

Årsrapport 2022



**Birkenes
Sparebank**

● ● ● Bygdas egen bank – din støttespiller



En alliansebank i **eika.**

Årsberetning for 2022

Innledning

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

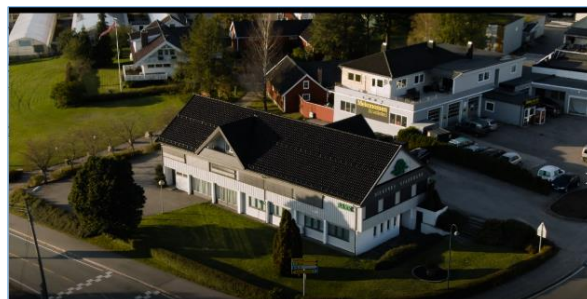
Banken har kunnet se tilbake på en over 160 år lang historie. En historie som har spilt en viktig rolle lokalt på mange plan, og i ulike sammenhenger.

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

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

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

Vi har grunn til å tro at våre kunder har gode relasjoner til banken vår – relasjoner bygget på tillit og trygghet over flere år. Vi ønsker å være støttespiller for innbyggere i vårt



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

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

Kundetilfredshetsundersøkelsen i 2022 viser at Birkenes Sparebank har svært fornøyde og lojale kunder, noe som bare blir enda viktigere å opprettholde i årene som kommer.

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

Økonomisk utvikling og rammebetingelser

Året 2022

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet.

Krisen i energimarkedene og forstyrrelser i forsyningskjedene har sammen med høy etterspørsel etter varer og tjenester bidratt til kraftig økning i konsumprisveksten globalt. Sentralbanker i flere land har satt styringsrentene markert opp og varslet ytterligere renteøkninger. Norges bank har i løpet av året økt styringsrenten med 2,25 % til 2,75 %, og det forventes ytterligere økninger i 2023.

Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med tilnærmet 5 prosent.



Birkeland sentrum

Lokalt – Birkenes kommune, med et innbyggerantall på 5340, ligger sentralt plassert i Agder fylke og nabokommune til blant annet Kristiansand, Lillesand og Grimstad. Kommunen er en relativt stor næringskommune med mange industriarbeidsplasser. Den tette nærheten til Kristiansand, og at vi er en del av en større region Sørlandet, gir oss en god drahjelp når det gjelder å kunne være en kommune i vekst.

Lokalt i Birkenes har store deler av næringslivet hatt positiv utvikling gjennom året og aktivitetsnivået har tatt seg kraftig opp etter pandemien. Tross god aktivitet, uttrykker de største industribedriftene i området vårt, utfordringer med mangel på arbeidskraft og stigende råvare- og kraftpriser.

Etter noen år med stagnasjon i antall boligomsetninger og fallende priser i boligmarkedet, har utviklingen fra 2021 fortsatt i 2022 med positiv utvikling i prisvekst, volum og omløpshastighet.

Bankens årsregnskap og virksomhet 2022

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

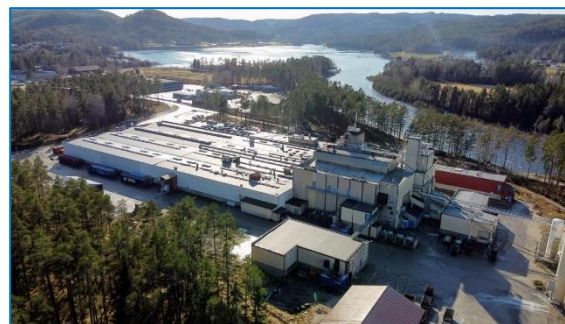
Banken opprettholder rekordhøye kundetilfredsmålinger, noe styret finner særlig positivt. At banken makter å skape positive kundeopplevelser sammen med volumvekst og positiv resultatutvikling, tilsier selvstendig lokalbank også i fremtiden!

Bankens finansielle hovedtrekk:

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

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er økt med 126,5 mill. kroner og utgjør ved årsskiftet 1.993,2 mill. kroner. Dette er en økning på 6,8 % siste 12 mnd. Tar vi med boliglån gjennom Eika Boligkreditt forvalter banken et volum på 2.743 mill. kroner pr. 31.12.2022, mot 2.612 mill. kroner pr. 31.12.2021. Bankens gjennomsnittlige forvaltningskapital har i 2022 vært 1.910,1 mill. kroner (1.826,2)



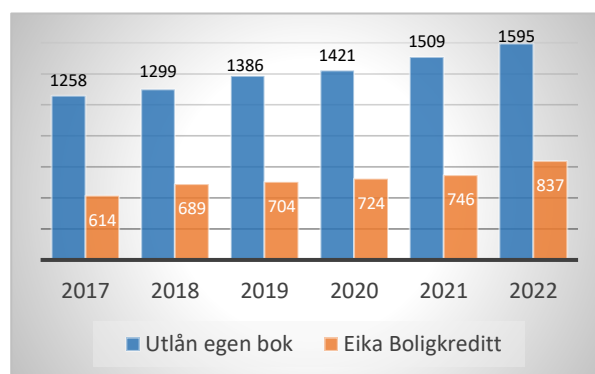
3B Fiberglass – kommunens største bedrift

Arbeidsledigheten ligger på lavt nivå sammenlignet med landet og regionen ellers. Pr. des. 2022 var ledigheten lokalt på 1,1 % (helt ledige) en nedgang på 0,3 % fra fjoråret.

Utlån

Bankens totale brutto utlån er pr. 31.12.22 på 1.594,5 mill. kroner, som er en vekst på 85 mill. kroner eller 5,6 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Banken har hatt en økning i boliglån gjennom Eika Boligkreditt (EBK) med 91,3 mill. kroner til totalt 837,6 mill. kroner, noe som samlet gir en utlånsvekst for året på 7,8 %. Overførte lån til EBK utgjør 38 % av bankens totale utlån til privatmarkedet.

Brutto utlån til bedriftsmarkedet er 201 mill. kroner pr. 31.12.2022, som utgjør 12,6 % av bankens totale brutto utlån. Ved utgangen av 2021 var tallene 190 mill. kroner (12,6 %)



Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 31.12.22 på 265,3 mill. kroner, som er en reduksjon på 4,1 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor. Av beholdningen er 138,3 mill. kroner plassert i rentebærende verdipapirer og 127 mill. kroner i aksjer og egenkapitalbevis.

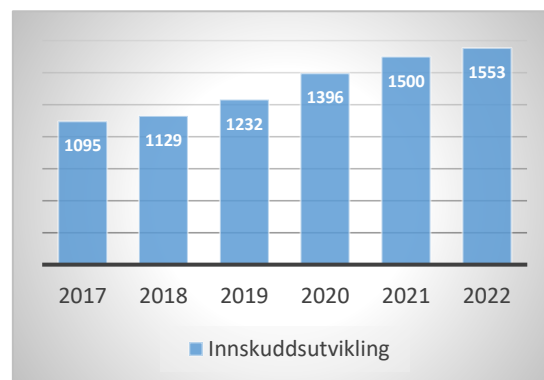
Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.12.22 på 1.553 mill. kroner, som er en økning på 53 mill. kroner, eller 3,5 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 97,4 % av bankens brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 99,3 %.

Av totale innskudd utgjør:

- Innskudd fra privatkunder 77 %
- Innskudd fra bedriftskunder 22 %

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer en økning på 27,5 mill. kroner, hvor størstedelen knyttes til verdijustering av eksisterende papirer. Beholdningen av obligasjoner viser er redusert med 31,6 mill. kroner (salg).



Driftsresultat

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 35,6 mill. kroner, som er 7,8 mill. kroner høyere enn fjoråret. Rentenettoen utgjør 1,87 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,52 % for 2021.

Netto andre driftsinntekter er på 15 mill. kroner, som er en reduksjon på 3,1 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor. Hoveddelen av reduksjonen knyttes til økte innlånspriser/reduerte provisjonsinntekter fra boligkredittforetak.. Det er for året mottatt utbytte på bankens verdipapirer med 5,6 mill. kroner, hvor størstedelen kommer fra eierskapet i Eika-Gruppen AS.

