268. Utbytte for 2023 blir da 15,6 mill. kr. og er ikke definert som gjeld på årsavslutningstidspunktet, men inngår i bankens egenkapital pr. 31.12.2023. Egenkapitalbevisseierens totale andel er derfor overført til utjevningsfondet.

Årets avsetning til gavefond er foreslått til 2,00 mill. mot 3,75 mill. i 2022.

31.12.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Spb.stiftelsen Hemne Sparebank	1 089 138	28,54 %
Spb.stiftelsen Åfjord Sparebank	697 320	18,27 %
H Sæther AS	108 247	2,84 %
Sodvin Holding SA	94 229	2,47 %
Lemes Holding AS	82 242	2,15 %
Aqua Seawork AS	64 948	1,70 %
Heim Kommune	54 123	1,42 %
Saga Eiendom AS	39 067	1,02 %
Øystein Syltern AS	36 150	0,95 %
Rindal Sparebank	34 299	0,90 %
EK-Holding AS	31 237	0,82 %
Frøya Kommune	30 927	0,81 %
Wullum, Per	29 440	0,77 %
Elrik AS	28 393	0,74 %
Dolmsundet Hotel Hitra AS	28 185	0,74 %
Erling Syltern Invest AS	27 112	0,71 %
Hansen, Tormod	26 538	0,70 %
Stener Hepsø Fiskebåtrederi AS	25 274	0,66 %
Nyberg, Arne	25 000	0,66 %
Solberg, Erling Magnar	24 085	0,63 %
Sum 20 største	2 575 954	67,50 %
Øvrige egenkapitalbevisere	1 240 383	32,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 90)	3 816 337	100,00 %

Antall bevis:

3 816 337

Egenkapitalbevis - ledende ansatte og styrende organer, inkludert nærstående

Tor Espnes	1 684
Eskil Strøm	235
Gaute Ivar Krogfjord 3)	188
Norun Totland Enoksen	242
Unni Rindal	3 142
Lars Bjørnar Lyngmo 1)	8 286
Hilde Nordløkken 1)	564
Roger Harsvik	94
Vibeke Knutshaug 1+3)	31 237
Henry Sødahl 1)	4 222
Kristin Kjønsvik	442
Sum egenkapitalbevis ledende ansatte	50 336
1) Personlig nærstående	5 425
3) Foretak	31 425

Representantskapet, inkludert nærstående

Wenche Sundet 1+3)	64 948
Oddlaug Børseth Brekken	3 300
Jan Kr. Hammerdal	10 500
Egon Ringseth 1)	500
Per Arne Kaarstad 1)	14 264
Vidar Daltveit	941
Torunn Butli Rømme 1)	658
Geir Hansen	1 942
Sandra Otterlei Svanem	542
Kari Vaagan 1)	949
Ingvill Hoås Butli	470
Nina M. Skårild 1)	11 450
Sum egenkapitalbevis representantskap	110 464
1) Personlig nærstående	17 416
3) Foretak	64 948

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
H Sæther AS	108 247	6,55 %
Sodvin Holding SA	94 229	5,70 %
Lernes Holding AS	82 242	4,97 %
Aqua Seawork AS	64 948	3,93 %
Heim Kommune	54 123	3,27 %
Saga Eiendom AS	39 067	2,36 %
Rindal Sparebank	34 299	2,07 %
EK-Holding AS	31 237	1,89 %
Frøya Kommune	30 927	1,87 %
Dolmsundet Hotell Hitra AS	28 185	1,70 %
Tormod Hansen	26 538	1,61 %
Arne Nyberg	25 000	1,51 %
Erling Magnar Solberg	24 085	1,46 %
Hans Magne Dalum	23 800	1,44 %
Johan Arnt Berdal	20 888	1,26 %
Måsøval Invest AS	20 301	1,23 %
Lamda Invest AS	20 000	1,21 %
Haslelund Holding AS	19 568	1,18 %
Kikamo AS	17 283	1,05 %
Stener Hepsø Fiskebåtrederi AS	16 237	0,98 %
Sum 20 største	781 204	47,25 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	872 109	52,75 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 90)	1 653 313	100,00 %

Antall bevis:

1 653 313

Egenkapitalbevis - ledende ansatte og styrende organer, inkludert nærstående

Tor Espnes	1 684
Henry Sødahl 1)	4 222
Lars Bjørnar Lyngmo 1)	8 286
Karl Vatn 3)	2 000
Kristin Kjønsvik	442
Sum egenkapitalbevis ledende ansatte	16 634
1) Personlig nærstående	5 143
3) Foretak	2 000

