

2023

RørosBanken ÅRSRAPPORT



Innhold

ÅRSBERETNING 2023.....	3
RESULTATREGNSKAP	59
EIENDELER, GJELD OG EGENKAPITAL.....	60
KONTANTSTRØM	61
NØKKELTALL.....	62
ENDRINGER I EGENKAPITALEN	63
NOTER.....	64
REGNSKAPSPRINSIPPER.....	64

Om RørosBanken

- Røros Sparebank

Det var to høyere funksjonærer ved Røros kobberverk og en personellkapellan som tok initiativet til å starte Røros Sparebank på vårparten i 1841. Presten var den toneangivende i det forberedende arbeidet. Sparebankene skulle fremme sedelighet, flid, orden og sparsommelighet, formål som det falt naturlig for prestene å gå inn for.

Den 29. oktober 1842 samles de sju medlemmene i direksjonen til møte og fatter følgende vedtak: «...Røraas Sparebank begynder sin Virksomhed Løverdag den 12. November Førstkommende....».

Helt siden oppstarten for over 180 år siden har penger til allmennyttige formål blitt utdelt. Til dels betydelig midler i form av gaver. Da banken fylte 75 år i 1917 ble det avsatt et fond til et nytt sykehus på Røros. Beløpet tilsvarte 10 % av bankens egenkapital. De siste årene har Forstanderskapet i RørosBanken avsatt i størrelsesorden kr. 2,3 millioner hvorav kr. 1,5 mill. til RørosBankens Næringsfond, kr. 500.000,- til styrets benyttelse for ulike prosjekter samt kr. 300.000,- til lag og foreninger. I tillegg kommer støtte til ulike prosjekter i form av sponsorvirksomhet i størrelsesorden kr. 4-5 mill. årlig.

I bankens forretningsidé heter det: RørosBanken tar samfunnsansvar. RørosBanken skal være en aktiv støttespiller innenfor finansielle tjenester og økonomisk rådgivning til enkeltpersoner, små og mellomstore bedrifter. Med en kombinasjon av individuell rådgivning og moderne nettløsninger har vi aktiv omsorg for din helhetsøkonomi.

RørosBankens forretningsidé

RørosBanken tar samfunnsansvar.

RørosBanken skal være en aktiv støttespiller innenfor finansielle tjenester og økonomisk rådgivning til enkeltpersoner, små og mellomstore bedrifter. Med en kombinasjon av individuell rådgivning og moderne nettløsninger har vi aktiv omsorg for din helhetsøkonomi.

Alltid ved din side

RørosBanken i 2023

2023 var året Norge skulle våkne til fullt liv igjen etter en periode med redusert aktivitet og nedstenging grunnet covid-19. De store arrangementene slik som eksempelvis Femundløpet og Rørosmartnan kunne igjen gjennomføres uten noen form for restriksjoner.

RørosBanken er på mange måter i endring både hva gjelder folk, plattformer å jobbe på samt ulike nye samarbeidspartnere knyttet til vår egen allianse, Eika.

Året har bydd på til dels store utskiftninger blant ansatte og i ledergruppen. Banken har siden 1. september hatt ny konstituert banksjef. I julemåneden desember ble det offentliggjort at RørosBanken har ansatt sin første kvinnelige banksjef. Tone Hammer tiltrer stillingen som administrerende banksjef i RørosBanken 1. mars 2024.

Bankene i Eika har konvertert til nytt banksystem, fra SDC til TietoEvry. Dette har skjedd puljevis og RørosBanken stod for tur 10. juni som en del av pulje 4. Selve konverteringen har i det store og hele gått veldig bra og det er få kunder som har meldt om utfordringer knyttet til dette. Bakgrunnen for konverteringen er flerfoldig, men ønsket om økt kostnadseffektivisering, økt strategisk fleksibilitet, styrket innovasjons- og utviklingskraft samt mer robuste og forutsigbare kjerneleveranser nevnes som de mest sentrale årsakene til valg av ny systemleverandør.

Året har vist at samarbeid på tvers av allianser ikke bare er mulig, det vil også styrke oss på sikt. Sammen med Sparebank 1 skal Eika (og derigjennom bankene) bli en langt synligere aktør i markedet for usikret kreditt. Sammen med Sparebank 1 og DNB skal Eika samarbeide for et styrket forsikringsselskap gjennom Fremtind slik at bankene kan levere bedre og mer skreddersydde løsninger til enda flere kunder i sine nærområder. Eika har også fått en ny alliansebank, Haugesund Sparebank, noe som vitner om at Eika gjør mye riktig og er en attraktiv alliansepartner som er godt skodd for fremtiden.

Kundeundersøkelsene for bedriftsmarked og personmarked viser gode tall som tilsier at det jobbes målrettet og godt i banken. Antallet ansatte og årsverk er ganske stabilt sammenlignet med 2022.

Klima og bærekraft kommer stadig mer i fokus og blir en svært sentral del i strategien til banken i årene som kommer. RørosBanken ble Miljøfyrtårnsertifisert våren 2021 og skal re-sertifiseres våren 2024. Samtlige ansatte i banken har et særskilt ansvar i å hindre at banken blir benyttet til hvitvasking og terrorfinansiering. Skjerpede krav til kundekontroll har medført at flere ressurser blir lagt til denne type oppgaver. Fokuset på kontroll og forsvarlig drift av vår bankvirksomhet har medført at banken har opprettet et eget AHV-team som dekker hele virksomhetens forretningsområde og utgjør i dag flere årsverk.

Styret- og ledergruppen gjennomførte sin årlige strategisamling på Røros i år. Tema var strategi 1, 3 og 5 år frem i tid. Overordnet målsetting er tredelt og vil være retningsgivende for kommende periode. RørosBanken skal være «Foretrukken finanspartner, Bærekraftig samfunnsaktør og Attraktiv arbeidsgiver». Styret- og ledergruppen har jobbet jevnt med dette gjennom hele høsten 2023 og i starten av 2024 ble øvrige ansatte involvert. Detaljer og handlingsplaner knyttet til målsettingene samt hva det vil innebære for den enkelte ansatte er fortsatt ikke ferdig utarbeidet. Ny strategi vil først vedtas våren 2024.



412

Eiere

Banken gjennomførte en vellykket egenkapitalemisjon våren 2018. Emisjonen tilførte banken 70 mill. kroner i ny egenkapital i form av 700.000 egenkapitalbevis som nå er fordelt på 412 eiere.



25,7 %

Andelen utlån bedrifter

Av bankens totale utlånsportefølje er 25,7 % utlånt til bedriftsmarkedet, mot 27,8 % i 2022.



4,90 %

Utlånsvekst

Banken har en utlånsvekst i 2023 på 4,9 %.



8,901 mrd.

Brutto utlån

Bankens totale brutto utlån ved utgangen av året 8,901 mrd. mot 8,485 mrd. i 2022.



13.342

Kunder

Ved årsskiftet hadde banken 13.342 kunder.





10,190 mrd.

Forretningskapital

Bankens forretningskapital (egen balanse pluss lån i EBK) er 10.190 mrd. kroner i 2023 mot 9.693 mrd. kroner i 2022. En vekst på 5,1 % mot en vekst på 6 % i 2022.



20,76 %

Ren kjernekapital

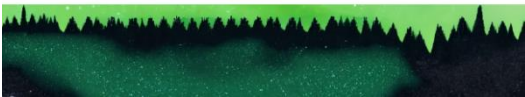
Ved utgangen av året hadde banken 20,76 % i ren kjernekapitaldekning, mot 20,24 % i 2022.



70,9 mill.

Resultat etter skatt

Banken leverer et resultat etter skatt på 70,9 millioner kroner i 2023, mot 84,8 millioner i 2022.



54

Medarbeidere

RørosBanken har 54 ansatte ved årsskifte, dette utgjør 52 årsverk. Herav er det 4 ansatte som har sin arbeidsplass ved vårt kontor i Oslo.

2023 har vært ett år med mye rekruttering, vi har rekruttert 10 ansatte til ulike stillinger i banken. I samme periode har vi hatt 5 ansatte som har sluttet i RørosBanken. Sluttårsakene er alder og jobbskifte knyttet til flytting fra Røros.



4.386

Følgere

Banken har 4.386 følgere på sosiale medier, fordelt på 3.390 Facebook-følgere og 996 Instagram-følgere. Dette tilsvarer en total økning på 2,58 % fra fjoråret.



16 mill.

Sponsor/gave

I løpet av de 3 siste årene har banken utbetalt 16 millioner kroner til lokalsamfunnet



Stolt samarbeidspartner med lokalsamfunnet!

Samarbeid og lokalsamfunn. To ord som har stor betydning for Rørosbanken. Samarbeid er å jobbe sammen med andre for å oppnå felles mål. Lokalsamfunn er en betegnelse for et sted og sosialt miljø innenfor et mindre område.

Som lokalbank i Rørosregionen, ønsker RørosBanken å være en pådriver for mer aktivitet i vårt lokalsamfunn. Aktivitet som skaper bo- og livslyst, og gjør Røros til et attraktivt sted å flytte til.

Et samfunn ER dugnad og RørosBanken tar en ansvarlig rolle i denne dugnaden.

Et lokalsamfunn bygges og utvikles av de som bor der. For oss er initiativ og engasjement knyttet til denne jobben av uvurderlig betydning.

Banken er en viktig støttespiller for de fleste av disse aktivitetene som skaper gode oppvekstvilkår for barn og unge, gode sosiale arenaer for utfoldelse av mangfoldige interesser og muligheter for et aktivt liv.

Hvorfor er det viktig for Rørosbanken å ta samfunnsansvar gjennom et bredt samarbeid med lokalsamfunnet?

- Vi vil bidra til livsglede.
- Vi verdsetter frivilligheten høyt. Frivilligheten utfører viktige arbeidsoppgaver som ellers ikke ville blitt utført.
- Vi vil med våre bidrag belønne det engasjementet og initiativet som frivillig arbeid krever.
- Vi ønsker at mennesker får utfolde seg og oppleve glede sammen med andre.
- Vi jobber for et inkluderende samfunn med gode sosiale møteplasser.
- Vi jobber for et mangfoldig og aktivt lokalsamfunn, til felles beste for alle.

Resultatet av frivillig arbeid som idretten, kulturen, omsorgen og alle andre lag og foreninger utfører er avgjørende for et hvert lokalsamfunn.

Et annet aspekt er selve prosessen i det frivillige arbeidet som blir utført. Man jobber sammen med andre for å oppnå felles mål, man blir kjent med nye mennesker, man lærer nye oppgaver og får bredere erfaring, man kan lære språk og nye kulturer å kjenne, man blir inkludert og integrert. Disse og mange andre positive ringvirkninger gir dugnad og frivillig arbeid flere viktige dimensjoner.

I et samfunn som blir mer individualisert og hvor forskjellene øker, vil vi sammen med lokale lag og foreninger være en pådriver for å ta vare på mangfoldet, hindre utenforskap og gi flest mulig et liv som gir mening. Sammen bygger vi et lokalsamfunn som skaper hele mennesker og glede hele livet.

RørosBanken bidrar gjennom en årlig utdeling av gaver til allmennyttige formål, prosjektmidler, samarbeidsavtaler/ sponsorat og stiftelsen Rørosbanken Næringsfond.

Sponsing er et begrep som er sterk knyttet til økonomiske midler. RørosBanken ønsker i større grad å dreie sine bidrag inn mot samarbeidsavtaler som legger til rette for en god dialog og meningsutveksling underveis i avtalen. Et samarbeid handler om mer enn økonomisk støtte. Det handler om å finne gode løsninger sammen, basert på felles utfordringer og behov.