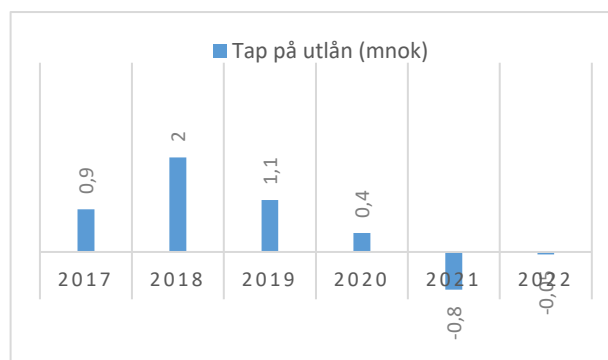
Bankens driftskostnader utgjør 34,8 mill. kroner, som er en økning på 6 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Økningen knyttes til personellkostnader og omkostninger ifm. renovering/ombygging banklokaler. Kostnader knyttet til fremtidig konvertering av kjernebanksystemer fra SDC til TietoEvery er belastet med 2,2 millioner kroner for året.

Kostnadsprosent (K/I) for året utgjør 68,7 %

Kredittap og mislighold

Det har vært minimale tap i bankens kredittportefølje de siste år. Tap på utlån, kreditter og garantier er inntektsført med 0,05 mill. kroner for året. For 2021 ble det inntektsført 0,8 mill. kroner.

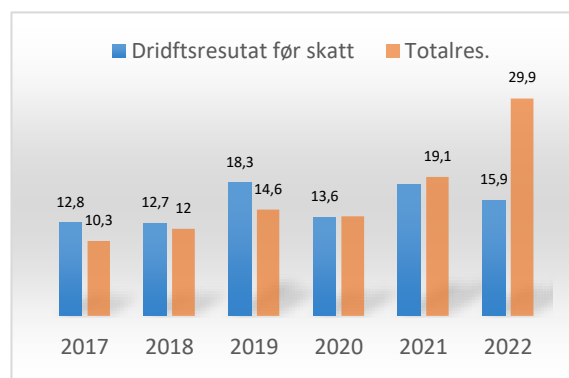
Banken har et lavt nivå på brutto misligholdte lån; 8,4 mill. kroner ved utgangen av 2022. Andre kredittforringede lån utgjør 2,4 mill. kroner pr. 31.12.22. Misligholdte og kredittforringede lån utgjør 0,68 % av bankens totale brutto utlån.



Resultat før skatt viser et overskudd på 15,9 mill. kroner, mot et overskudd på 18,1 mill. kroner til samme tid i fjor.

Verdiendringer på aksjer målt til virkelig verdi og estimatendringer knyttet til ytelsesbasert pensjonsordninger er ført over utvidet resultat med 16,6 mill. kroner, mot 4,3 mill. kroner for 2021.

Totalresultatet etter skatt viser et overskudd på 29,7 mill. kroner, mot et totalresultat på 19,1 mill. kroner til samme tid i fjor.



Disponering av årsoverskudd

Totalresultat for året:	29,7 mill. kroner
Overført gaver/gavefond	5,0 mill. kroner
• Overført fond for urealiserte gevinster	15,8 mill. kroner
• Overført sparebankens fond	8,9 mill. kroner

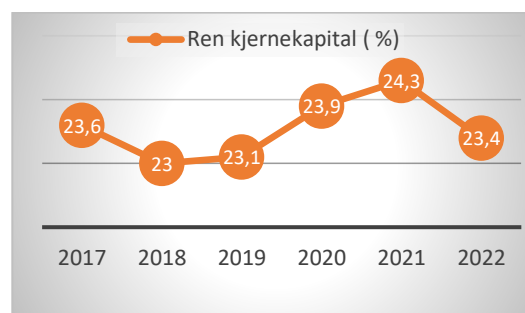
Etter styrets mening gir resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter, fyllestgjørende informasjon om årets virksomhet og bankens stilling ved årsskiftet. Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede, og at årsregnskapet er satt opp under denne forutsetning.



Kapitaldekning og soliditet

Bankens soliditet er meget tilfredsstillende. Ved årsskiftet hadde banken en ren kjernekapitaldekning på 23,4 % (24,3 % i 2021), som er betydelig over egne og myndighetenes kapitaldekningskrav. Banken har ikke tilleggskapital og derav lik ren kjernekapital- og kapitaldekning. Samlede fond er på 301,3 mill. kroner og utgjør 15,1 % av forvaltningskapitalen pr. 31.12.2022.

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



Bankens risikostyring

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

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

Strategisk risiko

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

Den viktigste forutsetningen for at banken i fremtiden kan være en selvstendig sparebank, er at den har en solid og

sunn økonomi, kompetanse- og endringsorientert organisasjon, tilpasningsdyktig i forhold til nye krav og regler fra myndighetene og ikke minst, fortsatt har tilfredse kunder. Alt dette er noe styret sterkt har vektlagt i bankens strategiplan for 2019 – 2023. Risikoen har løpende oppmerksomhet fra styret og ledelsen i banken. Styret vurderer den strategiske risikosituasjonen som tilfredsstillende.

Finansiell risiko

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

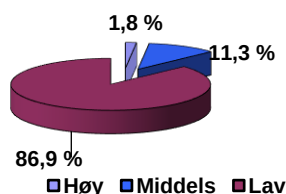
Kredittrisiko

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

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

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

Risikoklassifisering 2022



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

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

Renterisiko

Renterisikoen i bankporteføljen er knyttet til tap i forbindelse med ulik bindingstid i forbindelse med bankens innskudds- og utlånsportefølje. Banken har et begrenset volum av utlån med bundet rente – 6,2 mill. kroner ved årsskiftet (hovedtyngden av bankens fastrentelån er overført Eika Boligkreditt). Alle øvrige utlån og innskudd er gitt med flytende rente. Dette medfører at det i hovedsak kan gjøres parallellt skift i rentenivået for innskudd og utlån. Bankens finansiering fra markedet fastsettes kvartalsvis i henhold til 3 måneders Nibor. Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten betraktes som lav.

Beholdningen av obligasjoner har en gjennomsnittlig durasjon på 0,08 som gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på 0,1 mill. kroner ved årets slutt. Samlet sett vurderes renterisikoen som lav.

Markedsrisiko

Den lave durasjonen bidrar til at kursrisikoen på obligasjonsbeholdningen er relativt liten. Styret anser

tapspotensial i disse papirene som lav. Styret har gjennom sin markedspolicy redusert risikonivå fra moderat til lav på verdipapir. Noe som igjen betyr at banken ikke skal ha en egen handelsportefølje i aksjer /aksjefond.

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

Valutarisiko

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

Likviditetsrisiko

Banken har gjennom sin likviditetspolicy interne måltall for likviditet, herunder likviditetsbuffer og LCR nivå (Likvide aktiva) som løpende fremlegges for styret. Bankens samlede likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert – i hovedsak med innskudd. Banken skal også ha en likviditetsbuffer som sikrer tilgang på finansiering i krisesituasjoner. Banken tilstreber en innskuddsdekning på minimum 80 %, og dekingen utgjør ved årets utgang 97,4 %, mot 99,3 % pr. 31.12.21.

Banken har pr. 31.12.2022 hentet inn 125 mill. kroner fra penge- og kredittmarkedet, som er en økning på 50 mill. kroner fra 2021. Det er overført 746,3 mill. kroner i lån til Eika Boligkreditt AS, og banken har tilrettelagt en buffer av lån som er klargjorte, og som kan overføres boligkredittforetaket ved behov. Trekkrettigheter i DnB, 60 mill. kroner, er på kort sikt sentral i bankens likviditetsstyring, selv om rammene i liten grad har vært benyttet gjennom 2022.

Banken har plassert 138 mill. kroner i det norske obligasjonsmarkedet og av disse er mulig låneverdi i Norges Bank 83,3 mill. kroner. Banken har innskudd i Norges Bank på 59,9 mill. kroner ved utgangen av 2022.

Ledelsen følger daglig likviditetsutviklingen og har god oversikt over behov og forfallsstruktur. Kravene til

likviditetsretningslinjer/ likviditetsreserver er oppfylt gjennom året. Sett på bakgrunn av bankens soliditet, innskuddsdekning og likviditetssituasjon, oppfatter styret likviditetsrisikoen å være lav.

Operasjonell risiko

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

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

Risikostyring og internkontroll

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

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

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

- Forsvarlig likviditetsstyring
- Godtgjørelsesordningen
- ICAAP
- Risikostyring og internkontroll

Personal og arbeidsmiljø

Banken har ved årets utgang 19 fast ansatte personer, totalt 17,8 årsverk.

Birkenes Sparebank har som mål å være en attraktiv arbeidsplass for kompetente, motiverte og resultat-orienterte medarbeidere. Kvalitet, sikkerhet og forretningsmessig etikk er stikkord som vektlegges høyt i organisasjonen. Sikkerhetsrutinene og sikkerhetsgjennomganger med alle ansatte gjøres jevnlig, og vurderes som gode.