Generalforsamling, inkludert nærstående

Oddlaug Børseth Brekken	3 300
Jorulf Gumdal 1)	1 570
Egon Ringseth 1)	500
Jan Kr. Hammerdal	10 500
Jan Z. Lien 1)	414
Ole L. Haugen	2 500
Knut Romundset 3)	7 900
Birgit Lyngsaunet	2 500
Geir Hansen	1 942
Sandra Otterlei Svanem	542
Kari Vaagan 1)	949
Sum egenkapitalbevis generalforsamling	32 617
1) Personlig nærstående	1 449
3) Foretak	7 500

01.01.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Sodvin SA	82 864	10,00 %
Lernes Holding AS	82 242	9,93 %
Solberg, Erling Magnar	24 085	2,91 %
Dalum, Hans Magne	23 800	2,87 %
Måsøval Invest AS	20 301	2,45 %
Lamda Invest AS	20 000	2,41 %
Saga Eiendom AS	18 500	2,23 %
Dolmsundet Hotel Hitra AS	16 820	2,03 %
Rindal Sparebank	12 650	1,53 %
Opsal og Fjelnset AS	10 800	1,30 %
Hammerdal, Jan Kristian	10 500	1,27 %
Mollestad, Inge	10 400	1,26 %
Fellesforlaget AS	10 380	1,25 %
JP Finans AS	10 358	1,25 %
Thevik Mek Verksted AS	10 358	1,25 %
EK Holding AS	10 000	1,21 %
Grøtan, Knut Arne	10 000	1,21 %
Hanssen, Gunnar Helge	10 000	1,21 %
Sunnal Sparebank	10 000	1,21 %
Elrik AS	9 800	1,18 %
Sum 20 største	413 858	49,95 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	414 713	50,05 %
Totalt antall egenkapitalbevis (318 pålydende kr 100)	828 571	100,00 %

01.01.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Sodvin SA	82 864	10,00 %
Lernes Holding AS	82 242	9,93 %
Solberg, Erling Magnar	24 085	2,91 %
Dalum, Hans Magne	23 800	2,87 %
Måsøval Invest AS	20 301	2,45 %
Lamda Invest AS	20 000	2,41 %
Saga Eiendom AS	18 500	2,23 %
Dolmsundet Hotel Hitra AS	16 820	2,03 %
Rindal Sparebank	12 650	1,53 %
Opsal og Fjelnset AS	10 800	1,30 %
Hammerdal, Jan Kristian	10 500	1,27 %
Mollestad, Inge	10 400	1,26 %
Fellesforlaget AS	10 380	1,25 %
JP Finans AS	10 358	1,25 %
Thevik Mek Verksted AS	10 358	1,25 %
EK Holding AS	10 000	1,21 %
Grøtan, Knut Arne	10 000	1,21 %
Hanssen, Gunnar Helge	10 000	1,21 %
Sunnal Sparebank	10 000	1,21 %
Elrik AS	9 800	1,18 %
Sum 20 største	413 858	49,95 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	414 713	50,05 %
Totalt antall egenkapitalbevis (318 pålydende kr 100)	828 571	100,00 %

NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS OG RESULTAT SOM % AV GFK

Tall i tusen kroner	2023	2022	2021
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen *	0,98 %	0,62 %	0,94 %

*Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen per utgangen av foregående regnskapsår og forvaltningskapitalen ved hver kvartalsavslutning i det aktuelle rapporteringsåret

	Morbank 2023	Morbank 2022	Konsern 2023	Konsern 2022
<i>Tall i tusen kroner</i>				
Resultat etter skatt	67 445	37 131	71 390	35 411
Renter på fondsobligasjon	-5 740	-1 757	-5 750	-1 757
Sum	61 705	35 374	65 640	33 654
Eierandelsbrøk	49,3 %	20,9 %	49,3 %	20,9 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeveiere	30 445	7 403	32 387	7 034
Antall utstedt egenkapitalbevis (*2022)	3 816 337	828 571	3 816 337	828 571
Resultat pr egenkapitalbevis NOK (ordinært og utvannet)	7,98	8,93	8,49	8,56

(*år 2022) ISIN NO0012768607 er ikke tatt med her, jfr. note 39
Resultat som er tilordnet EK-beveiere er vist inkl. ISIN NO0012768607 sin andel

NOTE 41 – GARANTIER

	2023	2022	01.01.2022
Betalingsgarantier	22 736	11 899	11 929
Kontraktsgarantier	25 195	26 027	27 496
Andre garantier	2 918	0	0
Sum garantier overfor kunder	50 849	37 926	39 425
Garantier Eika Boligkreditt			
Saksgaranti	14 348	5 775	1 220
Tapsgaranti	11 569	8 069	8 032
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	25 917	13 844	9 252
Sum garantier	76 766	51 770	48 677