Lokalt næringsliv er viktig for et hvert samfunn. Gjennom RørosBankens Næringsfond, som er en stiftelse, bevilget banken i 2023, kr. 1.500.000 til realisering og utvikling. Fondets hovedmål er RørosBankens ønske om å bidra aktiv innenfor næringsutvikling og kultur slik at vårt lokalsamfunn skal være et godt sted å bo også i framtida.

I 2023 ble det bevilget kr. 300.000 til lokale lag og foreninger, gjennom den årlige utdelingen av gaver til allmennyttige formål.

Det er i bankens styre i 2023, bevilget kr. 500.000 til benyttelse mot prosjektsøknader.

Samarbeidsavtaler og sponsorat bidro med kr. 3.045.000 til frivillige lag og organisasjoner som hver dag jobber for å skape aktivitet og gode møteplasser for regionens innbyggere.

Vi er en iherdig samarbeidspartner med lokalsamfunnet, og stolt over at vi i 2023 bevilget til sammen med kr. 5.345.000 til felles beste for lokalsamfunnet.

Som bank bidrar vi også med kompetanse og sosiale møteplasser gjennom egeninitierte arrangement som setter tema på dagorden. Disse arrangementene blir gjennomført sammen med lokale samarbeidspartnere. Som årets høydepunkt kan vi trekke frem næringskonferansen med 250 deltagere og de mest kjente innleiderne Thomas Seltzer og Trine Schei Grande. Vi fikk også gode tilbakemeldinger på arrangementet «Barn og ungdom på nett» med Politiets nettpatrulje og spilljournalist og anmelder Rune Fjeld Olsen. De ga publikum tips om hvordan være trygg på nett, mobbing på nett og generelle tips og råd om temaet til foreldre og foresatte.

En god underliggende bankdrift, med ansvarlig vekst og en sunn økonomi legger grunnlaget for at RørosBanken kan være sitt samfunnsansvar bevisst. Dyktige ansatte og en genuin interesse for å utvikle lokalsamfunnet til felles beste, muliggjør utdelinger på 4 - 5 mill. kroner årlig til lokale lag/ foreninger, arrangement og næringsliv i vår region.

RørosBanken Sammen om gode lokalsamfunn





Norsk og internasjonal økonomi

Norsk økonomi var i 2023 preget av store forskjeller i næringsutvikling, med i sum beskeden BNP-vekst for Fastlands-Norge, svakt stigende arbeidsledighet og vedvarende høy inflasjon som resultat.

BNP-veksten i Fastlands-Norge for 2023 anslås ved årsskiftet til om lag 1 prosent, ned fra hele 3,8 prosent i vekst året før. Privat konsum (-1 prosent) hadde en historisk sjelden nedgang i fjor, mens oljesektoren svingte seg opp til sterk investeringsvekst. De rause investeringspakkene fra regjeringen under koronatida bidrar til sterk investeringsvekst i oljerelaterte næringer i både 2023 og 2024. Motsatt ventes boliginvesteringene å falle kraftig i begge disse år. Flykningskrisen bidro til at offentlig konsum økte med om lag unormalt sterke 2,5 prosent i 2023.

Arbeidsmarkedet ble i sum relativt stabilt, med en økning i ledigheten målt på NAV opp fra 1,6 prosent i desember 2022 til 1,9 prosent i samme måned året etter. Lønnsveksten steg markert i 2023, til om lag 5,5 prosent, etter et år hvor reallønnsveksten endte med kraftig nedgang.

Den uvant høye inflasjonen fra 2022 holdt seg overraskende nok høy gjennom 2023, delvis fordi kronekursen svekket seg betydelig gjennom fjoråret. Kronekursen, målt ved den importveide i-44 indeksen falt med 4,4 prosent i løpet av 2023. Konsumprisindeksen økte med uventede høye 5,5 prosent, noe som nullet ut et raust lønnsoppgjør og dermed hindret kjøpekraften å bedre seg for folk flest.

Renteøkningene og den svake utviklingen i husholdningenes finanser bidro til at kredittveksten ebbet ut gjennom 2023. Ved slutten av året var kredittveksten, målt ved K2-indikatoren, i bedriftene og husholdningene opp henholdsvis 3,1 og 3,3 prosent i året til november. En hardt presset kommunesektor har imidlertid i denne perioden en usedvanlig sterk vekst i sine låneopptak, på 7,8 prosent. Midler som trolig blir brukt til bygg og anlegg.

Boligprisene svingte unormalt mye i løpet av året med god vekst i første halvår og motsvarende nedgang i andre. Omsetningen av boliger var marginalt høyere i 2023 enn året før, med en prisvekst på 0,5 prosent for året under et, ifølge EiendomNorge. Antall konkurser økte med 22 prosent i de elleve første månedene av 2023, målt mot samme periode i fjor. Bankenes samlede resultater blir imidlertid sterke all den tid et markert høyere rentenivå bidrar til tilsvarende bedring i rentabiliteten til egenkapitalen i bankene.

Norges Bank økte rentene fra 2,75 prosent til 4,5 prosent. 3-måneder NIBOR ser imidlertid ut til å ha toppet ut allerede i august 2023 på 4,8 prosent, og markedene begynte å prise inn rentekutt i 2024.

Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, krigen i Midtøsten, 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. En fortsatt vekst i antall mislighold i bankene og antall konkurser må påregnes.



Lokalt næringsliv

Etter regn kommer sol, lyder et gammelt ordtak. 2023 skulle være optimismens år etter pandemi og delvis nedstengte samfunn. Under pandemien ble det ført en ekspansiv finanspolitikk for å stimulere til forbruk i redsel for at økonomiene skulle stoppe opp. Resultatet av finanspolitikken og virkemidlene var en skyhøy etterspørsel etter varer og tjenester som langt overgikk tilbudet. Krigsutbruddet i Ukraina og mangel på viktige råvarer presset prisene videre opp med rekordhøy inflasjon som resultat. Nervøse sentralbanker måtte ty til renteverktøyet for å dempe prisstigningen. Inflasjon og høyere renter ga oss begrepet dyrtid.

En av personene vi har blitt best kjent med i media i 2023 er sjefen for Norges Bank, Ida Wolden Bache. Hun har benyttet renteverktøyet flittig for å få bukt på en kraftig inflasjon(prisstigning)og en stadig svakere krone. Styringsrenten har gått fra 2,75 % til 4,50 % i 2023, noe som har bidratt til at folk har blitt mer avventende til større investeringer som bil, hytte og hus. Det har vi også merket lokalt her i Rørosregionen. Færre nye byggeprosjekt settes i gang, noe som har ført til både permitteringer og konkurser i selskaper tilknyttet eiendomssegmentet.

Røros er en populær turistdestinasjon, og svak norsk krone har gjort at Norge er mer interessant for internasjonale turister, men det er en utfordring å få turistene til å oppholde seg i fjellregionen over flere dager. Å få turistene til å være i fjellregionen i flere dager er ikke bare viktig for regionens næringsliv, men også en måte å få ned klimaavtrykket på. Fjellregionens kommuner og Visit Røros og Østerdalen jobber hardt for å legge til rette for dette.

Tradisjonsrike Rørosmartnan og Julemarked Røros har blitt viktige arrangementer for lokalt næringsliv og er en god indikator på økonomiens tilstand. Begge arrangementer hadde betydelig færre besøkende i 2023 enn sammenlignbare år før pandemien. «Skit i pængan, lætt dem rulle» er en kjent strofe fra den kanskje mest kjente martnas-sangen, men i 2023 har flere og flere holdt igjen på pengebruken. Likevel må vi ikke glemme at de fleste i Norge fortsatt har en god privatøkonomi og er i stand til å opprettholde sitt forbruk.

Trass i trangere tider for mange så uttrykte virksomhetene i gatene på Røros optimisme om fremtiden i en undersøkelse utført av Røros Handelsstand i september 2023. Dette viser at lokalt næringsliv er omstillingsdyktige inn i en ny tid. Omstillingsdyktige er også den tradisjonsrike familiebedriften Stensaas Reinsdyrslakteri AS. I tidsriktig bærekraftstil bygger de nå ut slakteriet til å bli mer energieffektivt og tilpasset muligheten til å ta vare på «hele» dyret i produksjonen. Med dyrtid og kraft ubalanse er det særdeles viktig å tenke nytt og utfordre sine forretningsmodeller. Å drive «Business as usual» inn i en tid med så mye endringer og krav vil gjøre bedriftene blant annet mindre konkurransedyktige og mindre attraktive som arbeidsgivere. Som lokalbank er det nå viktigere enn noensinne å dytte kundene våre i riktig retning for å gå fremtiden lyst i møte. Omstilling gir nye muligheter!!

Spennende er det også med nytt, og delvis lokalt, eierskap i Røros dører og vinduer AS. Etter mange år som eier valgte Isola å trekke seg ut av selskapet i 2023 for å konsentrere seg om sin kjernevirksomhet andre steder i Norge. Røros dører og vinduer AS er den siste gjenlevende innen produksjon av dører og vinduer på Røros og det blir spennende å se om nye eiere klarer å påvirke lønnsomheten i bedriften. Produktene er av god kvalitet og har lang levetid. Røros dører og vinduer AS bør ha alle muligheter for å lykkes i en tid hvor søkelyset på energismarte bygg vil eskalere. EU sitt forslag til nytt bygningsdirektiv vil øke tempoet og krav til de fleste private bygg og næringseiendommer med hensyn til rehabilitering av bygningsmassen.

Et positivt innslag i Røros sentrum er åpningen av det nye biblioteket. Det styrker bybildet og vil bli en attraktiv og samfunnsnyttig bidragsyter i årene som kommer. Et unikt prosjekt i verdensarven utført av lokal kompetanse i regi av Johan Kjellmark AS, en kompetansebedrift som bidrar til å gjøre Røros til en attraktiv plass å flytte til. Er det en ting vi behøver i Fjellregionen så er det attraktive arbeidsplasser hvor vi tiltrekker oss yngre som etablerer seg her.

Boplikten i Røros sentrum er et stadig tilbakevendende tema. Mange hus står tomme eller benyttes som fritidsbolig. Den politiske debatten går vi ikke innpå her, men vi legger merke til den betydelige andelen av sentrum som nå er «Air-bnb» utleie eller korttids utleie. Mangel på langsiktige utleieenheter kan skape utfordringer for lokalt arbeidsliv når det gjelder rekruttering og utvikling av bedriftene.

Kraft ubalanse og et større søkelys på vern av natur vil gjøre seg gjeldende i årene som kommer. Dette gjør seg synlig også i Fjellregionen hvor det nå er en større debatt

rundt tillatelse av for eksempel nye hyttefelt, mens mangelen på overføringskapasitet av kraft gjør det uforutsigbart for industrien og vanskeliggjør etableringen av nye kraftkrevende virksomheter. En fornuftig balansegang synes vanskelig å finne i begge tilfeller.

Signaler fra landets økonomer er at vi er nær eller har nådd rentetoppen nå, men store deler av 2024 vil fortsatt være utfordrende for mange investeringstunge bransjer som bygg og anlegg, næringseiendom og landbruk. I tillegg er småprodusentene innen mat- og drikke industrien under press fordi forbrukerne velger seg billigere alternativ. En konsekvens av dyrtiden er at ulikhetene i samfunnet øker.

Klima, vær og vind er stadig i medienes søkelys. I et år hvor det globalt er målt rekordhøye gjennomsnittstemperaturer har det vært mer normale temperaturer her i fjellregionen, men heller ikke her har vi sluppet unna ekstremt mye nedbør til tider. Uværet «Hans» førte til flom og ras i Holtålen kommune og førte tankene tilbake til 2011. Nedbøren gikk også hardt utover fjellregionen sine potetbønder og det ble varslet mandelpotetkrise inn mot jul.