Det er en forutsetning at banken har et godt forhold til sine medarbeidere, har et verdigrunnlag som etterleves og betyr noe for de ansatte. Arbeidsmiljøet i banken vurderes å være godt, noe som vises gjennom medarbeiderundersøkelser foretatt i 2022. Systemer og rutiner er i samsvar med de krav som stilles i forbindelse med "Helse, Miljø og Sikkerhet". Det er ikke rapportert avvik i 2022 knyttet til bankens etterlevelse av lover og forskrifter på dette området.

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

Sykefravær samlet for alle ansatte i 2022 utgjør 3,9 % mot 1,8 % i 2021.

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



kunderådgivere. Pr. 31.12.2022 har 5 rådgivere i banken autorisasjon som finansiell rådgiver og 8 rådgivere er autorisert på kreditt. Banken har sertifisert 7 ansatte innenfor skade- og personforsikringsordningen. Det er ikke rapportert overtredelser i forhold til autorisasjonen.

Birkenes Sparebank er gjennom Finansnæringens Arbeids-giverforening tilsluttet ordningen med avtalefestet pensjon (AFP). Kollektiv pensjonsforsikring, gruppelivs-forsikring og lovbestemt personalgarantiforsikring er videreført. Banken har som mål å arbeide for full likestilling mellom kjønnene. Av våre 19 fast ansatte er 9 kvinner (4 deltidsansatte) og 10 menn (1 deltidsansatt). Bankens styre, består av 5 personer, herav 3 kvinner og 2 menn. Bortsett fra å forsøke å få til en lik fordeling mellom kvinner og menn, også i lederverv/tillitsverv i banken over tid, har det ikke vært spesielle likestillingtema som har hatt, eller vil ha oppmerksomhet.

Bærekraft og samfunnsansvar

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

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

Et mål om å forsterke vår historiske posisjon

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

Fremover vil banken tilrettelegge for grønne valg:

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

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

Banken finansierer seg ved innskudd fra kunder og ved innlån fra finansmarkedet, og vi har i 2021 og 2022 gjort «grønne» innlån gjennom kredittforeningen for sparebanker. Gjennom å benytte grønn markedsfinansiering kan banken legge til rette for at kapital gjøres tilgjengelig for prosjekter som fremmer en bærekraftig fremtid.

Bærekraftig investeringer

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

Ansvarlighet og bærekraft i egen drift

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

verdier og være lønnsom er en del av bankens samfunnsrolle, og banken vil på denne måten bidra til vekst og utvikling i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan banken tjener sine penger, valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø. Det er en selvfølge at banken etterlever gjeldende lover og forskrifter, og banken skal ha høy etisk bevissthet.

De siste 11 år har banken hatt et kompetansesamarbeid med kommunens ungdomsskoler knyttet til undervisning i privatøkonomi. Et viktig bidrag i å utvikle unge menneskers evne til å håndtere egen økonomi på en trygg og god måte.



Banken har ikke særskilt klimaregnskap og innehar heller ikke miljøsystemsertifisering.

Bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering

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

Eierstyring og selskapsledelse



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

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

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

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

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

Bankens styre består 5 av personer:

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

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

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

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

Eika-gruppen

Birkenes Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av rundt 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 450 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med moderne digitale kundeløsninger og 170 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Eika Gruppen styrker lokalbanken

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

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

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

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

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og

depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken stabil og langsiktig finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankes kredittforetak som er eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede

obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske

og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften i forhold til større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 120 milliarder kroner ved årsskiftet, og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

eika. Ved din side

Utsiktene for kommende år

Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina, og utviklingen av energimarkedene som topper listen over risikomomenter. Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet.

Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Høy prisvekst og økte renter svekker husholdningenes kjøpekraft, og mange bedrifter venter fall i aktiviteten fremover. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid vekst.

Norges Bank signaliserer i sine siste vurderinger 2 – 3 rentehevinger i løpet av 2023. Renten er imidlertid hevet mye på kort tid, og pengepolitikken har begynt å virke innstrammende på økonomien. Dette sammen med usikkerhet knyttet til økonomisk utvikling fremover, kan tilsi å gå mer gradvis frem i rentesettingen.

Birkenes Sparebank er godt finansielt posisjonert for videre vekst og utvikling i 2023. Styret tror på, og har som mål i sin strategiplan at banken evner en jevn og moderat vekst fremover, der målet ikke vil være en maksimal, men heller en forsvarlig avkastning på egenkapitalen. Hovedutfordringen for Birkenes Sparebank fremover blir derfor å opprettholde sin økonomiske soliditet, samtidig som konkurransekraft og markedsandeler ikke svekkes.

Under forutsetning av at det ikke skjer store endringer i bankens rammebetingelser, har styret forventninger til at bankens økonomiske stilling vil kunne opprettholdes i 2023.

Takk

Styret vil takke samtlige ansatte og øvrige tillitsvalgte for godt samarbeid og stor innsats i året som er gått, og rette en hjertelig takk til kunder og øvrige forbindelser for den store tilliten og gode oppslutningen om banken i 2022.

Birkeland, 02. mars 2023

Gisle Stavland (s)
Styrets leder

Linda Hye (s)
Styrets nestleder

Yngvild Hermansen (s)
Ansattes repr.

Frantz J Agerbo (s)
Styremedlem

Marit Mathisen (s)
Styremedlem

Harald Flaa (s)
Adm. banksjef

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2022	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		50.305	37.176
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3.110	1.298
Rentekostnader og lignende kostnader		17.760	10.677
Netto renteinntekter	Note 18	35.654	27.797
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.031	15.393
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.804	2.653
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.613	5.361
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		99	-43
Netto andre driftsinntekter	Note 20	14.939	18.058
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	16.447	14.839
Andre driftskostnader	Note 22	17.918	13.215
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	411	429
Sum driftskostnader før kredittap		34.776	28.483
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-48	-819
Resultat før skatt		15.865	18.191
Skattekostnad	Note 24	2.786	3.395
Resultat av ordinær drift etter skatt		13.080	14.795
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		866	-1.825
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	15.969	5.664
Skattekostnad		216	-456
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		16.618	4.295
Sum andre inntekter og kostnader		16.618	4.295
Totalresultat		29.698	19.090

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Konter og kontantekvivalenter	Note 25-26	64.185	4.131
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	65.644	77.956
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	1.590.411	1.506.186
Rentebærende verdipapirer	Note 27	138.261	169.890
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	127.035	99.510
Varige driftsmidler	Note 32	6.055	5.279
Andre eiendeler	Note 33	1.586	3.660
Sum eiendeler		1.993.177	1.866.613

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	125.592	75.141
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 35	1.552.640	1.499.504
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	0	0
Annen gjeld	Note 37	9.747	8.157
Pensjonsforpliktelser	Note 37	308	2.378
Betalbar skatt	Note 24	3.284	3.651
Utsatt skatt	Note 24	27	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	212	964
Sum gjeld		1.691.811	1.589.796
Fond for urealiserte gevinster		45.316	29.447
Sparebankens fond		238.458	229.629
Gavefond		17.592	17.741
Sum opptjent egenkapital		301.365	276.817
Sum egenkapital		301.365	276.817
Sum gjeld og egenkapital		1.993.177	1.866.613

Birkeland, 02. mars 2023

Gisle Stavland (s)
Styrets leder

Linda Hye (s)
Styrets nestleder

Yngvild Hermansen (s)
Ansattes repr.