Garantier fordelt geografisk	2023		2022		01.01.2022	
	Kr.	%	Kr.	%	Kr.	%
Heim	9 577	12,5 %	21 934	42,4 %	26 027	53,5 %
Åfjord	13 371	17,4 %	0	0,0 %	0	0
Hitra	14 078	18,3 %	12 883	24,9 %	13 181	27,1 %
Frøya	1 571	2,0 %	9 784	18,9 %	1 023	2,1 %
Trondheim	7 419	9,7 %	2 262	4,4 %	2 850	5,9 %
Trøndelag ellers	1 469	1,9 %	933	1,8 %	88	0,2 %
Aure	3 314	4,3 %	3 630	7,0 %	4 076	8,4 %
Andre	25 967	33,8 %	345	0,7 %	1 431	2,9 %
Sum garantier	76 766	100 %	51 770	100 %	48 677	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.23 lån for 1.160 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

2. Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK.

Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

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

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

NOTE 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til årsregnskapet for 2023. Styrets forslag til utbytte er på kr. 15,6 mill. for 2023. Endelig vedtak foretas i generalforsamling 21.mars 2024, jfr. note 39 og styrets beretning.

NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	7 142	2 044	0	9 186
Tilgang av bruksretteiendeler	4 582	0	1 211	5 793
Avhendinger	0	0	0	0
Overføringer og reklassifiseringer	-1 447	0	0	-1 447
Omregningsdifferanser	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2023	10 278	2 044	1 211	13 532
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	1 656	1 244	0	2 900
Avskrivninger i perioden	925	629	144	1 698
Nedskrivninger i perioden	0	0	0	0
Avhendinger	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	2 581	1 872	144	4 598
Balansført verdi 31.12.2023	7 696	171	1 067	8 935

Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	
Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsansendelse 01.01.2022	7 896	2 044	0	9 940
Tilgang av bruksretteiendeler	0	0	0	0
Avhendinger	-754	0	0	-754
Overføringer og reklassifiseringer	0	0	0	0
Omregningsdifferanser	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2022	7 142	2 044	0	9 186
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	1 116	600	0	1 716
Avskrivninger i perioden	1 294	644	0	1 938
Nedskrivninger i perioden	0	0	0	0
Avhendinger	-754	0	0	-754
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	1 656	1 244	0	2 900
Balansført verdi 31.12.2022	5 486	800	0	6 286
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	

		Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Bruksretteiendeler	Bygninger			
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	4 890	1 950	0	6 840
Tilgang av bruksretteiendeler	3 006	94	0	3 100
Avhendinger	0	0	0	0
Overføringer og reklassifiseringer	0	0	0	0
Omregningsdifferanser	0	0	0	0
Anskaffelseskost 01.01.2022	7 896	2 044	0	9 940
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	0	0	0	0
Avskrivninger i perioden	1 116	600	0	1 716
Nedskrivninger i perioden	0	0	0	0
Avhendinger	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	1 116	600	0	1 716
Balansført verdi 01.01.2022	6 780	1 444	0	8 224
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	1 156	167	0	1 323
1-2 år	1 156	0	0	1 156
2-3 år	1 156	0	1 090	2 246
3-4 år	1 156	0	0	1 156
4-5 år	1 156	0	0	1 156
Mer enn 5 år	2 143	0	0	2 143
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	7 923	167	1 090	9 180
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	745	0	0	745
1-2 år	745	817	0	1 562
2-3 år	745	0	0	745
3-4 år	745	0	0	745
4-5 år	745	0	0	745
Mer enn 5 år	1 855	0	0	1 855
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022	5 580	817	0	6 397
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	366	0	0	366
1-2 år	0	0	0	0
2-3 år	0	1 449	0	1 449
3-4 år	0	0	0	0
4-5 år	2 080	0	0	2 080
Mer enn 5 år	4 355	0	0	4 355
Totale udiskonterte leieforpliktelser 01.01.2022	6 801	1 449	0	8 250
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	5 580	817	0	6 397
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	4 582	0	1 211	5 793
Betaling av hovedstol	-2 547	-662	-154	-3 363
Betaling av renter	0	0	0	0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	307	11	34	352
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	7 923	167	1 090	9 180
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022	6 802	1 449	0	8 250
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	0	0	0	0
Betaling av hovedstol	-1 348	-656	0	-2 004
Betaling av renter	0	0	0	0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	127	24	0	151
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	5 580	817	0	6 397
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	4 890	1 950	0	6 840
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	3 006	94	0	3 100
Betaling av hovedstol	-1 184	-630	0	-1 814
Betaling av renter	0	0	0	0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	90	35	0	124
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	6 802	1 449	0	8 250

Beløp i resultatregnskapet	2023	2022	01.01.2022
Rente på leieforpliktelser	352	151	124
Avskrivninger på bruksretteieendeler	1 698	1 938	1 716
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	433	69	69
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	1 201	594	192
Inntekter fra fremleie av bruksretteieendeler	38	78	60

Beregnet diskonteringsrente på husleieavtaler er 2,0 - 6,4%

Beregnet diskonteringsrente på leie av maskiner/utstyr og kjøretøy er 2,0 - 7,9%

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente, mens for maskiner og kjøretøy har banken anvendt den implisitte renten i leieavtalen. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 10 år. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves.