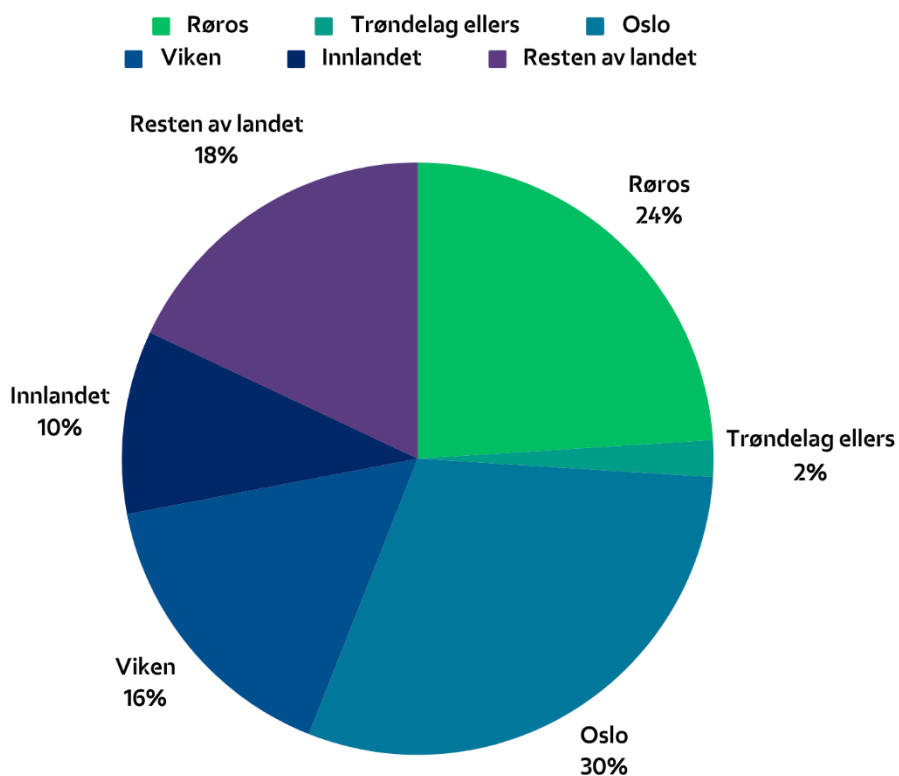
For å stoppe temperatur økningene utover de kritiske 1,5 gradene har regjeringen vedtatt 55 % reduksjon i utslipp innen 2030. Dette påvirker også oss her lokalt og ikke minst oss som lokal sparebank. I nær fremtid må banken rapportere på klimaavtrykk som våre produkter, kunder og leverandører har. Det vil kundene merke i samtaler med oss i årene som kommer.

Omstilling gir muligheter og mange av våre kunder har allerede tatt den nye tiden innover seg. Dette skyldes ikke minst åpenhetsloven som ble innført i Norge 01.07.2022. Åpenhetsloven betyr at alle som produserer og selger varer og tjenester må vite og kunne oppgi hvor innsatsfaktorene kommer fra.

Utlån til bedrifter i Fjellregionen utgjør cirka 800 mill. kroner (ca. 33%) av den samlede utlånsporteføljen RørosBanken har for bedriftsmarkedet. Lån til bedrifter i Røros kommune utgjør cirka 550 mill. kroner.

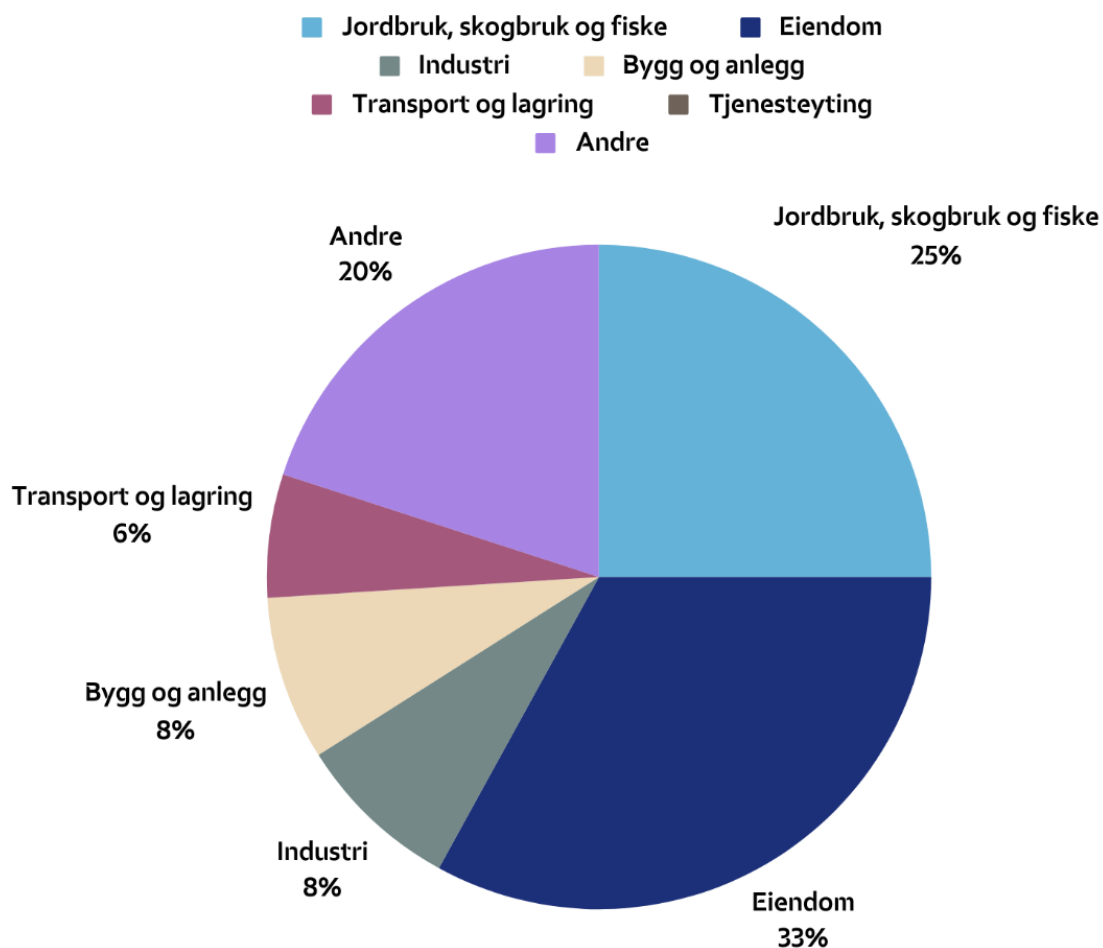


Geografisk fordeling BM - Utlån 2023



Diagrammet på neste side viser bransjene bedriftsavdelingen i RørosBanken er eksponert mot. Eiendom her består av ren næringseiendom, kombinasjonsbygg og utleie bygårder til boligformål.

Bransjemessig fordeling BM 2023



Personmarked

RørosBanken har kunder i alle landets fylker.

23% av utlån til personmarkedet er gitt i Røros kommune. Største geografisk område for utlån er Viken (26%) etterfulgt av Trøndelag ellers (18%). Deretter kommer Oslo (16%), Innlandet (10%) og resten av landet (7%). Andelen utlån har økt mest i markedsområdet Trøndelag og ellers og Innlandet. 2023 ga en vekst på 3,5% på utlån. Totalt for avdelingen gir det en tilfredsstillende vekst i et utfordrende marked. Avdelingen har lyktes med organisering i team som betjener hver sine markedsområder Røros, Oslo og Østlandet og fjernbetjening. Høsten 2023 har vi styrket personmarked med flere nye rådgivere ved hovedkontoret på Røros og en rådgiver ved Oslo-kontoret.

2023 åpnet Norge igjen for fullt etter flere år med nedstenging grunnet Covid-19. Likevel har 2023 vært et tøft år for mange med tanke på stor kostnadsvekst på strøm, mat, drivstoff og renteøkninger på lån. Kostnadsveksten har gitt økonomiske utfordringer for mange og vi ser at flere av privatkundene har måttet endre hverdagsøkonomien sin. Vi ser at de fleste kundene klarer de økte utgiftene, noen må gjøre enkle grep for å omstille kostnadene, mens andre opplever å måtte ta mer omfattende justeringer for å imøtekomme de økte utgiftene.

For oss i RørosBanken er det viktig at vi lykkes å være tilgjengelig for kundene våre og at vi står godt i verdiene våre, personlig – engasjert – pålitelig. Vi har i 2023 lyktes med å opprettholde en god servicegrad, høy grad av tilgjengelighet og kunne gi god rådgivning til kundene våre i hele vår åpningstid.

Avdelingen er delt opp i team med utgangspunkt i nærhet til kundene. Med kunder over hele landet har andelen møter med fjernbetjening økt for alle team. Kompetansen til fjernbetjening av kundene har blitt bygget opp over tid og dette arbeidet ble igangsatt før pandemien brøt ut og virkelig fikk fart på bruken av digitale møter. Det gis rådgiving av høy kvalitet både i teams-møter, telefon og i fysiske møter. Vi ser i 2023 at det fortsatt er økt bruk av digitale møter, også for de kundene som bor i nærområdene våre. Vi opplever at færre kommer innom banken,

men til de som ønsker har vi åpent på alle hverdager og tilpasser oss kundene etter deres behov.

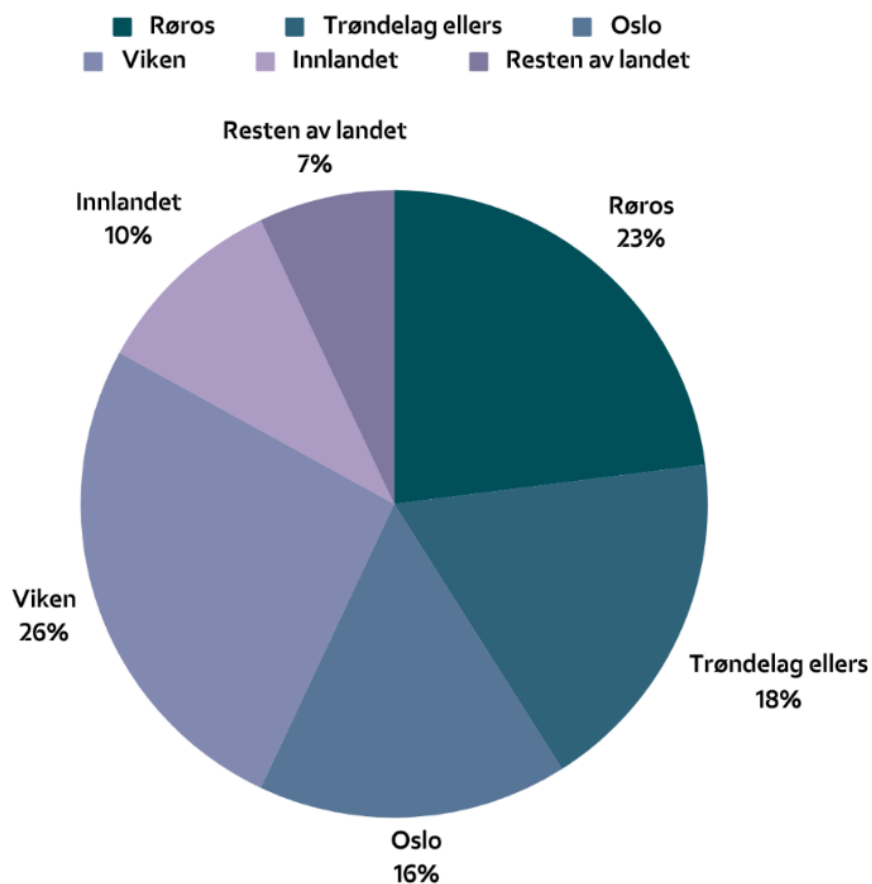
Banken har hatt en positiv utvikling i andel breddekunder over tid (kunder som har de fleste bank- og forsikringsbehov dekket hos oss). Vi lykkes med å være tett på kundene i viktige faser i livet gjennom å se hele kundens behov. Nye kunder kommer både gjennom etablerte avtaler med Norsk Tøllerforbund, Stoffskifteforbundet, Lyn-avtalen og avtalen for Eika-ansatte. Disse avtalene er viktige satsingsområder for videre vekst. Den viktigste kilden til nye kunder og videre vekst er fornøyde kunder som gir oss nye referansekunder.