Frantz J Agerbo (s)
Styremedlem

Marit Mathisen (s)
Styremedlem

Harald Flaa (s)
Adm. banksjef

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-85.007	-88.167
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		48.977	37.029
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		53.136	103.439
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-15.203	-8.859
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner		-1.049	50
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner		1.328	0
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		31.414	-39.036
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		3.110	1.298
Netto provisjonsinnbetalinger		9.227	12.740
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		0	0
Utbetalinger til drift		-30.227	-31.217
Betalt skatt		-3.618	-3.422
Utbetalte gaver			
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		12.087	-16.145
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-1.187	0
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-11.112	-171
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		47	942
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		5.613	5.361
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-6.639	6.132
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		75.000	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		-25.000	0
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar		-2.557	-994
Utbetalinger fra gavefond		-5.149	-1.618
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		42.294	-2.612
A + B + C Netto endring likvider i perioden		47.742	-12.625
Likviditetsbeholdning 1.1		82.088	94.713
Likviditetsbeholdning 31.12		129.829	82.088
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		64.185	4.131
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		65.644	77.956
Likviditetsbeholdning		129.829	82.088

Nøkkeltall

	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
Forvaltningskapital	1.993.177	1.866.613	1.746.915	1.621.253
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	1.913.400	1.826.181	1.700.850	1.587.279
Brutto utlån BM	200.960	190.548	230.176	231.479
Brutto utlån PM	1.393.536	1.318.942	1.190.638	1.154.699
Utlån Eika Boligkreditt (EBK)	837.640	746.344	724.245	703.792
Overføringsgrad til Eika Boligkreditt (EBK)	37,55 %	36,14 %	37,81 %	37,87 %
Innskudd	1.552.640	1.499.504	1.396.065	1.231.846
12 mnd forvaltningsvekst	6,78 %	6,85 %	7,75 %	5,87 %
12 mnd utlånsvekst egen bok	5,64 %	6,24 %	2,50 %	6,68 %
12 mnd utlånsvekst inkl EBK	7,82 %	5,16 %	2,64 %	5,12 %
12 mnd innskuddsvekst	3,55 %	7,41 %	13,33 %	9,07 %
Innskudd i % av utlån	97,38 %	99,34 %	98,26 %	88,87 %
Innskudd i % av utlån inkl EBK	63,79 %	66,47 %	65,07 %	58,94 %
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	1,87 %	1,52 %	1,67 %	1,80 %
Driftsinntekter	0,78 %	0,99 %	0,87 %	1,00 %
Driftskostnader	1,82 %	1,56 %	1,72 %	1,69 %
Total resultat	1,55 %	1,05 %	0,81 %	0,94 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	10,27 %	7,14 %	5,66 %	6,83 %
Kostnader i % av totale inntekter	68,73 %	62,12 %	68,49 %	64,90 %
Kostnader i % av totale inntekter eks. kursgev./tap	68,87 %	62,06 %	68,81 %	62,14 %
Tap i % av brutto utlån	0,00 %	-0,05 %	0,03 %	0,08 %
Netto ansvarlig kapital	215.590	217.061	201.997	183.082
Kjernekapital	215.590	217.061	201.997	183.082
Tilleggskapital	215.590	217.061	201.997	183.082
Risikovektet balanse	922.010	891.974	845.588	792.575
Kapitaldekning i %	23,38 %	24,33 %	23,89 %	23,10 %
Uvektet kjernekapital	11,10 %	11,73 %	11,78 %	11,39 %
LCR	348	207	203	203
NSFR	139	151	152	141
Antall årsverk	17,8	16,4	16,3	15,5

Endringer i egenkapitalen

Opptjent egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	229.629	17.741	29.447	276.817
Resultat av ordinær drift etter skatt	8.080	5.000		13.080
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	866			866
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	99		15.869	15.968
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader				0
Skatt på andre inntekter og kostnader	-216			-216
Totalresultat 31.12.2022	8.828	5.000	15.869	29.697
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				0
Andre egenkapitaltransaksjoner		-5.149		-5.149
Egenkapital 31.12.2022	238.457	17.592	45.316	301.365
Egenkapital 01.01.2021	218.562	16.859	23.923	259.344
Resultat av ordinær drift etter skatt	11.067	2.500	1.228	14.795
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			-1.825	-1.825
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			5.664	5.664
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader				0
Skatt på andre inntekter og kostnader			456	456
Totalresultat 31.12.2021	11.067	2.500	5.523	19.090
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				0
Andre egenkapitaltransaksjoner		-1.618	1	-1.617
Egenkapital 31.12.2021	229.629	17.741	29.447	276.817

Noter til regnskapet

NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Banken tilbyr banktjenester og forsikringstjenester for person- og bedriftsmarkedet. Banken driver sin virksomhet i Birkenes kommune (Agder) med lokalisering på Birkeland. Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 2. mars 2023.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

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

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

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

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

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

SEGMENTINFORMASJON

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

INNETKTSFØRING

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

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

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling, forsikringsformidling og verdipapirtjenester.

Utbytte fra Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS, Spama AS og VN Norge AS resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål. Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

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

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

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

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

Dersom det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9 og note3.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør

Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

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

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

SIKRINGSBOKFØRING

Birkenes Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

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

VALUTA

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

VARIGE DRIFTSMIDLER

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

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

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

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

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

INVESTERINGSEIENDOM

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

LEIEAVTALER

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

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

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

SKATT

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

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

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

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

PENSJONSFORPLIKTELSE

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

FONDSOBLIGASJONSLÅN

Banken har ikke utstedt fondsobligasjonslån.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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

Note 2 - Kredittrisiko

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

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

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

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

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

Banken fikk i februar 2020 på plass en ny PD modell, beskrivelsen som følger dekker denne modellen.

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

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

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

Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholds sannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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

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

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

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

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

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

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

År	2023	2024	2025	2026	2027–
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

År	2023	2024	2025	2026	2027–
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

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

KREDITTRISIKO

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

KLASSIFISERING

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. 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	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. 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 tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

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

NOTE 4 - Kapitaldekning

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	283.773	259.076	175.745	214.465
Overkursfond	0	0	44.567	38.699
Utjevningsfond	0	0	11.663	10.121
Annen egenkapital	0	0	46.444	
Egenkapitalbevis	0	0		
Gavefond	17.592	17.741	17.592	17.741
Sum egenkapital	301.365	276.817	296.011	281.026
Immaterielle eiendeler	0	0	-236	-145
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-265	-270	-471	-421
Fradrag i ren kjernekapital	-85.510	-59.486	-6.033	-5.323
Ren kjernekapital	215.590	217.061	289.271	275.137
Fondsobligasjoner	0	0	6.362	5.323
Fradrag i kjernekapital	0	0		0
Sum kjernekapital	215.590	217.061	295.633	280.460
Tilleggskapital - ansvarlig lån	0	0	7.494	6.700
Fradrag i tilleggskapital	0	0		0
Netto ansvarlig kapital	215.590	217.061	303.127	287.160
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	9.405	7.423	23.408	16.944
Offentlige eide foretak		0	0	0
Institusjoner	12.342	33.061	25.083	48.188
Foretak	42.189	39.794	47.123	45.819
Massemarked		0	15.900	12.945
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	603.497	582.957	875.519	840.587
Forfalte engasjementer	10.121	7.125	10.852	7.897
Høyrisiko-engasjementer	22.529	30.967	22.529	30.967
Obligasjoner med fortrinnsrett	4.010	5.026	11.154	10.049
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12.379	0	12.379	0
Andeler i verdipapirfond	3.865	7.310	4.471	7.937
Egenkapitalposisjoner	30.410	27.655	50.953	41.586
Øvrige engasjement	83.999	66.262	86.750	68.684
CVA-tillegg		0	11.740	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	834.747	807.580	1.197.860	1.131.603
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	87.262	84.394	94.582	109.288
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			1.829	
Sum beregningsgrunnlag	922.010	891.974	1.294.271	1.240.891
Kapitaldekning i %	23,38 %	24,33 %	23,42 %	23,14 %
Kjernekapitaldekning	23,38 %	24,33 %	22,84 %	22,60 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,38 %	24,33 %	22,35 %	22,17 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,10 %	11,73 %	9,80 %	9,87 %

Note 5 – Risikostyring

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikiområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

LIKVIDITETSRISIKO

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

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

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

Se note 25–29 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

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

FORRETNINGSRISIKO

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

COMPLIANCE (etterlevelse)

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

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

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022

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

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

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

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

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

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

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

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

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.288.254	5.723	0		1.293.977
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	127.298	51.339	0		178.636
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.095	24.119	0		30.214
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	6.662		6.662
Sum brutto utlån	1.421.646	81.181	6.662	0	1.509.490
Nedskrivninger	-355	-1.770	-1.177		-3.303
Sum utlån til balanseført verdi	1.421.291	79.411	5.485	0	1.506.186

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.201.554	5.042	0		1.206.596
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	71.710	17.944	0		89.654
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3.260	14.875	0		18.135
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	4.557		4.557
Sum brutto utlån	1.276.524	37.861	4.557	0	1.318.942
Nedskrivninger	-240	-1.294	-577		-2.111
Sum utlån til bokført verdi	1.276.284	36.567	3.979	0	1.316.831

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	86.700	681	0		87.381
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	55.588	33.394	0		88.982
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.835	9.244	0		12.079
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.106		2.106
Sum brutto utlån	145.122	43.320	2.106	0	190.548
Nedskrivninger	-116	-476	-600		-1.192
Sum utlån til bokført verdi	145.007	42.844	1.506	0	189.356