Kjøpsopsjoner

Banken leier maskiner/utstyr/kjøretøy med en leieperiode mellom 1 og 3 år. Ingen av disse leiekontraktene inkluderer en opsjon til å kjøpe eiendelene ved endt leieperiode.

Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også IT-utstyr, maskiner og biler med avtalevilkår fra 1 til 6 år. Konsernet har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteieendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

NOTE 44 – VIRKSOMHETSSAMMENSLUTNING

Styrene i Åfjord Sparebank og Hemne Sparebank godkjente fusjonsplanen 23. mai 2022. Fusjonsplanen ble deretter vedtatt av ekstraordinær generalforsamling i Hemne Sparebank 27. juni 2022 og av ekstraordinært forstanderskapsmøte i Åfjord Sparebank 27. juni 2022. Fusjonen ble godkjent av Finanstilsynet 24.03.2023, og registrert gjennomført i Foretaksregisteret 03.04.2023.

Fusjonen er gjennomført i henhold til Finansforetaksloven og Allmennaksjeloven, og bestemmelser om skattefri fusjon i Skatteloven. Selskapsrettslig ble sammenslåingen gjennomført med Hemne Sparebank som overtakende part, og virksomheten i Åfjord Sparebank ble etter sammenslåingen videreført som en del av virksomheten i Hemne Sparebank, som etter sammenslåingen skiftet navn til Trøndelag Sparebank.

Bankene ble før sammenslåingen enige om et bytteforhold mellom grunnfondskapitalen på 37,6 % til Åfjord Sparebank og 62,4 % til Hemne Sparebank. Hemne Sparebank utstedte egenkapitalbevis i fusjonen som vederlag til egenkapitalbevisholderne i Åfjord Sparebank. Videre var den beregnede verdien av egenkapitalen i Hemne Sparebank om lag dobbelt så stor som egenkapitalen i Åfjord Sparebank før sammenslåingen, og Hemne Sparebank ble følgelig vurdert til også å være regnskapsmessig overtakende part.

Sammenslåingen ble regnskapsmessig behandlet i tråd med reglene i IFRS 3 *Virksomhetssammenslutninger*, og det ble i henhold til kravene i denne regnskapsstandarden utarbeidet en oppkjøpsanalyse (kjøpsprisallokering – PPA) per 31.3.2023 med det formål å identifisere virkelig verdi av alle anskaffede eiendeler og overtatte forpliktelser fra sammenslåingen. Effektene fra denne analysen fremkommer i tabellen under:

Balansførte beløp av identifiserbare eiendeler og forpliktelser	Regnskap Åfjord Sparebank	Justering	Virkelig verdi
Kontanter og kontantekvivalenter	4 044		4 044
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	43 430		43 430
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2 363 325	1 362	2 364 687
Rentebærende verdipapirer	420 346		420 346
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	104 786		104 786
Varige driftsmidler	55 750	-13 811	41 939
Andre eiendeler	3 701		3 701
Innlån fra kredittinstitusjoner	-15 053		-15 053
Innskudd fra kunder	-2 308 099		-2 308 099
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-302 091		-302 091
Annen gjeld	-13 240		-13 240
Pensjonsforpliktelser	-		-
Forpliktelser ved skatt	-6 289		-6 289
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	-566		-566
Ansvarlig lånekapital	-30 379		-30 379
Netto identifiserbare nettoeiendeler fratrukket ek- bevis	319 667	-12 449	307 218
Fondsobligasjon - klassifisert som egenkapital	-25 134		-25 134
Netto identifiserbare nettoeiendeler fratrukket ek- bevis	294 533	-12 449	282 084
Andel tilhørende grunnfondet og gavefond			239 840
Andel tilhørende egenkapitalbevisene			42 244
Totalt vederlag			259 713
Negativ goodwill / gevinst ved oppgjør			22 371

Proforma resultat Trøndelag Sparebank per perioden 01.01.2023 - 31.12.2023

Trøndelag Sparebank fusjonerte regnskapsmessig 01.04.2023.