Rådgiving på forsikring og sparing er viktige satsingsområder mot personmarked. Forsikringsporteføljen har økt med 3,6% gjennom året og veksten er god både på personforsikring og skadeforsikring. Avdelingen har hatt fokus på sparing over tid. Kundenes interesse for sparing har vært rekordhøy i 2023 med en netto tegning i fond på 65 millioner kroner. Egen pensjonskonto (EPK) er også et produkt vi har hatt gode resultater på. Investert volum utgjør nå 31% av totale fondsinvesteringer for våre kunder. Høsten 2023 har vi to nye sertifiserte rådgivere på sparing som vil være med å løfte rådgivningen på sparing ytterligere i 2024.

Avdelingen består ved utgangen av 2023 av 5 team der 1 team er i Oslo og de resterende jobber fra hovedkontoret på Røros. Alle teamene har klart definerte arbeidsoppgaver, der tilgjengelighet, gode kundeopplevelser og gode rådgivning står sentralt i arbeidshverdagen. Inn i 2024 vil vi ta en større satsning på kundeservice. Vi skal ta nye steg i å optimalisere kundeopplevelsen hos oss både digitalt, men også fysisk i møte med oss. Denne organiseringen gjør oss i stand til å møte nye kundebehov og endringer i markedet.

Geografisk fordeling PM

- Utlån 2023 ink EBK





RørosBanken – en del av Eika Alliansen

RørosBanken er aksjonær Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 45 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på om lag 480 milliarder kroner og 2500 ansatte, noe som gjør alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med 170 bankkontorer i 114 kommuner er Eika-bankene til stede med avgjørende bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv. Bankene har lokalt ansatte, kompetente rådgivere med et personlig engasjement og effektive rådgiverløsninger. Sammen med noen av de beste kundeløsningene i den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er denne samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbanken

Eika gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert it, betalingstjenester og samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder.

Bankenes behov for å utvikle nye digitale løsninger som både bidrar til den gode kundeopplevelsen og samtidig ivaretar kundenes sikkerhet samt et økende antall regulatoriske krav, er både krevende og kostnadsdrivende. For å styrke bankenes konkurransekraft har Eika og bankene migrert sine kjernebankløsninger fra danske SDC til Tietoevry. Fra og med 2024 vil dette gi bankene og deres kunder bedre løsninger og mer kostnadseffektiv utvikling av nye løsninger for bankene sammenlignet med tidligere.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter og spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling. I 2023 inngikk Eika Kredittbank en avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt og Eika Forsikring en avtale om å slå seg sammen med Fremtind Forsikring. Etter planen, og forutsatt myndighetenes godkjenning, vil disse selskapene bli fusjonert i 2024 og bankene i alliansen vil være eiere av og distributører av produkter fra de to sammenslåtte selskapene. Dette er gjort for å styrke de to selskaperes konkurransekraft som igjen vil bidra til å styrke lokalbankene.

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

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt sitt hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). 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 langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2023) og er følgelig en avgjørende bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.



Ved
din
side



Strategisk plattform

Styret og ledelsen i RørosBanken gjennomfører årlig en evaluering og justering av bankens strategiske plattform. Banken må hele tiden gjøre veivalg i forhold til sin markedsposisjon og profil, kompetanse-utvikling og samfunnsrolle. I tillegg må banken sørge for tilpasning til lovverk og endringer i disse. RørosBanken benytter seg av et sett med verktøymaler utarbeidet av Eika Virksomhetsstyring som gjør at vi har fått et godt grunnlag for å tilrettelegge alle virksomhetsområder med egne måltall og rammer for risikostyringen.

Bankens grunnleggende mål er å være en solid, pålitelig og hjelpsom partner for kunder og lokalsamfunn. Dette skal oppnås gjennom god og lønnsom bankdrift hvor aktiv kundeomsorg skal stå i fokus. Strategiplanen definerer bankens vekstmål på de ulike produktområder, soliditets- og likviditetsmål og krav til egenkapitalavkastning. Banken har fortsatt sitt høye fokus på risikostyringen i 2023. Med bakgrunn i vekst så vil banken måtte ha internrevisor fra og med neste år. RørosBanken etablerte et eget AHV (anti-hvitvask) -team fra og med 01.01.2023 som er direkte knyttet til etterlevelse og kontrolloppgaver.

Ett av de overordnede hovedmålene i bankens strategiplan er å bidra til vekst og utvikling i vår region, herunder støtte til kultur- og næringsliv på en slik måte at vårt nærområde blir et godt sted å bo.

Banken har som integrert del av strategiplanens verdigrunnlag, vedtatt etiske retningslinjer for virksomheten. Disse omhandler intern virksomhet og vår samhandling med kunder og leverandører. Ansatte har selv deltatt i utformingen av interne spilleregler som skal bidra til et godt arbeidsmiljø og redusere bankens omdømmerisiko.

Banken ble i 2021 Miljøfyrtårnsertifisert og skal resertifiseres våren 2024. Denne sertifisering stiller krav både til innkjøp, lokaler, interne prosesser og produkter mot bankens kunder. Alle ansatte deltok i opplæring i forbindelse med sertifiseringen og banken opplever at kunder og ansatte har et stadig økende fokus på bærekraftige løsninger. Banken forurensar ikke det ytre miljø.

RørosBanken skal til enhver tid ha en organisasjon tilpasset styrets prioriteringer for vekst og forsvarlig drift. Det er et overordnet mål at banken har godt kvalifiserte medarbeidere som er i stand til å gi god rådgivning til bankens kunder. Dette kan bety rekruttering av nye medarbeidere med en annen faglig bakgrunn enn det som tradisjonelt har vært påkrevet. For ansatte medarbeidere er det et krav om videreutvikling av dagens kompetanse for å kunne ta i bruk nye digitale verktøy og systemer.

Det er videre viktig at arbeidsmiljøet er slik at det skapes trivsel, og at sykefravær skal være på et lavt nivå også sammenlignet med næringen for øvrig.

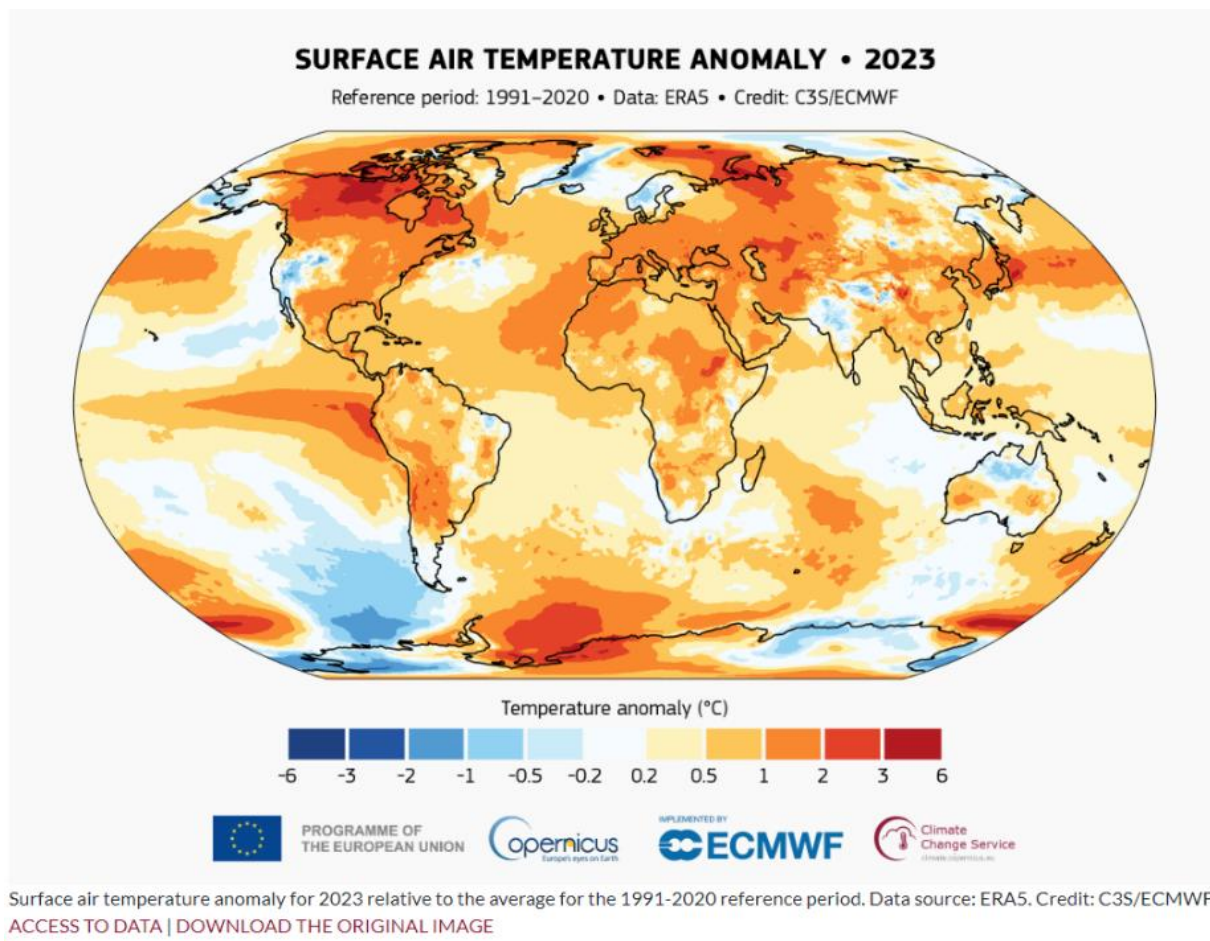
RørosBanken skal ha en god alders og kjønnsmessig sammensetning. Dette hensyntas ved ansettelser i alle ledd og stillinger. Bankens ansatte skal ha gode lønns- og arbeidsvilkår tilpasset næringen og samfunnet for øvrig.

RørosBanken har ikke utarbeidet regler for menneskerettigheter. De ansattes rettigheter er godt ivaretatt gjennom ansettelsesavtaler og det regelverk som banken er en del av som medlem av Finans Norge. De fleste ansatte er medlem av Finansforbundet. Banken har en egen bedriftsavtale som regulerer ytterligere rettigheter og plikter.



Bærekraft og samfunnsansvar

2023 ble det varmeste året noen gang registrert. Det har ført til rekordmange skogbranner i Europa og ekstrem varme i Sør-Amerika. Selv har RørosBanken vært vitne til ekstremværet Hans som berørte flere av våre kunder, ansatte, og lokalsamfunnet vårt. Matsikkerheten er blitt forverret siden årets avling ble spolert på grunn av ekstremt skiftende vær, fra tørke til flom. Samtidig drives mennesker på flukt som følge av krig, både i Europa og i Midtøsten.