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet					
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	41.932	9.167	0		51.099
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	33.123	2.629	0		35.752
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	498	484	0		982
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	902		902
Sum ubenyttede kreditter og garantier	75.553	12.280	902	0	88.735
Nedskrivninger	-11	-44	-900		-955
Netto ubenyttede kreditter og garantier	75.542	12.236	2	0	87.780

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

NOTE 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	46.702	39.447
Byggelån	21.001	8.193
Nedbetalingslån	1.526.793	1.461.849
Brutto utlån og fordringer på kunder	1.594.496	1.509.490
Nedskrivning steg 1	-340	-355
Nedskrivning steg 2	-2.068	-1.770
Nedskrivning steg 3	-1.678	-1.177
Netto utlån og fordringer på kunder	1.590.411	1.506.186
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	837.640	746.344
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	2.428.050	2.252.530

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Birkenes Kommune	939.224	907.043
Resten av Agder	502.618	481.077
Landet for øvring	149.339	120.968
Utlandet	3.315	402
Sum	1.594.496	1.509.490

NOTE 8 – Kredittforringede engasjementer

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	9.028	-1.078	7.950
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	1.742	-600	1.142
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	0	0	0
Sum	10.770	-1.678	9.093

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

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	4.557	-577	3.979
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	3.008	-600	2.408
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	0	0	0
Sum	7.565	-1.177	6.387

Banken har pr 31.12.2021 MNOK 27,1 i lån med betalingslettelse (forbearance) i steg 2 og uten individuelle nedskrivninger, og MNOK 4,8 i lån med betalingslettelse (forbearance) i steg 3 og med MNOK 1,1 i individuelle nedskrivninger.

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarkedet	1.742	701
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarkedet	6.676	0
Nedskrivning steg 3	-1.278	0
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	7.140	701
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	0	3.856
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	2.352	3.008
Nedskrivning steg 3	-400	-1.177
Netto andre kredittforringede engasjementer	1.952	5.687
Netto kredittforringede engasjementer	9.093	6.387

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	9.015	83,7 %	4.334	57,3 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	1.740	16,2 %	2.583	34,1 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	16	0,1 %	648	8,6 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	10.770	1	7.565	1

NOTE 9 – Forfalte og kredittforringede utlån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2022										
Privatmarkedet	1.386.858	2	0	2.910	3.766	0	6.678	9.028	6.548	2.230
Bedriftsmarkedet	199.335	0	0	0	0	1.625	1.625	1.625	1.145	0
Totalt	1.586.193	2	0	2.910	3.766	1.625	8.303	10.653	7.693	2.230
Avstemming	0									
2021										
Privatmarkedet	1.317.963	279	0	0	701	0	979	4.557	701	3.633
Bedriftsmarkedet	189.206	379	963	0	0	0	1.341	2.106	0	1.627
Totalt	1.507.169	657	963	0	701	0	2.321	6.662	701	5.260

2022

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

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

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

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

2021

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger 1.000 kroner.

NOTE 10 – Eksponering på utlån

2022		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	1.393.535	-205	-1.676	-1.078	31.534	1.227	-2	-1	0	1.423.334
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	8.266	-27	-17	0	2.575	150	-2	0	0	10.944
Industri	12.020	-8	-19	0	5.067	3.419	-2	-17	0	20.460
Bygg, anlegg	33.001	-25	-74	-600	1.523	7.331	-11	-146	0	40.999
Varehandel	7.529	-11	-4	0	1.313	866	-1	-17	0	9.676
Transport og lagring	12.285	-2	-2	0	2.402	3.381	-2	-2	0	18.059
Eiendomsdrift og tjenesteyting	77.646	-51	-254	0	1.139	150	-1	0	0	78.630
Annen næring	50.214	-11	-22	0	531	233	0	-1	0	50.943
Sum	1.594.496	-340	-2.068	-1.678	46.083	16.757	-20	-184	0	1.653.046

2021		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	1.318.942	-240	-1.294	-577	26.284	1.253	-2	-1	0	1.344.364
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	7.620	-3	-41	0	2.223	0	-1	-9	0	9.789
Industri	13.510	-8	-18	0	3.849	3.422	-3	-13	0	20.739
Bygg, anlegg	6.534	-3	-3	0	1.151	490	-1	-1	0	8.167
Varehandel	13.610	-3	-2	0	2.608	3.968	0	-7	0	20.174
Transport og lagring	73.397	-53	-292	0	495	250	0	-3	0	73.795
Eiendomsdrift og tjenesteyting	33.321	-11	-3	0	30.467	233	0	-5	0	64.002
Annen næring	42.555	-34	-117	-600	2.899	9.143	-3	-6	-900	52.936
Sum	1.509.490	-355	-1.770	-1.177	69.976	18.759	-11	-44	-900	1.593.966

NOTE 11 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko på utlån

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds 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 skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

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

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

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	240	1.294	577	2.111
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-122	-77	-195
Overføringer til steg 2	-8	78	0	70
Overføringer til steg 3	0	-53	572	519
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	5	-500	25	-469
Utlån som er fraregnet i perioden	-25	-43	0	-68
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-50	-14	-20	-84
Andre justeringer	38	1.036	1	1.075
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	205	1.676	1.078	2.959

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.276.524	37.861	4.557	1.318.942
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.378	-16.163	-215	0
Overføringer til steg 2	-24.654	24.654	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-5.260	5.262	0
Nye utlån utbetalt	329.333	14.463	2	343.797
Utlån som er fraregnet i perioden	-262.984	-5.641	-578	-269.203
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	1.334.595	49.913	9.028	1.393.536

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	116	476	600	1.192
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3	-42	0	-39
Overføringer til steg 2	-11	64	0	53
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	24	3	24	52
Utlån som er fraregnet i perioden	-23	-91	0	-114
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	-29	-24	-54
Andre justeringer	27	11	0	38
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	135	392	600	1.127

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	145.122	43.320	2.106	190.548
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3.639	-3.639	0	0
Overføringer til steg 2	-6.736	6.736	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	44.330	573	0	44.904
Utlån som er fraregnet i perioden	-26.222	-7.788	-481	-34.491
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	160.133	39.202	1.625	200.960

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	11	44	900	955
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-17	0	-16
Overføringer til steg 2	-2	94	0	92
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	3	1	0	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-2	-10	-900	-913
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	37	0	37
Andre justeringer	10	35	0	45
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	20	184	0	204

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	65.126	11.414	902	77.442
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	758	-758	0	0
Overføringer til steg 2	-2.606	2.606	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	16.625	869	0	17.493
Engasjement som er fraregnet i perioden	-30.514	-796	-785	-32.095
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	49.389	13.334	117	62.840

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.077	2.600
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	101	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	400	1.177
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-900	-1.700
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	1.678	2.077

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	501	577
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-900	-1.100
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	431	-17
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-80	-279
Tapskostnader i perioden	-48	-819

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	144	1.169	100	1.413
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3	-105	-100	-203
Overføringer til steg 2	-5	172	0	167
Overføringer til steg 3	0	-30	500	470
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	33	0	0	34
Utlån som er fraregnet i perioden	-11	-93	0	-104
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	27	35	0	62
Andre justeringer	49	146	77	272
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	240	1.294	577	2.111

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	1.165.244	25.189	205	1.190.638
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	8.536	-8.272	-264	0
Overføringer til steg 2	-23.332	23.332	0	0
Overføringer til steg 3	-701	-3.633	4.334	0
Nye utlån utbetalt	327.503	909	223	328.636
Utlån som er fraregnet i perioden	-200.726	335	59	-200.332
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	1.276.524	37.861	4.557	1.318.942

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	211	593	500	1.304
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-53	0	-48
Overføringer til steg 2	-14	121	0	107
Overføringer til steg 3	0	0	600	600
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	40	4	0	44
Utlån som er fraregnet i perioden	-72	-25	-500	-597
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-56	-60	0	-116
Andre justeringer	3	-105	0	-101
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	116	476	600	1.192

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	183.723	43.720	2.733	230.176
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5.289	-5.289	0	0
Overføringer til steg 2	-13.556	13.556	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.143	1.143	0
Nye utlån utbetalt	30.126	1.814	0	31.940
Utlån som er fraregnet i perioden	-60.459	-9.339	-1.770	-71.568
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	145.122	43.320	2.106	190.548

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	41	43	2.000	2.084
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-4	0	-4
Overføringer til steg 2	-1	24	0	23
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	3	0	0	3
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-20	-14	-1.100	-1.134
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-14	-6	0	-20
Andre justeringer	2	1	0	3
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	11	44	900	955

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	33.863	12.886	3.891	50.640
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	10	-10	0	0
Overføringer til steg 2	-770	770	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	49.227	309	0	49.536
Engasjement som er fraregnet i perioden	-6.777	-1.675	-2.989	-11.441
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	75.553	12.280	902	88.736

NOTE 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 7,91 % (2021: 8,98 %) av brutto engasjement. Banken har 2 konsoliderte engasjement som blir rapportert som stort engasjement (over 10 % av Kjernekapital). Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 11,10 % av Kjernekapital.