Tabellen nedenfor viser hvordan resultatet til banken ville ha vært hvis den regnskapsmessige fusjonen hadde funnet sted 01.01.2023

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	396 529
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	26 997
Rentekostnader og lignende kostnader	231 797
Netto renteinntekter	191 729
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	47 283
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5 223
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	8 441
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-1 136
Andre gevinster og tap	25 483
Andre driftsinntekter	1 919
Netto andre driftsinntekter	76 767
Lønn og andre personalkostnader	77 212
Andre driftskostnader	95 412
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	5 288
Sum driftskostnader før kredittap	177 912
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	6 703
Resultat før skatt	83 882
Skattekostnad	11 924
Resultat av ordinær drift etter skatt	71 958

Oppkjøp av KL Hitra Regnskap AS

I april 2023 gjennomførte også Trøndelag Sparebank et oppkjøp av 60 % av aksjene i KL Regnskap Hitra AS for et vederlag på NOK 21,0 millioner. Det ble i samband med oppkjøpet identifisert merverdier på NOK 18,9 millioner som i sin helhet ble allokert til goodwill. For ytterligere informasjon om goodwill i konsernet, se note 32.

NOTE 45 – OVERGANGSNOTE FRA IFRS ETTER FORSKRIFT TIL FULL IFRS

Dette regnskapet er det første banken avlegger etter IFRS Accounting Standards som fastsatt av EU. Sammenligningstall for 2022 er også omarbeidet iht. IFRS, noe som innebærer omarbeidelse av bankens balansetall pr. 01.01.2022.

Denne noten viser overgangseffektene som følge av overgangen til IFRS sammenlignet med årsregnskaper avlagt i henhold til Årsregnskapsforskriften.

I samband med den planlagte børsnoteringen har det blitt gjort en fornyet regnskapsmessig vurdering av sammenslåingen for å sikre at effektene blir mest mulig riktig reflektert i årsregnskapet for 2023 etter IFRS.

Den oppdaterte oppkjøpsanalysen endrer ikke konklusjonen angående Hemne Sparebank som overtakende foretak, men medfører en justering av verdien av vederlaget på NOK 35 millioner, noe som resulterer i innregning av negativ goodwill på NOK 22 millioner som følge av oppkjøp på gunstige vilkår. I tillegg vil det allokere en mindre verdi på NOK 14 millioner knyttet til driftsmidler og en mindre verdi på NOK 1 millioner knyttet til utlånsporteføljen i Åfjord Sparebank.

Det har videre blitt gjort en mindre reversering av historisk avskrivninger av goodwill som ikke var i tråd med reglene i IAS 38 Immaterielle eiendeler. Konsernet har også valgt å reklassifisere netto kontanteffekt fra fusjonen med Åfjord Sparebank fra kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter til kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter for regnskapsåret 2023 med effekt på NOK 47,5 millioner. Reklassifiseringen har ingen nettoeffekt på selskapets totale kontantstrømmer for regnskapsperioden.

Overgangen til full IFRS har kun medført regnskapsmessige konsekvenser for regnskapsoppstillinger for regnskapsåret 2023 og er effektene er illustrert i tabellen under:

Balanse - 31.12.2023	Mor			Konsem		
	IFRS forskrift 31.12.2023	Justering	Full IFRS 31.12.2023	IFRS forskrift 31.12.2023	Justering	Full IFRS 31.12.2023
Omarbeidelse til full IFRS - tall i tusen kroner						
Kontanter og kontantekvivalenter	92 675		92 675	92 675		92 675
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	136 574		136 574	136 721		136 721
Utlån til og fordringer på kunder	7 060 349		7 060 349	7 060 349		7 060 349
Rentebærende verdipapirer	784 757		784 757	784 757		784 757
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	244 738		244 738	245 552		245 552
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	20 113		20 113	20 113		20 113
Eierinteresser i konsernselskaper	25 520		25 520	0		0
Immaterielle eiendeler	0		0	18 088	2 618	20 706
Varige driftsmidler	126 257	-13 598	112 659	126 844	-13 598	113 246
Andre eiendeler	7 887		7 887	14 234		14 234
Sum eiendeler	8 498 871	-13 598	8 485 273	8 499 335	-10 980	8 488 355
Innlån fra kredittinstitusjoner	151 642		151 642	151 642		151 642
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 624 344		5 624 344	5 619 252		5 619 252
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 608 527		1 608 527	1 608 527		1 608 527
Annen gjeld	36 688		36 688	42 914		42 914
Pensjonsforpliktelser	2 515		2 515	2 515		2 515
Betalbar skatt	13 355		13 355	14 342		14 342
Utsatt skatt	1 994	-3 399	-1 406	1 889	-3 399	-1 511
Andre avsetninger	11 211		11 211	11 211		11 211
Ansvarlig lånekapital	81 155		81 155	81 155		81 155
Sum gjeld	7 531 432	-3 399	7 528 032	7 533 447	-3 399	7 530 048
Aksjekapital/Eierandelskapital	343 470		343 470	343 470		343 470
- Egne aksjer/egenkapitalbevis	-611		-611	-611		-611
Overkursfond	51 131		51 131	51 131		51 131
Fondsobligasjonskapital	75 000		75 000	75 000		75 000
Sum innskutt egenkapital	468 991		468 991	468 991		468 991
Fond for urealiserte gevinster	50 475		50 475	50 475		50 475
Sparebankens fond	419 909	-5 167	414 743	419 909	-5 167	414 743
Gavefond	3 560		3 560	3 560		3 560
Utljevningsfond	23 777	-5 032	18 745	23 777	-5 032	18 745
Annen egenkapital	728		728	-824	2 618	1 794
Sum opptjent egenkapital	498 448	-10 198	488 250	496 896	-7 580	489 316
Sum egenkapital	967 439	-10 198	957 241	965 887	-7 580	958 307
Sum gjeld og egenkapital	8 498 871	-13 598	8 485 273	8 499 335	-10 980	8 488 355