Bilde fra Copernicus¹

Bærekraft og grønn omstilling er ikke til å unngå. Dette ble tydelig på Næringskonferansen, da omtrent hver foredragsholder var inne på tema bærekraft,

uten at dette ble satt som overordnet tema for konferansen. Gjestene, som kom fra et bredt spenn i bransje og geografisk tilhørighet belyste nye mulighetsrom og nye utfordringer. I 2023 var det en selvfølge at bærekraft er i fokus. Det er helt nødvendig for at samfunnet skal være klimanøytralt innen 2050. RørosBanken skal ta en sentral rolle, til hjelp for kundene våre og samfunnet vi lever i, og for å sikre egen eksistens. Samfunnsansvaret RørosBanken har påtatt seg er sammenvevd med bankens bærekraftarbeid. Det hører sammen med kjerneverdiene våre om å være personlig, pålitelig og engasjert. RørosBanken ønsker å være en bidragsyter til bærekraftig verdiskapning både i egen virksomhet, i lokalsamfunnet og hos kundene våre.

Bærekraft i RørosBanken 2023

Påvirkningen vi har på kundene våre er RørosBankens viktigste bidrag til grønn omstilling mot nullutslippssamfunn i 2050. Derfor tar bærekraft større og større del i samtaler mellom kunde og rådgiver; «er boligen, eller næringsbygget energimerket?»; «tenk energieffektivisering dersom dere uansett tenker oppussing»; «har du bærekrafts preferanser for sparemidlene dine?». Dette dokumenteres i kredittsaker både på bedriftsmarked og på privatmarked. I 2023 ble dette også en obligatorisk del av sparerådgivningen banken yter.

Blant FNs bærekraftsmål har RørosBanken tidligere valgt å ta særlig ansvar for å jobbe mot mål nr. 16: *Fred, rettferdighet og velfungerende institusjoner*. Delmål er blant annet bekjempelse av organisert kriminalitet, redusere korrupsjon og hvitvasking. Internt i banken har kompetansen og ressursene på antihvitvasking blitt omorganisert og opprustet for å bedre dekke kundemassen vår og tilfredsstille de lovpålagte kravene satt til banken som institusjon. Det er ved utgangen av 2023 fem årsverk som spesifikt jobber med å ivareta rutinene som banken har utarbeidet innenfor dette fagfeltet.

Siden 2021 har RørosBanken hatt en egen bærekraftsgruppe som jobber med å ivareta kompetanse, samarbeid, produktutvikling og aktiviteter internt i banken. Siden oppstart av gruppa har det vært frafall av medlemmer på grunn av pensjon og oppsigelser. Til tross for det, har bærekraftsgruppa i 2023 arrangert deltakelse i Ducky og Fremtiden i våre hendes *Klimakonkurranse*. Over 14 dager har ansatte i banken, ledergruppen og styret hatt fokus på utslippsbesparende aktiviteter. Engasjementet var høyt, og har bidratt til kompetanseheving og bevisstgjøring. Totalt ble det spart 5771,72 kg CO2ekvivalenter. Dersom alle i Norge hadde gjort samme tiltak hadde Norges årlige utslipp blitt redusert med 26%. I ett Facebook innlegg ønsket vi at flere på Røros deltar i Klimakonkurransen i neste omgang og har spesifikt utfordret Bergstadens Hotel, Domus Kjøpesenter og Rørosmuseet.

Bærekraftsarbeid deles inn i tre områder som forkortes med bokstavene ESG. E står for Environment (Miljø), S står for Social (sosialt) og G står for Governance (selskapsstyring). Denne inndelingen har røtter i EUs lowtek, og blir brukt for å iverksette større regulatoriske verk. RørosBanken tok inndelingen i bruk da det ble etablert en grønn strategi i 2021 og i forbindelse med sertifisering i miljøfyrtårn 2021. Siden har banken hatt egne mål på hvert område.

E (Miljø)

RørosBanken har som mål å redusere sine karbonutslipp. Som tidligere nevnt ble dette godt belyst under Klimakonkurransen i oktober. I 2023 ble det i tillegg gjort en utskiftning i bankens egen bilpark som nå består av to el-biler. Det er også satt i gang tiltak for å utvide antall ladepunkter på bankens parkeringsplass, slik at dette igjen blir tilgjengelig for ansatte. Parkeringsplassen og området rundt var også utgangspunkt i bankens felles aktivitet med søppelplukking.

I forbindelse med konvertering av kjernebanksystem har det vært behov for mer reiseaktivitet i banken for å delta på kurs og i kompetanseutveksling med andre banker. Kurs har i hovedsak vært på Gardermoen, mens vi har forsøkt å oppsøke andre eikabanker i Trøndelag hvor det har vært hensiktsmessig. Vi vil i 2024 jobbe mer med å innhente mer nøyaktig datagrunnlag for å tallfeste reiseaktivitet på vegne av banken.

Banken eier og driver virksomhet i to bygg på Røros, samt at det leies ett lokale i Oslo. I tillegg eier banken en feriebolig i Spania. Denne er disponibel til ansatte og pensjonister. Det er trolig at tilgjengeligheten på denne leiligheten genererer flytrafikk. Banken gikk til anskaffelse av leiligheten i 2014, samtidig som gullpensjon til ansatte opphørte.

S (sosialt)

RørosBanken ønsker å være en helsefremmende arbeidsplass, både av den fysiske og den psykiske. Derfor tilbyr banken medlemskap på treningssenter, ukentlig felles trening i arbeidstiden, fotballtreninger og deltakelse på andre arrangement som fremmer fysisk aktivitet til sine ansatte.

I bankens grønne strategi er det nedfelt at det skal arrangeres minst en sosial sammenkomst i kvartalet. I 2023 ble det arrangert sommerfest på Skistuggu og julefrokost på Erzcheidergården, samt at 15 ansatte deltok på Oppdal Fjellmaraton. Alle hyggelige arrangementer hvor ansatte møtes utenfor bankens lokaler. Felles for alle arrangementene er at de har høy deltakelse fra de ansatte.

På grunn av konverteringen til nytt kjernesystemet har året 2023 vært krevende for mange av bankens ansatte. Det har vært behov for kurs, overtid og reiser i tillegg til daglig drift. Derfor er det forsøkt og vært bevisst på dette ved å senke terskelen for å

ta seg en kaffepause, gjerne med enkel servering for å gi hverandre avbrekk i arbeidsdagen. Akkumulert sykefravær for 2023 ble 2,7%, både med korttid- og langtidsfravær. Tidligere år har sykefraværet vært omtrent 4-5%. En så lav prosent kan skyldes at ansatte har valgt å ta en dag på hjemmekontor fremfor sykedag. Det vil jobbes mer med å tilegne seg innsikt i dette i 2024.

I tillegg har banken arrangert flere samlingspunkter for lokalsamfunnet vårt. Gratis arrangement som Azun-camp, sparebankuke, og «Barn og ungdom på internett», er en del av RørosBankens samfunnsansvar, men samtidig også en anledning for banken å bidra til mindre ulikhet og utenforskap blant barn og unge i regionen.

G (selskapsstyring)

Eika er RørosBankens største leverandør, i hele spekteret innenfor bankdrift. Vi er derfor veldig glade for at Eika er en pådriver for godt bærekraftsarbeid. Vi har i flere anledninger benyttet oss av kompetansen, tjenestene og produktene de tilbyr. Eika publiserer en egen årsberetning med egne betraktninger av sitt virke, og hvordan de jobber for å styrke alliansebankene som drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling². Som tidligere nevnt er bærekraft en fast del av sparerådgivning. Spareproduktene RørosBanken tilbyr via Eika Kapitalforvaltning er nøye kvalitetssjekket av forvalterteamene, og investeringene som gjøres for våre kunder skal oppfylle en rekke krav til samfunnsansvar og ESG-risiko, etikk og åpenhet.

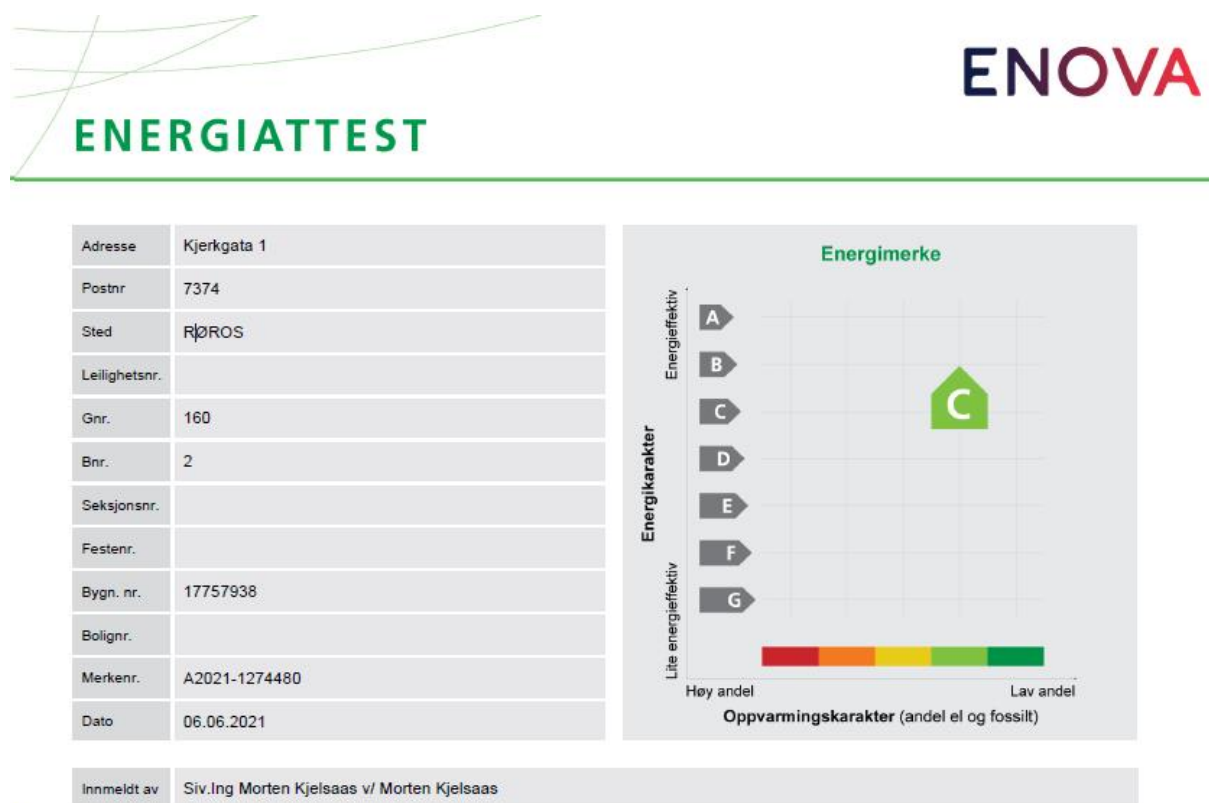
Åpenhetsloven tredde i kraft 1. juli 2023. RørosBankens redegjørelse knyttet til åpenhetsloven er publisert på bankens nettsider.

Ledergruppen har hatt flere utskiftninger i løpet av 2023. Siste halvdel av året ble både HR-ansvarlig og markedssjef del av ledergruppen. Begge disse var nyansatte fra henholdsvis juli og august. Det er i tillegg ansatt ny avdelingsleder PM i løpet av året,

samt at det har blitt en rotering i forbindelse med endring av banksjef. Kjønnssammensetningen i ledergruppen er ved utgangen av 2023 er 2 kvinner og 4 menn. I styret er 5 av 9 styremedlemmer kvinner.