	2022	2021
10 største engasjement	131.052	143.531
Totalt brutto engasjement	1.657.336	1.598.224
i % brutto engasjement	7,91 %	8,98 %
Kjernekapital	215.590	217.061
i % kjernekapital	60,79 %	66,12 %
Største engasjement utgjør	11,10 %	13,81 %

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

NOTE 13 – Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	260	220	311	276	240	465	349	143
Steg 2	752	537	804	851	685	943	946	467

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

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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 framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Foventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

Scenario 7: Foventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100 %

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

NOTE 14 – Likviditetsrisiko

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

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

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

3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. 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.

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						64 185	64 185
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak				3 750		61 894	65 644
Netto utlån til og fordringer på kunder	5 003	5 712	20 774	98 334	1 460 588	0	1 590 411
Rentebærende verdipapirer	0	25 092	11 060	94 165	7 944		138 261
Øvrige eiendeler						127 035	127 035
Sum finansielle eiendeler	5.003	30.804	31.834	196.249	1.468.532	253.114	1.985.536
Innlån fra kredittinstitusjoner		26 321	3 484	56 359			86 164
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 552 640						1 552 640
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							0
Øvrig gjeld						13 579	13 579
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	70 196						70 196
Sum forpliktelser	1.622.836	26.321	3.484	56.359	0	13.579	1.722.580

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut

Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

0

0

2021

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						4 131	4 131
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak				2 250		75 706	77 956
Netto utlån til og fordringer på kunder	3 866	5 470	25 502	88 363	1 382 985	0	1 506 186
Rentebærende verdipapirer	0	18 028	44 214	107 648	0	0	169 890
Øvrige eiendeler						108 449	108 449
Sum finansielle eiendeler	3.866	23.498	69.716	198.261	1.382.985	188.286	1.866.612
Innlån fra kredittinstitusjoner				75 141			75 141
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 499 504						1 499 504
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							0
Øvrig gjeld						15 150	15 150
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0
Sum forpliktelser	1.499.504	0	0	75.141	0	15.150	1.589.795

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut

Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

0

0

NOTE 15 – Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,43 mill. kroner og har ellers ingen aktiva- eller passiva poster i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022. I tillegg kjøper vi IT-tjenester for DKK 2,1 mill årlig fra SDC i Danmark.

NOTE 16 – Kursrisiko

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

NOTE 17 – Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden lite engasjement med fast rente, kun 6,2 MNOK.

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						64 185	64 185
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						65 644	65 644
Netto utlån til og fordringer på kunder		1 584 173		6 238			1 590 411
Obligasjoner, sertifikat og lignende	42 079	96 182					138 261
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						134 676	134 676
Sum eiendeler	42 079	1 680 355	-	6 238	-	264 505	1 993 177
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		125 592				0	125 592
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 552 640				0	1 552 640
Obligasjonsgjeld							0
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						13 579	13 579
Ansvarlig lånekapital							0
Sum gjeld	-	1 678 232	-	-	-	13 579	1 691 811
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	42 079	2 123	0	6 238	0	250 926	301 366

2021

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						4 131	4 131
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						77 956	77 956
Netto utlån til og fordringer på kunder		1 500 140	0	6 046			1 506 186
Obligasjoner, sertifikat og lignende		169 890					169 890
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						108 449	108 449
Sum eiendeler	-	1 670 030	-	6 046	-	190 536	1 866 612
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	460	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		75 141				0	75 141
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 499 504				0	1 499 504
Obligasjonsgjeld							0
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						15 150	15 150
Ansvarlig lånekapital							0
Fondsobligasjonsskapital							0
Sum gjeld	-	1 574 645	-	-	-	15 150	1 589 795
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	0	-1 574 645	0	0	0	175 386	276 817

Endring av rentevilkår

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

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	1.584.173	0,17	(2.640,3)
Utlån til kunder med rentebinding	6.238	5,23	(326,3)
Rentebærende verdipapirer	138.261	0,08	(110,6)
Øvrige rentebærende eiendeler	0		-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	0		-
Flytende innskudd	1.552.640	0,17	2.587,8
Verdipapirgjeld	0	-	-
Øvrig rentebærende gjeld	125.592	0,14	177,9
Sum renterisiko			(311,6)

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulike bindingstider. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,31 millioner kroner.

NOTE 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2022	2021		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	1 328	146		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	48 977	37 029		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	3 110	1 298		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	53.414	38.474		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2022	2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	2 557	994	2,85 %	1,16 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	14 216	8 859	0,94 %	0,60 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	0	0		
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	0		
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	987	824		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	17.760	10.677		
Netto renteinntekter	35.654	27.797		

NOTE 19 – Segmentinformasjon

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

	2022				2021			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	27.581	5.639	2.434	35.654	22.220	6.242	-665	27.797
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			5.613	5.613	0	0	5.361	5.361
Netto provisjonsinntekter			9.227	9.227	0	0	12.740	12.740
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			99	99	0	0	-43	-43
Andre driftsinntekter			0	0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter	0	0	14.939	14.939	0	0	18.058	18.058
Lønn og personalkostnader			16.447	16.447	0	0	14.839	14.839
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			411	411	0	0	429	429
Andre driftskostnader			17.918	17.918	0	0	13.215	13.215
Sum driftskostnader	0	0	34.776	34.776	0	0	28.483	28.483
Tap på utlånsengasjement og garantier	813	-861		-48	291	-1.110	0	-819
Resultat før skatt	26.768	6.500	-17.403	15.865	21.929	7.352	-11.090	18.191
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	1.390.577	199.833		1.590.410	1.316.831	189.356		1.506.186
Innskudd fra kunder	1.208.360	344.280		1.552.640	1.155.942	343.563		1.499.504

NOTE 20 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	281	309
Formidlingsprovisjoner	76	79
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	2 813	7 119
Forsikring	2 992	3 668
Sparing og plassering	1 389	1 102
Betalingsformidling	4 010	2 731
Andre provisjons- og gebyrinntekter	470	385
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12.031	15.393

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	1 476	1 949
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 327	704
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.803	2.653

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-517	-354
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	246	101
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	0	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	371	209
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	99	-43

Andre driftsinntekter

	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer	0	0
Andre driftsinntekter	0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5.613	5.361
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	5.613	5.361

NOTE 21 – Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	11.812	10.613
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	2.312	2.072
Pensjoner	1.782	1.633
Sosiale kostnader	541	522
Sum lønn og andre personalkostnader	16.447	14.839

2022				Lån og sikk. still.
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	
Harald Flaa	1.234	30	277	2.053

2022		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret				
Gisle Stavland		80	0	0
Frantz Agerbo		50	4	5.166
Linda Hye		55	0	0
Marit Mathisen		50	0	0
Yngvild B. Hermansen		50	0	1.227

2021				Lån og sikk. still.
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	
Harald Flaa	1.187	20	588	2.186

2021		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret				
Gisle Stavland		80	10	0
Frantz Agerbo		50	6	1.772
Linda Hye		55	4	0
Marit Mathisen		50	4	0
Yngvild B. Hermansen		50	0	1303

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

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

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022		17,8
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	TNOK	97,4

NOTE 22 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader

	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	986	464
EDB kostnader *	11.361	9.279
Kostnader egne lokaler	2.379	551
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	223	254
Reiser	58	68
Markedsføring	959	1.239
Ekstern revisor	560	433
Andre driftskostnader	1.392	927
Sum andre driftskostnader	17.918	13.215

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	398	299
Andre attestasjonstjenester	86	55
Annen bistand inkl IFRS og ligningspapirer	76	79

* 2021 - Herav 1,1 mill i kommende datakonvertering fra SDC til Evry i 2023.