Resultatregnskap - 2023

Mor

Konsem

	IFRS forskrift		Full IFRS	IFRS forskrift		Full IFRS
	2023	Justering		2023	Justering	
Omarbeidelse til full IFRS - tall i tusen kroner						
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	366 621		366 621	366 621		366 621
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	23 352		23 352	23 352		23 352
Rentekostnader og lignende kostnader	-216 565		-216 565	-216 565		-216 565
Netto renteinntekter	173 408		173 408	173 408		173 408
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	42 911		42 911	42 911		42 911
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-4 692		-4 692	-4 692		-4 692
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	8 441		8 441	8 441		8 441
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-401		-401	1 324		1 324
Andre gevinster og tap	0	25 483	25 483	0	25 483	25 483
Andre driftsinntekter	1 632		1 632	31 588		31 588
Netto andre driftsinntekter	47 891	25 483	73 374	79 572	25 483	105 055
Lønn og andre personalkostnader	70 325		70 325	89 933		89 933
Andre driftskostnader	87 926		87 926	96 246		96 246
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	5 091	-213	4 878	7 033	-2 831	4 201
Sum driftskostnader før kredittap	163 342	-213	163 128	193 211	-2 831	190 380
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	4 673	1 362	6 035	4 673	1 362	6 035
Resultat før skatt	53 284	24 334	77 619	55 096	26 952	82 048
Skattekostnad	10 461	-287	10 174	10 945	-287	10 658
Resultat av ordinær drift etter skatt	42 823	24 621	67 445	44 151	27 239	71 390
Sum andre inntekter og kostnader	15 682	0	15 682	15 682		15 682
Totalresultat	58 505	24 621	83 127	59 833	27 239	87 072

APM

Trøndelag Sparebank presenterer alternative resultatmål (APM-er) som gir nyttig informasjon for å supplere regnskapet. Målene er ikke definert i IFRS og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med andre selskapers resultatmål. APM-er er ikke ment å erstatte eller overskygge regnskapstallene, men er inkludert i vår rapportering for å gi innsikt og forståelse for Trøndelag Sparebank sin resultatoppnåelse.

APM-ene representerer viktige måltall for hvordan ledelsen styrer aktivitetene i banken. Nøkkeltall som er regulert i IFRS eller annet lovgivning er ikke regnet som alternative resultatmål. Det samme gjelder for ikke-finansiell informasjon. Trøndelag Sparebank sine APM-er er presentert i kvartalsrapporter og i årsrapporten. Alle APM-er presenteres med sammenligningstall og skal brukes konsistent over tid.

Datterselskap utgjør minimal effekt på nøkkeltall og er ikke hensyntatt i denne oppstillingen.