Frempek

RørosBanken energimerket byggene våre i Kjerkgata 1 og 3 sommeren 2021 (Figur 1). Gjennom året 2023 har bedriftsavdelingen i langt større grad etterspurt energimerking fra våre kunder innen næringseiendom. Selv om energiloven har eksistert siden 2010 opplever vi fortsatt usikkerhet om praksisen. Nytt bygningsdirektiv fra EU fører til økte krav til energimerking og oppgraderinger av både private boliger og næringsbygg. De fleste private boligene som legges ut for salg i dag har energimerke. For næringsbygg er det 9 av 10 som ikke har det. Et energimerke vil i fremtiden fungere som et verdipapir for eiendommen.



Figur 1. Energiattest Kjerkgata 1

Som et ledd i bevisstgjøringen av dette ønsker RørosBanken gjennom RørosBanken sitt næringsfond at eiere av næringsbygg kan søke støtte når det gjelder å energimerke byggene. Vi håper vi kan markedsføre dette i løpet av første halvår 2024. I 2024 og årene fremover vil RørosBanken i høyere grad inkorporere bærekraft i organisasjonen, dette skal bli mer synlig nå som banken går inn i en ny strategiperiode for 2024-2027. Først skal bærekraftsgruppa styrkes, og det vil utpekes en bærekraftsansvarlig som settes inn i organisasjonskartet. Gruppas mandat skal tydeliggjøres slik at bærekraftsarbeidet blir godt ivaretatt internt og produktspekteret skal utvikles. Dette, med mer, skal også komme frem i en årlig bærekraftsrapport. Innen mai 2024 skal banken resertifiseres som miljøfyrtårn, samt at det skal utarbeides en dobbelt vesentlighetsanalyse. Samtidig skal vi inngå et samarbeid med Eika og flere andre banker i eika-alliansen for å forberede banken på ny rapporteringsplikt CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive). Til slutt skal de fysiske kontorlokalene på Røros renoveres. Dette skal sikre god arbeidsflyt og samarbeid mellom etasjer og avdelinger, godt arbeidsmiljø og gode kundeopplevelser.



Risikostyring og compliance

Bankens organisering på risikostyring og compliance

01.01.2016 trådte Lov om finansforetak og finanskonsern, benevnt som Finansforetaks-loven, i kraft. Risikostyrings- og compliancefunksjonens arbeid i banken reguleres i Kapitalkrav-forskriften § 38-3 om Risikokontrollfunksjonen, Forskrift om risikostyring og internkontroll og i Finansforetakslovens §13-5 om forsvarlig virksomhet. Funksjonene defineres som nøkkelpersoner i banken og er dermed underlagt krav til egnethet, ref. Finansforetaks-lovens § 3-5, pkt. 3. Finansforetaksloven innebærer en betydelig utvidelse av kontroll-regimet i et finansforetak og fastsetter at kontrollfunksjonene skal være uavhengige, jfr. § 13-5.

Risikostyring og compliance-funksjonen ivaretas av én person i banken. Fra og med 01.oktober 2023 har banken utkontraktert funksjonen i en periode på 5 måneder.

Bankens risiko- og complianceansvarlige har ansvar for å vedlikeholde og strukturere alt arbeid med bankens risikostyring. Ansvarer er todelt og skal på den ene side sikre en uavhengig rapportering direkte til styret om den løpende utviklingen i bankens risiko i forhold til lovmessige og interne rammer (compliance). En stor del av arbeidet omfatter regelmessig måling og analyse av arbeidsprosesser og metoder for å følge opp effektivitets- og salgsmål. Videre har funksjonene ansvaret for utforming av bankens kontrolldesign.

Risikostyringen i RørosBanken skal sikre at risikoeksponeringen til enhver tid er kjent og er innenfor rammer trukket opp av styret. God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken når sine mål og oppnår stabil og god drift. Gjennom oppdaterte policyer og retningslinjer trekkes de overordnende retningslinjene opp for risikostyringen, herunder styring av kredittrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, samt risiko for hvitvasking og terrorfinansiering.

Kapitalvurderinger

ICAAP-prosessen (Internal Capital Adequacy Assessment Process) er et viktig redskap for styret til å bedømme hvorvidt banken har en tilstrekkelig egenkapital til å stå imot de ulike typer risikoer som gjør seg gjeldende til enhver tid.

ICAAP-prosessen danner grunnlaget for bankens Pilar 2- kapitaltillegg. Pilar 2- kapitaltillegget fastsettes endelig av Finanstilsynet minimum hvert tredje år, gjennom vurdering av risiko og kapitalbehov (SREP).

Finanstilsynet har fastsatt et Pilar 2- tillegg for banken på 2,8 % av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2 i 2023.

Risiko- og revisjonsutvalg

Iht. Finansforetakslovens § 13-6, pkt. 4, skal banken ha et risikoutvalg oppnevnt av styret som skal overvåke og styre finansforetakets samlede risiko og jevnlig vurdere om finansforetakets styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivå og omfanget av virksomheten. I tillegg er banken pålagt å ha et revisjonsutvalg.

I RørosBanken er det etablert et felles risiko- og revisjonsutvalg som består av 3 medlemmer valgt blant bankens styremedlemmer. Utvalget har egne møter. Risk manager er sekretær for utvalget og har som oppgave å forberede saker som skal behandles. I tillegg til å overvåke bankens styrings- og kontrollordninger, skal utvalget følge opp anmerkninger fra revisor og vurdere revisors uavhengighet, samt være et fora for faglige diskusjoner. For å opprettholde løpende kontakt med bankens valgte revisor har banken valgt å inkludere revisor i alle utvalgets møter.

Kredittrisiko

Bankens styre har vedtatt at bankens kredittrisiko skal være moderat. Med en moderat kredittrisiko mener styret at banken skal ha en større BM-andel enn snittet i Eika, og samtidig ha en sannsynlighet for mislighold i BM-porteføljen lavere enn snittet i Eika. Banken skal også kunne yte forbrukslån i et begrenset omfang.

Med kredittrisiko menes risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler og tilsagn om lån til kunder. Kredittrisiko avhenger blant annet av fordringens størrelse, tid til forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil.

Bankens risikoeksponering i utlånsporteføljen er den største risikoen banken har. Kredittrisikoen styres løpende i henhold til bankens kredittpolicy, kredittfullmakter og

rutiner for kredittgivning. Kredittrisikoen søkes minimalisert gjennom kritisk vurdering av kundenes betjeningsevne, økonomi og sikkerhet og gjennom tett oppfølging av utsatte engasjement. Styret mottar kvartalsvis rapporter på bankens kredittrisiko. Det rapporteres på rammer fastsatt i bankens kredittpolicy, på status fordelt på PM- og BM- porteføljen, utvikling i kredittporteføljen, avvikssaker boliglån ift utlånsforskriften, mislighold og utsatte engasjementer. Utviklingen i PM- og BM-porteføljene følges nøye.

Risikoklassifisering er en integrert del av bankens kredittvurdering. Bankens fullmakts-system tar hensyn til risikoklasse ved innvilgelse av nye kreditter. Bankens risikoklassifiserings-modell er utarbeidet av Eika og basert på statistikk og sannsynlighet for mislighold (PD – probability of default). Grunnlaget for klassifiseringen er basert på kundens betjeningsevne. Etter flere år med erfaring fra bruk i bank og tilbakemeldinger, ble det innført nye PD-modeller i regi av Eika i overgangen januar-februar 2020. Dette har gitt en mer stabil score, og en bedre evne til å identifisere dårlige kunder blant de gode, samt gode kunder blant de dårlige. Modellen er ytterligere forklart i note 2 - Kredittrisiko.

Misligholdet i banken er på et lavt nivå. Banken har gode rutiner for å overvåke mislighold og utsatte engasjementer slik at det kan settes i verk tiltak og løsninger i tide før alvorlige tap oppstår.

Kredittrisikoutvalg

Banken har et Kredittrisikoutvalg som består av kredittsjefene for PM og BM, adm. banksjef, misligholdsansvarlig, risk manager og compliance-ansvarlig.

Utvalget har møter kvartalsvis hvor de gjennomgår utviklingen i kredittporteføljen gjennom risikorapporteringen. I tillegg har utvalget en gjennomgang av utsatte engasjement og engasjement på mislighold over 90 dager. Utvalget vurderer også behovet for individuelle tapsavsetninger basert på avdelingslederens erfaringer, samt andre policyvarsler fra bankens risikomodeller og CRM-system. Utvalget vurderer også nivåene på de modellberegnete nedskrivningene i Steg 1 og 2. Videre har utvalget faglige diskusjoner rundt kredittrisikoområdet. Banken har en økning i Steg 3- nedskrivninger som følge av noen større individuelle nedskrivninger gjort i 2023.

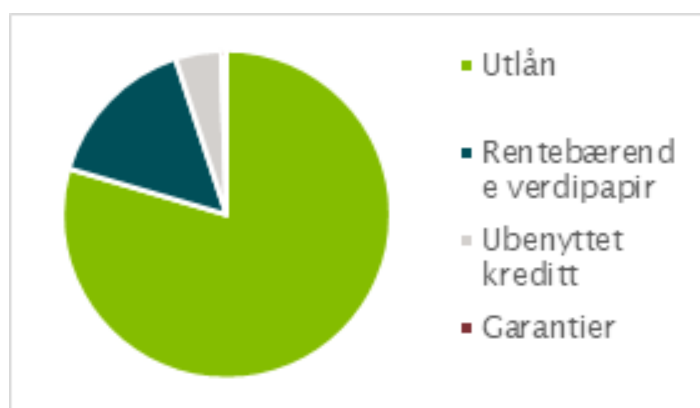
F.o.m. 01.01.2020 gikk banken over til å rapportere regnskap etter IFRS. Dette innebærer at det skal kontinuerlig beregnes forventet tap på hele bankens utlånsportefølje. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for

eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente. For utfyllende beskrivelse, se note 2.

Markedsrisiko - renterisiko

Bankens styre har vedtatt at bankens markedsrisiko skal være moderat.

Markedsrisiko er risikoen for tap som skyldes endringer i aksje-/verdipapirkurser, valutakurser og endringer i markedsrenter. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens eiendels- og gjeldsside ikke er sammenfallende. Renterisikoen oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til aktiviteter i norske og internasjonale penge- og kapitalmarkeder.



Bankens portefølje av rentebærende verdipapirer påfører også banken kredittrisiko. Hovedtyngden av bankens beholdning av rentebærende verdipapirer omfatter verdipapirer utstedt av kredittforetak (OMF). Resten fordeler seg mellom pengemarkedsfond, industri, finansforetak og ansvarlig lån. Den samlede obligasjonsbeholdningen utgjør ved årsskiftet ca. 843 mill. kroner med en snitt renteavkastning på 4,02 % mot en snitt for 2022 på 2,19%. Beholdningen av pengemarkedsfond er redusert gjennom året, ved utgangen av 2023 er den på 40,8 mill. kroner mot 220 mill. kroner ved forrige årsskifte. Pengemarkedsfond er plassert som LCR 1A godkjent, det har i 2023 gitt en avkastning på 4,23 %. Obligasjonsbeholdningen ga en netto kursgevinst på 2,2 mill. kr i 2023 mot et kurstap på 1,8 mill. kroner i 2022. Etter styrets vurdering er kredittrisikoen i bankens utlånsportefølje moderat og i tråd med vedtatt policy.

Bankens styre har fastsatt rammer for bankens innlåns- og plasseringsvirksomhet og gjennom dette begrenset renterisikoen. Det meste av bankens virksomhet er knyttet opp mot flytende rente, men banken har nå kundeinnskudd på i alt 224,8 mill. kroner med rentebinding over 30 dager og fastrenteutlån på 26,5 mill. kroner. Samlet netto renterisiko for hele balansen er beregnet til 1,7 mill. kroner.