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

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

NOTE 23 – Transaksjoner med nærstående

Birkenes Sparebank har ingen transaksjoner med nærstående

NOTE 24 – Skatter

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	15 865	18 191
Permanente forskjeller	- 4 588	- 4 639
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	0	0
Virkning av implementering IFRS 9	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	- 1 160	2 854
Sum skattegrunnlag	10.117	16.406
Betalbar skatt	2.529	4.102
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	2 529	4 102
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018	0	0
Endring utsatt skatt over resultatet	290	- 714
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 33	7
Årets skattekostnad	2.786	3.395
Resultat før skattekostnad	15 865	18 191
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	3 966	4 548
Permanente forskjeller	- 1 147	- 1 160
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	0	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 33	7
Skattekostnad	2.786	3.395
Effektiv skattesats (%)	18 %	19 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 479	- 86
Resultatført i perioden	722	- 849
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	- 216	456
Balanseført utsatt skatt 31.12	27	-479
Utsatt skatt		
Driftsmidler	988	987
Pensjonsforpliktelse	- 77	- 595
Gevinst og tapskonto	58	73
Fondsobligasjon til virkelig verdi	0	0
Avsetning til forpliktelser	- 844	- 882
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 98	- 62
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	0	0
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0
Sum utsett skatt	27	-479
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	1	53
Pensjonsforpliktelse	- 518	117
Finansielle derivat	14	18
Fondsobligasjon til virkelig verdi	35	97
Avsetning til forpliktelser	- 38	108
Sum endring utsatt skatt	-506	393

NOTE 25 – Kategorier av finansielle instrumenter

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	64.185				64.185
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	65.644				65.644
Utlån til og fordringer på kunder	1.590.411				1.590.411
Rentebærende verdipapirer		138.261			138.261
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		14.942		112.093	127.035
Finansielle derivater		0			0
Sum finansielle eiendeler	1.720.240	153.202	0	112.093	1.985.536
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	125.592				125.592
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.552.640				1.552.640
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0				0
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater		0			0
Sum finansiell gjeld	1.678.232	0	0	0	1.678.232

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	4.131				4.131
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	77.956				77.956
Utlån til og fordringer på kunder	1.506.186				1.506.186
Rentebærende verdipapirer		169.890			169.890
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		14.619		84.891	99.510
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	1.588.274	184.509	0	84.891	1.857.674
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	75.141				75.141
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.499.504				1.499.504
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0				0
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	1.574.646	0	0	0	1.574.646

NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	64 185	64 185	4 131	4 131
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	65 644	65 644	77 956	77 956
Utlån til og fordringer på kunder	1 590 411	1 590 411	1 506 186	1 506 186
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	1.720.240	1.720.240	1.588.274	1.588.274
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 552 640	1 552 640	1 499 504	1 499 504
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	1.552.640	1.552.640	1.499.504	1.499.504

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

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

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

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

NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	
2021			
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		184.509	184.509
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	9.636	75.255	84.891
Sum eiendeler	9.636	184.509	269.400

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	72.477	0
Realisert gevinst resultatført	5	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	3.580	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-36	0
Investering	171	0
Salg	-942	0
Utgående balanse	75.255	0

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2022			
	-20 %	-10 %	Kursendring 10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	82.899	93.261	113.985	124.348
Sum eiendeler	82.899	93.261	113.985	124.348

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2021			
	-20 %	-10 %	Kursendring 10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	60.204	67.730	82.781	90.306
Sum eiendeler	60.204	67.730	82.781	90.306

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. 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 96,4 mill. kroner av totalt 103,6 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 27 – Certifikater og obligasjoner

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	0	0	0
Kommune / fylke	46.880	47.026	47.026
Bank og finans	51.001	51.132	51.132
Obligasjoner med fortrinsrett	40.270	40.102	40.102
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	138.151	138.261	138.261
Herav børsnoterte verdipapir			

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	0	0	0
Kommune / fylke	37.099	37.102	37.102
Bank og finans	82.564	82.524	82.524
Obligasjoner med fortrinsrett	50.275	50.264	50.264
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	169.938	169.890	169.890
Herav børsnoterte verdipapir			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over resultatregnskapet og vist i "R06.02 Netto verdiendring på rentebærende verdipapirer"

Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pr. 31.12.2022 er ikke obligasjons porteføljen stillet som sikkerhet for F-lån.

NOTE 28 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat

	Orgnummer	Eierandel	Antall	2022		Eierandel	Antall	2021	
				Kostpris	Bokført verdi			Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				138.151	138.261			169.938	169.890
Aksjer				0	0			0	0
Sum aksjer				0	0			0	0
Egenkapitalbevis				0	0			0	0
Sum egenkapitalbevis				0	0			0	0
Aksje- og pengemarkedsfond									
Verdipapirfondet Eika Sparebank	983231411		14.503	14.500	14.865		14.408	14.500	14.619
Sum aksje- og pengemarkedsfond				14.500	14.865			14.500	14.619
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				14.500	14.865			14.500	14.619
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				152.651	153.126			184.438	184.509

NOTE 29 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	Orgnummer	Eierandel	2022				2021			
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										
Eika Gruppen AS	979319568		174.100	9.970	45.266	4.206	160.692	6.607	27.157	3.174
Eika Boligkreditt AS	885621252		11.487.906	48.406	51.155	506	9.960.231	41.614	41.861	1.189
Eiendomskreditt ASA	979391285		12.000	1.211	1.429	80	12.000	1.211	1.429	65
VN Norge AS	821083052		458	649	178	232	468	663	182	0
Eika VBB AS	921859708		800	3.358	4.022	0	628	2.494	3.417	0
SPAMA AS	916148690		50	5	77	26	50	5	77	10
SDC Holding A/S		Danmark	1.298	581	738	0	1.298	581	684	0
Sparebanken SØR	937894538		66.000	5.245	8.547	528	66.000	5.245	9.636	924
Kvinesdal Sparebank	937894805		4.925	492	458	34	4.925	492	448	0
Agder Seed	928329178		300	300	300	0				
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				70.217	112.170	5.613		58.912	84.891	5.362

	2022	2021
Balansført verdi 01.01.	84.891	80.034
Tilgang	11.353	171
Avgang	-47	-942
Realisert gevinst/tap	14	5
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	-41
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	15.959	5.664
Balansført verdi 31.12.	112.170	84.891

NOTE 30 – Finansielle derivater

Birkenes Sparebank har p.t. ingen finansielle derivater

NOTE 31 – Tilknyttet selskap

Birkenes Sparebank har ingen tilknyttede selskap

NOTE 32 – Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	6.388	4.728	7.875	18.991
Verdregulering IFRS 01.01.2020	0	5.000	0	5.000
Tilgang	0	0	0	0
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2021	6.388	4.728	7.875	18.991
Verdiregulering IFRS 31.12.2021		5.000	0	5.000
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2021	5.932	4.905	7.875	18.712
Bokført verdi pr. 31.12.2021	456	4.823	0	5.279
Kostpris pr. 01.01.2022	6.388	4.728	7.875	18.991
Verdiregulering IFRS 01.01.2021	0	5.000	0	5.000
Tilgang	1.187	0	0	1.187
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2022	7.575	4.728	7.875	20.178
Verdiregulering IFRS 31.12.2022	0	5.000	0	5.000
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2022	6.243	5.005	7.875	19.123
Bokført verdi pr. 31.12.2021	1.332	4.723	0	6.055
Avskrivninger 2021	321	100	0	421
Avskrivninger 2022	311	100	0	411
Avskrivningsprosent	10% - 33%	1% - 2%	5% - 20%	

NOTE 33 – Andre eiendeler

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	0	479
Opptjente, ikke motatte inntekter	577	2 307
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	909	864
Overtatte eiendeler	0	0
Andre eiendeler	100	10
Sum andre eiendeler	1.586	3.660

NOTE 34 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Kredittforeningen for sparebanker	11.04.2018	11.05.2022	25.000	0	25.056	3m Nibor + 79 bp
Kredittforeningen for sparebanker	15.03.2019	29.11.2023	25.000	25.103	25.040	3m Nibor + 92 bp
Kredittforeningen for sparebanker	16.11.2021	03.02.2026	25.000	25.164	25.045	3m Nibor + 64 bp
Kredittforeningen for sparebanker	08.09.2022	10.02.2023	25.000	25.138	0	3m Nibor + 44 bp
Kredittforeningen for sparebanker	11.05.2022	11.05.2026	25.000	25.153	0	3m Nibor + 44 bp
Kredittforeningen for sparebanker	21.10.2022	21.03.2025	25.000	25.034	0	3m Nibor + 132 bp
Øvrige innskudd				0	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				125.592	75.141	

NOTE 35 – Innskudd fra kunder

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.552.640	1.499.504
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.552.640	1.499.504

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Birkenes Kommune	990.881	964.568
Resten av Agder fylke	477.674	442.099
Norge for øvrig	74.923	83.785
Utlandet	9.162	9.052

Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.552.640	1.499.504
--	------------------	------------------

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	1.208.360	1.155.942
Jordbruk, skogbruk og fiske	10.994	10.799
Industri	29.239	33.478
Bygg, anlegg	51.626	44.522
Varehandel	31.951	23.671
Transport og lagring	52.433	37.155
Eiendomsdrift og tjenesteyting	67.959	61.248
Annen næring	100.078	132.690
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.552.640	1.499.504

NOTE 36 – Obligasjonsgjeld

Birkenes Sparebank har p.t. ikke utstedt obligasjonsgjeld

NOTE 37 – Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon

	2022	2021
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	4.453	4.072
Bankremisser	231	154
Skattetrekk	588	496
Leverandørgjeld	1.820	1.134
Øvrig gjeld	194	2.072
Avsatt til gaver	2.461	229
Sum annen gjeld	9.747	8.157

Avstemming av netto gjeld

	2022	2021
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	64.185	4.131
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	65.644	75.706
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-125.592	-75.141
Leieforpliktelser	0	0
Netto gjeld	4.237	4.696
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	129.829	79.837
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-125.592	-75.141
Netto gjeld	4.237	4.696

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
			Sum	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid		Sum
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser		Kontanter og innskudd i Norges Bank		
Netto gjeld 01.01.2021	-75.091	0	-75.091	63.155	28.557	91.712
Kontantstrømmer	-50	0	-50	-19.557	7.682	-11.875
Anskaffelser - leieforpliktelser	0	0	0	0	0	0
Andre endringer	0	0	0	0	0	0
Netto gjeld 31.12.2021	-75.141	0	-75.141	43.598	36.239	79.837
Kontantstrømmer	-50.451		-50.451	20.587	29.405	49.992
Anskaffelser - leieforpliktelser	0	0	0	0	0	0
Andre endringer	0	0	0	0	0	0
Netto gjeld 31.12.2022	-125.592	0	-125.592	64.185	65.644	129.829

Pensjon

Antall ansatte ved årets slutt er 19, som samlet har utført 17,8 årsverk. OTP - Obligatorisk tjenstepensjon er pliktig. Bankens ordning tilfredsstiller kravene. Fra og med år 2008 tilsluttes nyansatte en innskuddsbasert pensjonsordning. 9 personer er omfattet av denne ordningen i dag.

Banken har en kollektiv ytelsesbasert pensjonsforsikring i DNB Livsforsikring for alle som er ansatt før 2008. Forpliktelsen ved årets utgang omfatter 9 ansatte og 13 pensjonister. Hovedbetingelsen er 30 års opptjening og ca 70% av lønn ved fratredelse ved 67 år. 1. november 2013 ble det gjort endringer i den ytelsesbaserte ordningen. G-regulering av pensjoner under utbetaling er endret til minimumsregulering.

Ny AFP-ordning er etablert med virkning fra 01.01.2011. Den nye ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonering, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosentsats av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetning foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen og det forventes at premienivået vil øke for de kommende år.

DnB Pensjonstjenester AS har foretatt beregninger i hht Oppdatert IAS 19. Beregningene baserer seg på informasjon pr 31.12.2022 og knytter seg til den kollektive ytelsesbaserte pensjonsforsikring. Beregningen av pensjonsmidlene og påløpne forpliktelse gjøres på balansedagen. De estimerte verdier korrigeres hvert år i samsvar med oppgave over pensjonsmidlenes flytteverdi og aktuarberegninger av forpliktelsenes størrelse. Det avvik som oppstår amortiseres over forventet gjestående tjenestetid til de aktive. Arbeidsgiveravgiften er en del av foretakets ytelse og er da en del av pensjonsforpliktelsen.

Arbeidsgiveravgiften beregnes før korreksjon for eventuelle uamortiserte estimatavvik. Videre er omkostningene ved pensjonsordningen inkludert i pensjonskostnaden.

Følgende forutsetning er lagt til grunn for beregningen:

	2022	2021
Avkastning på pensjonsmidler	3,20 %	1,50 %
Diskonteringsrente	3,20 %	1,50 %
Årlig lønnsvekst	3,75 %	2,50 %
Årlig G-regulering	3,50 %	2,25 %
Årlig regulering av pensjoner under betaling	1,70 %	0,00 %
Gjennomsnittlig arbeidsgiveravg.faktor	19,10 %	19,10 %

	SUM 2022	Sikrede ytelser 2022	Usikrede ytelser 2022	SUM 2021
Pensjonskostnader:				
Årets pensjonsopptjening	1071	1020	0	1020
+ Rentekostnad på pensjonsforpliktelse	18	11	0	11
= Pensjonskostnad (brutto)	1089	1031	0	1031
- Forventet avkastning på pensjonsmidler		0	0	
+ Administrasjonskostnader	72	66	0	66
= Pensjonskostnad (netto)	1161	1097	0	1097
+ Resultatført estimatavvik	0	0	0	0
- Resultatført planendringseffekt	0	0	0	0
= Pensjonskostnad	1161	1097	0	1097
Hertil kommer innskuddbaserte ytelser:				
Premie innskuddspensjon	412			336
Premie ny AFP-ordning	209			200
SUM pensjonskostnad	1782			1633
Resultatført estimatavvik	-865			1825

	Overfinansiering av pensjonsforpliktelse	Pensjonsforpliktelse	
		2022 Estimert	2021 Estimert
Pensjonsforpliktelser:			
Regnskapsført overfinansiering 01.01			
Regnskapsført forpliktelse 01.01		2378	1909
Effekt EK ved overgang til IAS 19R		0	0
Pensjonskostnad		1162	1097
Innbetalinger		-2366	-2453
Estimatavvik over OCI		-866	1825
= Balanseført pensjonsforpliktelser inkludert avgift		308	2378

NOTE 38 – Fondsobligasjonskapital

Birkenes Sparebank har ikke utstedt fondsobligasjon.

NOTE 39 – Eierandelskapital og eierstruktur

Banken har ikke utstedt egenkapitalbevis.

NOTE 40 – Resultat pr. egenkapitalbevis

Banken har ikke utstedt egenkapitalbevis.

NOTE 41 – Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	1 101	1 417
Kontraktgarantier	9 137	10 019
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	6 519	7 323
Sum garantier overfor kunder	16.757	18.759
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	8 376	7 463
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	8.376	7.463
Sum garantier	25.133	26.222

	2022		2021	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Birkenes Kommune	11.740	46,7 %	14.190	54,1 %
Resten av Agder	4.544	18,1 %	4.096	15,6 %
Norge for øvrig	473	1,9 %	473	1,8 %
Utlandet	0	0,0 %	0	0,0 %
Eika Boligkreditt	8.376	33,3 %	7.463	28,5 %
Sum garantier	25.133	100 %	26.222	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 31.12.22 lån for 837,6 MNOK hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

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

NOTE 42 – Hendelser etter balansedagen

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

NOTE 43 – Transaksjoner med nærstående parter

Banken har ingen transaksjoner med nærstående.

NOTE 44 – Leieavtaler (hvor banken er leietaker)

Banken har ingen leieavtaler av betydning.

Sparebankens tillitsvalgte 2022

Generalforsamling

Leder: Stig Stapnes

Nestleder: Janne Dreessen Heia

Innskytervalgt

Leif O Tveito

Nils T Helleland

Therese Aa. Bjelland

Janne Dreessen Heia

Lars Saaghus

Finn Kristian Hartvigsen

Christine Flaa Buene

Sig Stapnes

Kommunevalgt

Vibeke Tobiassen

Bjørn Tore Hovland

Trygve Endresen

Grete Kvæstad

Ansatte

Hjørdis Finnøy

Stine Birkland

Per J Flaa

Kjetil Aamlid

Styret

Leder: Gisle Stavland

Nestleder: Linda Hye

Yngvild Hermansen

Frantz J Agerbo

Marit Mathisen

Revisor

RSM Norge AS



RSM Norge AS

Til generalforsamlingen i Birkenes Sparebank

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

T +47 38 07 07 00

F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Birkenes Sparebanks årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. 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 Birkenes Sparebanks revisor sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 20. mars 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. 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.

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/sa member of Den norske Revisorforening.

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

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

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

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

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

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

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

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

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

Øvrig informasjon

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

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet,



Revisors beretning 2022 for Birkenes Sparebank

eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker og finansieringsforetak § 1-4 annet ledd bokstav b. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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

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



Revisors beretning 2022 for Birkenes Sparebank

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

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

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

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

Mandal, 7. mars 2023
RSM Norge AS



Stian Skedsmo
Statsautorisert revisor