Lønnsomhet	2023	2022	
Antall dager i perioden	365	365	
Antall dager i året	365	365	
Egenkapitalavkastning etter skatt (Resultat etter skatt - rentekostnader på hybridkapital) / dager i	Resultat etter skatt Rentekostnader på hybridkapital Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital	67 445 5 740 741 182	37 131 1 757 469 849
	Egenkapitalavkastning etter skatt	8,33 %	7,53 %
Rentemargin (Netto renter / dager i perioden x dager i året) / gjennomsnittlig	Netto renter Gjennomsnittlig forvaltningskapital	173 408 6 901 429	90 011 4 364 164
	Rentemargin	2,51 %	2,06 %
Kostnadsandel (eskl. VP) Driftskostnader / (netto renter + netto provisjoner + andre inntekter)	Driftskostnader Netto renter Netto provisjoner Andre inntekter	163 128 173 408 38 219 1 632	72 159 90 011 25 283 539
	Kostnadsandel (eskl. VP)	76,49 %	62,30 %
Kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (Driftskostnader / dager i perioden x dager i året) / gjennomsnittlig	Driftskostnader Gjennomsnittlig forvaltningskapital	163 128 6 901 429	72 159 4 364 164
	Driftskostnader i % av GFK	2,36 %	1,65 %

Balansetall	2023	2022	2021	
Innskuddsdekning UB innskudd fra kunder / UB brutto utlån til kunder	Innskudd fra kunder Brutto utlån til kunder	5 624 344 7 100 734	3 325 162 3 872 188	3 060 729 3 468 173
	Innskuddsdekning	79,21 %	85,87 %	88,25 %
Innskuddsdekning inkl. boligkreditt UB innskudd fra kunder / (UB brutto utlån til kunder + brutto utlån via EBK)	Innskudd fra kunder Brutto utlån til kunder Utlån via EBK	5 624 344 7 100 734 1 159 962	3 325 162 3 872 188 806 930	3 060 729 3 468 173 803 175
	Innskuddsdekning (inkl. EBK)	68,09 %	71,06 %	71,66 %
Innskuddsvekst (12mnd) (UB innskudd fra kunder - innskudd fra kunder for 12mnd siden) / innskudd fra kunder for 12mnd siden	Innskudd fra kunder Innskudd fra kunder 12 mnd siden	5 624 344 3 325 162	3 325 162 3 060 729	3 060 729 2 838 036
	Innskuddsvekst	69,14 %	8,64 %	7,85 %
Utlånsvekst (12mnd) (UB utlån til kunder - utlån til kunder for 12mnd siden) / utlån til kunder for 12mnd siden	Brutto utlån til kunder Brutto utlån til kunder for 12 mnd siden	7 100 734 3 872 188	3 872 188 3 468 173	3 468 173 3 063 071
	Utlånsvekst	83,38 %	11,65 %	13,23 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt (12mnd) (UB utlån til kunder inkl. EBK - utlån til kunder for 12mnd siden inkl. EBK) / utlån til kunder for 12mnd siden inkl. EBK	Brutto utlån til kunder inkl. EBK Brutto utlån til kunder for 12 mnd siden inkl. EBK	8 260 696 4 679 118	4 679 118 4 271 347	4 271 347 3 831 178
	Utlånsvekst inkl. EBK	76,54 %	9,55 %	11,49 %

¹Gjennomsnittlig egenkapital er beregnet som gjennomsnittet av bokført egenkapital, eksklusive hybridkapitalen, per utgangen av foregående regnskapsår og bokført egenkapital ved hver kvartalsavslutning i det aktuelle rapporteringsåret.

²Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen per utgangen av foregående regnskapsår og forvaltningskapitalen ved hver kvartalsavslutning i det aktuelle rapporteringsåret

Tapsavsetninger på utlån og mislighold

	2023	2022
Tap på utlån i % av brutto utlån		
Tapskostnad	6 035	3 451
Gjennomsnittlig brutto utlån	5 716 779	3 620 758
Tap på utlån i % av brutto utlån	0,11 %	0,10 %
Misligholdte engasjementer (> 90 dager) i % av brutto utlån		
Misligholdte engasjementer	22 355	11 383
Brutto utlån	7 100 734	3 872 188
Misligholdte eng. i % av brutto utlån	0,31 %	0,29 %
Kredittforringede (tapsutsatte) engasjementer i % av brutto utlån		
Kredittforringede engasjementer	239 346	15 107
Brutto utlån	7 100 734	3 872 188
Misligholdte eng. i % av brutto utlån	3,37 %	0,39 %

Likviditet

	2023	2022	2021	
Likviditetsindikator (LCR)				
Likvide aktiva / Netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario	Likvide aktiva	827 573	279 926	249 960
	Netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario	361 459	89 910	136 406
	LCR	229 %	311 %	183 %