Aksjekursrisiko omhandler risiko for tap på aksjer, andeler og egenkapitalbevis. Banken har ved utgangen av året aksjer definert som anleggsaksjer med en bokført verdi lik markedsverdi på 313 mill. kroner. Resultatmessig har porteføljen hatt en positiv avkastning i 2023 med 1,9 mill. kroner. Styret gjør en løpende vurdering av handelsvirksomheten og mener at bankens totale aksjekursrisiko over tid er moderat.

Plassering i anleggsaksjer er bokført som virkelig verdi over utvidet resultat og omfatter i hovedsak vår eierandel i Eika Gruppen AS med 175 mill. kroner og Eika Boligkreditt AS med 110 mill. kroner. Urealisert gevinst på anleggsaksjer i 2023, til sammen 37,9 mill. kroner er ført til egenkapitalen som fond for urealiserte gevinster. Utbytte fra anleggsaksjer var i alt på 12,6 mill. kroner mot 15,7 mill. kroner i fjor.

Banken handler ikke med valuta ut over kjøp og salg av valuta til våre kunder. Styret vurderer derfor bankens valutaeksponering som svært lav.

Likviditetsrisiko

Bankens styre har vedtatt at bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, i hovedsak med innskudd.

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser, eller ikke evner å finansiere sine eiendeler, herunder ønsket vekst i utlån uten vesentlige økte kostnader.

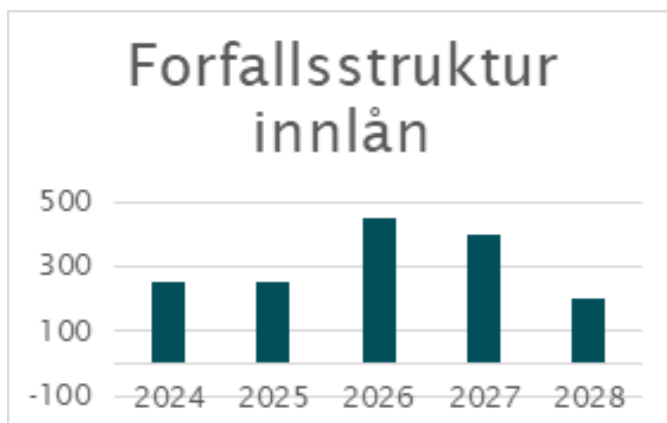
Styringen av bankens likviditetsbehov baserer seg på likviditetsbehovet i ulike tidsintervaller, krav til langsiktig finansiering, størrelse på udisponerte trekkrettigheter, størrelsen på likviditetsreserver og lengden på tidsperioden som banken skal være uavhengig av ny finansiering fra penge- og kapitalmarkedet. I tillegg

har banken fastsatt et mål om å ha en innskuddsdekning på minimum 75 %. Den faktiske innskuddsdekningen var ved årets utgang på 80,7 %, mot 83,7 % i 2022.

Bankens LCR har vært på tilfredsstillende nivå gjennom 2023, og var 206 ved utgangen av 2023, mot 128 ved utgangen av 2022. NSFR er 130 i samme periode stabil og godt over tilfredsstillende nivåer.



Styret har fortløpende høy oppmerksomhet rettet mot likviditetsstyringen. Målet har vært å opprettholde en god fordeling av forfall på alle innlån i de kommende 3 - 5 årene. Styret mener at dette er oppnådd og at likviditetsrisikoen kan betegnes som lav.



Fra og med januar 2023 har banken utkontraktert forvaltning av obligasjonsporteføljen til Eika Kapitalforvaltning AS.

Operasjonell risiko

Det er vedtatt av bankens styre at den operasjonelle risikoen skal være lav.

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Den operasjonelle risikoen blir bl.a. fulgt opp ved hjelp av verktøy som Kritiske Risikoindikatorer (KRI'er). Styret mottar kvartalsvis en statusoppdatering på bankens KRI'er.

I tillegg mottar styret kvartalsvis rapportering på interne og eksterne hendelser i banken. Det gjennomføres årlige risikovurderinger av alle områder i banken. Disse danner grunnlaget for kontrollhandlinger som følges opp gjennom bankens system for internkontroll. Administrasjonen og styret arbeider kontinuerlig med forbedringer av den interne kontrollen gjennom oppdateringer av retningslinjer, policyer og rutinebeskrivelser. Til støtte i dette arbeidet benytter banken i stor grad Eika ViS som har spesialkompetanse på virksomhetsstyring, og løpende krav fra myndigheter på risiko og kontrollområdet. Bankens risk manager har ansvar for den overordnede overvåkingen av alle risikoområder i banken og rapporterer dette direkte til styret som en uavhengig instans.

Videre bistår risk manager og compliance-ansvarlig ledelsen i tilrettelegging av rutiner og mulige effektiviseringstiltak.

Personvern – GDPR

Personvern er et viktig område i bankens daglige drift. Styret har vedtatt egne policy-dokumenter og rutiner på området. Policyen gjelder behandling av personopplysninger, som er enhver opplysning som direkte eller indirekte kan knyttes til en enkeltperson. Policyen gjelder både der banken er behandlingsansvarlig, samt der banken er databehandler. Policyen ivaretar behandlinger av personopplysninger for de registrerte, ansatte og kunder. Banken har utnevnt en egen DPO (Data Protection Officer).

Antihvitvask (AHV)

Antihvitvask-arbeidet i banken baserer seg på «kjenn din kunde»-prinsippet, og er et av de viktigste virkemidlene for å forebygge, avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet. «Kjenn-din-kunde» innebærer en rekke plikter og rutiner som skal

gjennomføres ved inngåelse av kundeforhold og den løpende oppfølgingen. Dette gjøres gjennom blant annet legitimasjonskontroll av kunden og undersøkelse av formålet med kundeforholdet.

Bankens rutiner og retningslinjer skal til enhver tid være oppdaterte i henhold til hvitvaskingsregelverket (Lov om Hvitvasking med tilhørende forskrift og rundskriv fra Finanstilsynet).

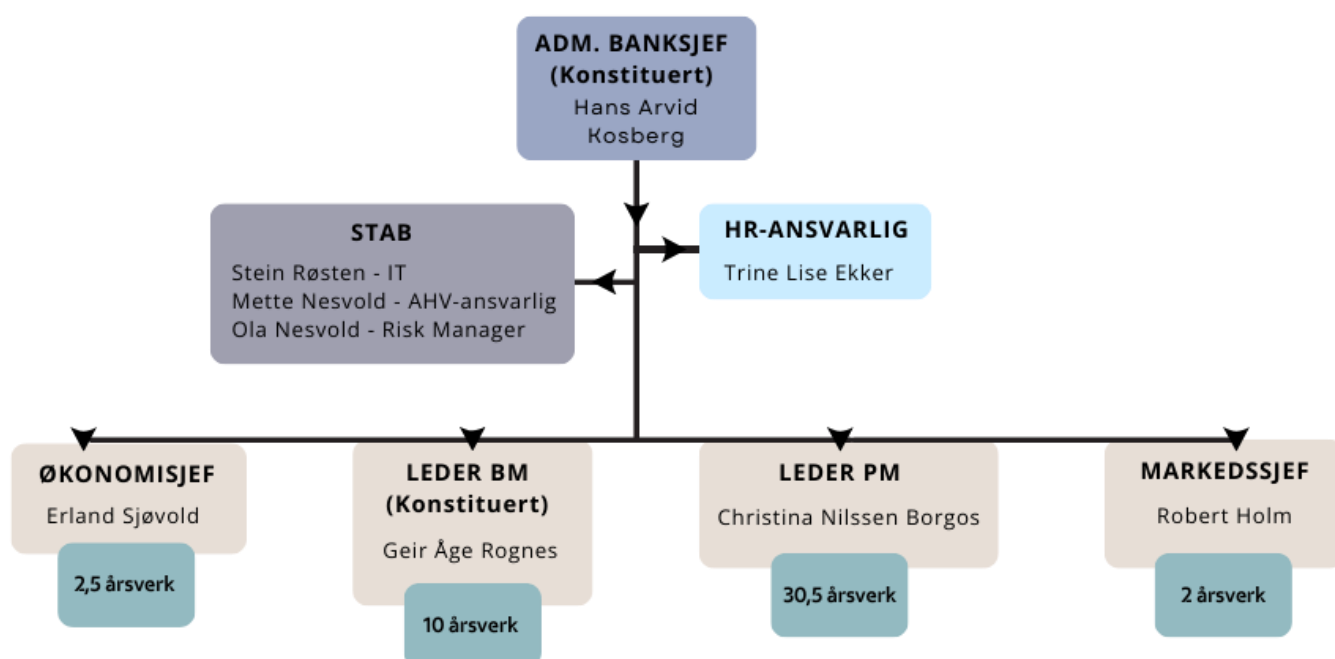
AHV-arbeidet er intensivert, og det er etablert en egen gruppe på tvers av avdelingene som utgjør 4,5 årsverk. Gruppen består av AHV-ansvarlig, fagansvarlig AHV BM, fagansvarlig AHV PM, fagansvarlig AHV transaksjonsovervåkning og 2 AHV-rådgivere på transaksjonsovervåkning.

Alle ansatte har obligatorisk opplæring en gang pr år. Kompetanseoppdateringen er tilpasset den enkeltes rolle og/eller funksjon i banken. Dette gjelder også styrets medlemmer iht. styrets kompetanseplan.

For å sikre etterlevelsen av hvitvaskings-regelverket gjennomføres internkontroll.

Banken rapporterer kvartalsvis til styret på utviklingen i AHV-risikoen.

RørosBanken



RørosBankens organisasjon

RørosBanken har 54 ansatte ved årsskifte, dette utgjør 52 årsverk. Herav er det 4 ansatte som har sin arbeidsplass ved vårt kontor i Oslo.

2023 har vært ett år med mye rekruttering, vi har rekruttert 10 ansatte til ulike stillinger i banken. I samme periode har vi hatt 5 ansatte som har sluttet i RørosBanken. Sluttårsakene er alder og jobbskifte knyttet til flytting fra Røros.

Vi har ingen ansatte på ufrivillig redusert stilling.

Banken har 11 medarbeidere som har passert 60 år. Det er en god aldersspredning på de ansatte. Gjennomsnittsalderen er 47 år. Snitt på ansienniteten er 12 år – vi opplever en god stabilitet på de ansatte og at det reflekterer våre mål om å sikre god arbeidshelse og at vi er en attraktiv arbeidsplass.

Bank og finans er sterkt regulert når det gjelder krav også til førstegangs autorisasjoner for rådgivere, og følgelig krav for å opprettholde ulike autorisasjoner. Utover lovpålagte krav jobber RørosBanken med systematiske lærings- og utviklingstiltak for å fremme prestasjoner i arbeidssammenheng.

Banken er medlem av Finansnæringens autorisasjonsordninger og opplever det nødvendig for å sikre kvalitet på kompetansehevingen. Som tidligere nevnt i årsrapporten har vi i 2023 vært igjennom en konvertering av datasystem som har påvirket alle ansatte. Det har vært krevende å sette seg inn i bruken av nytt system, noe vi ser fortsatt tidvis preger oss i hverdagen.

Sykefraværet i banken var på 2,7 % i 2023, fordelt på KF:1,6 % og LF 1.1 %. En nedgang fra 2022 og under normen for tilsvarende bransje.

I 2024 vil vi i større grad enn tidligere bryte ned sykefraværstallene slik at vi er trygge på årsaken til fravær, og at riktig tiltak iverksettes ved behov.