Egenkapitalbevis

	2023	01.04.2023	2022	2021
Egenkapitalbevisbrøk (EKB - brøk)				
Egenkapitabeviskapital	343 470	343 470	148 798	82 857
(EKB-kapital - egne EKB + overkurs + utjevningfond (eksl. avsatt ikke vedtatt utbytte) / (EKB-kapital - egne EKB + overkurs + utjevningfond (eksl. avsatt ikke vedtatt utbytte) + Sparebankens fond + gavefond (eksl. avsatt ikke vedtatt gaveutdeling)	Egne egenkapitalbevis	-611	-611	-679
	Overkurs	51 131	51 131	10 802
	Utjevningfond	3 126	-11 886	4 175
	Sparebankens fond	414 743	385 296	346 792
	Gavefond	1 560	7 060	1 705
	Egenkapitalbevisbrøk (EKB - brøk)	48,8 %	49,3 %	31,9 %
Resultat per egenkapitalbevis				
((Resultat etter skatt - renter hybridkapital) * EKB-brøk IB) / antall EKB	Resultat etter skatt	67 445	37 131	38 149
	Rentekostnader på hybridkapital	5 740	1 757	1 344
	IB EBK - brøk	49,3 %	20,9 %	22,0 %
	Antall EBK	3 816 337	828 571	828 571
	Resultat per EKB	7,98	8,93	9,77
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis				
((UB egenkapital - hybridkapital) x EKB-brøk UB) / antall EKB	Sum egenkapital (ekskl. hybridkapital)	882 241	557 125	437 239
	UB EBK - brøk	48,8 %	31,9 %	20,9 %
	Antall EBK	3 816 337	828 571	828 571
	Bokført egenkapital per EKB	112,9	214,4	110,4
Pris / bokført egenkapital (P/B)				
Børskurs ⁴ / bokført egenkapital per EKB	Børskurs	96,8	97,0	104,0
	Bokført egenkapital per EKB	112,9	214,4	110,4
	Pris / resultat per EKB	85,8	45,2	94,2
Pris / resultat per egenkapitalbevis (P/E)				
Børskurs ⁴ / (resultat per EKB / dager i perioden x dager i året)	Børskurs	96,8	97,0	104,0
	Resultat per EKB	8,0	8,9	9,8
	Pris / resultat per EKB	12,1	10,9	10,6

³Totale egenkapitalbevis fratrukket egenbeholdning på rapporteringstidspunktet

⁴Frem til notering benyttes siste omsetningskurs på bankes egenkapitalbevis som estimat for pris



Deloitte AS
Dyre Halses gate 1A
NO-7042 Trondheim
Norway

+47 73 87 69 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Trøndelag Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Trøndelag Sparebank som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, totalresultat, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, totalresultat, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget, justert for konverteringseffekter til full IFRS.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært Trøndelag Sparebanks revisor sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 29. oktober 2018 for regnskapsåret 2018.

Presisering – grunnlag for utarbeidelse

Regnskapet er utarbeidet for å møte kravene som stilles til noteringsprosessen i forbindelse med Trøndelag Sparebanks notering på Oslo Børs, herunder prospektet som utarbeides i denne sammenheng. Vår konklusjon er ikke modifisert som følge av dette.

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies: Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

Registrert i Foretaksregisteret
Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980 211 282

Sentrale forhold ved revisjonen

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

IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
<p>Trøndelag Sparebanks IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon.</p> <p>IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører.</p> <p>God styring og kontroll med IT-systemene både i Trøndelag Sparebank og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.</p>	<p>Trøndelag Sparebank har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for Trøndelag Sparebanks overordnede styringsmodell for IT-systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen.</p> <p>Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebanksystemet relevant for den finansielle rapporteringen som er knyttet til tilgangsstyring. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.</p> <p>Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra Trøndelag Sparebank tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Trøndelag Sparebanks finansielle rapportering.</p> <p>Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISRS 4400 Avtalte kontrollhandlinger) knyttet til tjenesteleverandøren av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet knyttet til beregning av renter og gebyrer og utvalgte systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden.</p> <p>Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.</p>

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
<p>Trøndelag Sparebank har utlån til bedriftsmarkedet, se note 11 for en omtale om kredittisiko og nedskrivninger på utlån og garantier.</p> <p>Trøndelag Sparebank har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet.</p> <p>Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap.</p> <p>Trøndelag Sparebank benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap.</p> <p>Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.</p>	<p>Trøndelag Sparebank har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet utformingen av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.</p> <p>For et utvalg av kredittforringede utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene.</p> <p>For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller og informasjon fra Trøndelag Sparebank sin tjenesteleverandør, vurderte vi tredjepartsbekreftelse knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap og grunnlagsdata som benyttes i beregningene.</p> <p>Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap.</p> <p>Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstiller kravene i IFRS 7.</p>

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde, i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller konsernet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimater og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

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

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

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

Trondheim, 20. oktober 2024
Deloitte AS

Morten Alsos
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Uavhengig revisors beretning

Name

Alsos, Morten

Date

2024-10-20

Identification

 Alsos, Morten



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))



Trøndelag
SPAREBANK