Status på sykefravær og arbeidsmiljø er fast punkt i SAMU møtene. Bruken av hjemmekontor har vedvart etter Covid, men naturligvis i mye mindre skala. Vi er

oppmerksomme på mulige negative faktorer ved bruk av hjemmekontor og har fornuftig fokus på dette. Banken har ingen bonus- eller provisjonsordninger.

Kjønnsbalansen i RørosBanken 31.12.23:

Avdeling	Rolle	Kvinner	Menn
PM	Rådgiver	19	10
BM	Rådgiver	7	4
Støttefunksjoner		3	3
Ledergruppa (2 deltagere i ledergruppa tilhører støttefunksjoner)		2	4
Avd.Oslo	Rådgiver	2	2

Av bankens 54 fast ansatte er 22 menn og 32 kvinner. Ledergruppen består av 4 menn og 2 kvinner. I bankens styre er 5 av de 9 styremedlemmene kvinner.

I de siste årene har RørosBanken gjennomført en stor årlig medarbeiderundersøkelse. For 2024 gjør vi endringer og en mindre PULS måling vil bli gjennomført kvartalsvis gjennom året. Dette vil gi oss en god mulighet til å være «tett på» arbeidsmiljøet. Banken vurderer dette som hensiktsmessige da vi har lagt ett krevende år bak oss samt at vi har mange nye kolleger på laget. Resultatet av PULS målingene skal i samråd med ansatte iverksette tiltak.

Våre verdier **PERSONLIG-ENGASJERT-PÅLITELIG** skal gjenspeile vår adferd og sette preg på kvaliteten i vårt arbeid. Verdiene skal ha en betydning for alle ansatte og skal brukes aktivt i hverdagen, vårt verdisett skal være vår rettesnor i en hektisk hverdag. Etterlevelse av våre verdier vil være med på videreutvikling av organisasjonen og håndtere nødvendig vekst i en krevende bransje.

Kompetanse er RørosBankens viktigste ressurs, kompetansen «bærer» de ansatte- vi må sikre at RørosBanken legger til rette for at de ansatte får bruke kompetansen. For å klare dette må vi ha ett tydelig lederskap- lederrollen vil være i fokus i 2024.

Bankens ledergruppe ved inngangen til 2024 består av:

Hans Arvid G. Kosberg, konstituert adm. banksjef og avdelingsleder bedriftsmarked, (43 år) ansatt 1.9.2011, og som avdelingsleder fra 1.5.2015. Bachelor fra Høyskolen for økonomi og administrasjon i Trondheim og Befalsskolen. Erfaring fra salg og som finansiell rådgiver i Storebrand og Tolga- Os Sparebank.

Christina Nilssen Borgos, avdelingsleder PM. Christina tiltrådte stillingen 1.2.23. Hun kom fra jobben som leder for Kundesenteret i SMN. Hun startet i RørosBanken 1.2.23. Hun har i fra 01.09.23 vært konstituert ass. Banksjef. Christina har en Bachelor i økonomi.

Geir Åge Rognes, konstituert avdelingsleder BM. Har jobbet som rådgiver på BM i RørosBanken siden 2006.

Robert Holm, Markedssjef, tiltrådte stillingen 01.08.23. Robert er fra Røros og bor i Galåen. Robert er utdannet Førskolelærer, men har jobbet med salg, marked og daglig ledelse de siste 23 årene.

Erland Sjøvold, administrasjons-/økonomisjef, (57 år) ansatt i RørosBanken fra 1. juni 2022, bakgrunn som revisor samt daglig leder for flere virksomheter på Røros.

Trine Lise Ekker, HR ansvarlig, tiltrådte stillingen 01.07.2023.

Er utdannet sykepleier med 2 årsenheter ved Nord Universitet innenfor org. utvikling og arbeidsrett. Har siden 2011 jobbet som HR leder i ulike virksomheter.



(F.v: Geir Åge Rognes, Hans Arvid Kosberg og Erland Sjøvold)



(F.v: Robert Holm, Trine Lise Ekker og Christina Nilssen Borgos)

Bankens drift og balanseutvikling i 2023

Driftsresultat

Før tap og skatt fikk banken et overskudd på 111,7 mill. kroner mot 96,2 mill. kroner i 2022. Netto tap på utlån mot kunder er i 2023 bokført med 44,7 mill. kroner mot et tap på 12,8 mill. kroner i 2022.

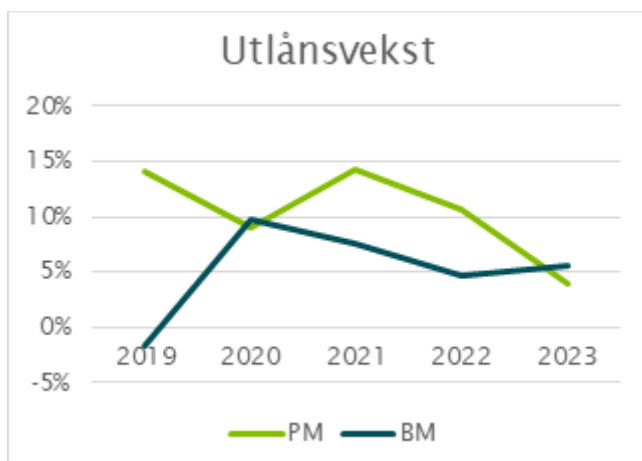
Det er beregnet skatt med 19,7 mill. kroner (22,3 mill. kroner i 2022) slik at nettoresultatet av ordinær drift er 70,9 mill. kroner mot 84,8 mill. kroner i 2022.

Etter overgangen til IFRS i 2020 skal banken også vise resultatposter som føres rett over bankens egenkapital. Totalresultatet for 2023 er 110,2 mill. kroner mot 121,2 mill. kroner i 2021.

Resultatet gir en gjennomsnittlig egenkapitalavkastning etter skatt på 7,0 % for 2023 mot 9,4% i 2022.

Rentenettoen målt etter tradisjonelle nøkkeltall er på 2,24% av gjennomsnittlig forvaltningskapital (gfk.) mot 2,07 % i fjor. Bedring i rentenetto skyldes den store økningen i markedsrenten i 2022. Vi forventer en fortsatt høy rentemargin utover i 2024. Netto renteinntekter utgjør 184,1 mill. kroner i 2023 mot 158,3 mill. kroner i 2022.

Provisjon og andre inntekter reduseres med 0,7mill. kroner sammenlignet med 2022. Dette skyldes reduserte provisjonsinntekter knyttet til Eika Boligkreditt. Andre inntekter eksklusive verdipapirer utgjør 25,5% av totale inntekter, tilsvarende i 2022 var 26,7 %.



Driftskostnadene i 2023 var på i alt 111,7 mill. kroner, en økning med 15,5 mill. kroner fra året før, herav økte personalkostnader med 8,2 mill. kroner. Kostnadsvekst på 16,1% i 2023. Målt mot gfk. gir dette en kostnadsandel på 1,36%, mot 1,26 % i 2022. Bankens K/I (kostnader pr. inntektskrone) er 49,12% på kjernedrift eksklusive rentefond, verdipapirendringer og utbytte, for 2022 var tallet 47,8%. Styret er tilfreds med den gode utviklingen i bankens kjernedrift før tap gjennom et krevende bankår. Bankens langsiktige mål på kjernedrift K/I er 47%

Utbytte, realisert og urealisert gevinst på verdipapir på 22,8 mill. kroner bidrar godt til bankens gode resultat. Tilsvarende tall for 2022 var 16,4 mill. kroner.

Balansen – utlån og innskudd

Brutto utlån i bankens egen balanse viser en vekst på 310,5 mill. kroner som tilsvarer 4,6% mot 9,8% i 2022. Personkundemarkedet har en økning på 3,5% og BM-området har en økning med 7,5% i 2023. Tilsvarende tall for 2022 var økning personmarked med 11,5 % og BM-området en økning på 5,8 %. Andelen av lån til næringslivet (egen balanse) er 28,6 % mot 27,8 % i 2022. Eiendomssektoren er fortsatt den største enkeltnæringen i bankens portefølje med en andel på ca. 51,5 % av brutto næringsutlån. Innen dette segmentet har banken også flere større kunder i markeder utenom Rørosregionen.

Som «stort engasjement» regnes et enkeltengasjement (konsolidert) som er større enn 10 % av bankens kjernekapital, som er 850,2 mill. kroner. Banken har i dag 4 slike engasjement med samlet volum på 415,2mill. kroner eller 48,8% av kjernekapital. I 2022 var det 3 slike engasjement med samlet lån på 316 mill. kroner.

Utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK) har økt med 104,5 mill. kroner til 1831 mill. kroner i 2023, en økning på 6,05% mot en økning i 2022 på 3,2 %. Utlån i EBK (overføringsgraden) utgjør da 31,95% av alle personmarkedslån i banken, en økning fra 26,1 % i 2022.

Netto utlånsvekst inklusive EBK er 4,8% i 2023, noe banken er godt fornøyd med.

Misligholdte lån over 90 dager er ved årets slutt 25,3 mill. kroner eller 0,36 % av brutto utlån. I 2022 var misligholdte lån på 62,5 mill. kroner.

Med økte levekostnader som følge av høy inflasjon og høyt rentenivå, forventes en økning i mislighold og tap. Ved hjelp av en kvalifisert vurdering på gruppenivå av bransjers ulike risikoer, økte banken sine nedskrivninger i steg 1 og steg 2 med 7,1 mill. kroner i første kvartal 2020. Den økte nedskrivningen som ble gjort i første kvartal 2020 er tilbakeført/ført til dekning i sin helhet i løpet av 2023. Banken har i tillegg økt bankens individuelle nedskrivninger i steg 3 med 16,6 mill. kroner i 2023. Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av Q4 2023 blir 53,5 mill. kroner.

Gode rutiner for oppfølging av mislighold er prioritert og det er et godt samarbeid med vår inkassoforbindelse.

Risikoklassifisering er en integrert del av kredittvurderingen og det er således normalt en sammenheng mellom risikoklassifisering og prising på lån. Systemet muliggjør en god overvåking av risikoutviklingen i bankens engasjementsportefølje.

Styrets oppfatning er at kvaliteten i bankens utlånsportefølje er god. Risikoen anses samlet sett til å være moderat og i tråd med vedtatt policy på området.

Kundeinnskuddene reduserte med 9,9 mill. kroner til 5.649 mill. kroner, en vekst på -0,2%, i 2022 var veksten 6,5%. Bedriftskundesegmentet har en vekst på 2,3%, personmarkedet har en nedgang i kundeinnskudd med 1,5%. Innskuddsdekningen er på 80,65 %, i 2022 var den på 83,73%. Bankens minstemål er på 75 %. Det er høyt fokus på å ha en god innskuddsdekning.



Bankens forvaltningskapital (egen balanse) er 8.355 mill. kroner i 2023, mot 7.965 mill. kroner i 2022. En vekst på 4,9 % mot en vekst på 6,7 % i 2022.

Bankens forretningskapital (egen balanse pluss lån i EBK) er 10.190 mill. kroner i 2023 mot 9.693 mill. kroner i 2022. En vekst på 5,1 % mot en vekst på 6% i 2022.

Lån i sertifikat- og obligasjonsmarkedet er økt fra 1.041 mill. kroner til 1.360 mill. kroner ved utgangen av 2023. Forfallsstrukturen på innlån er god med en jevn fordeling over de kommende 4 årene. Gjennomsnittlig restløpetid på lån i obligasjonsmarkedet er 2,2 år. I 2024 er det i alt 200 mill. kroner som kommer til forfall. I tillegg har banken to lån i Kredittforeningen for Sparebanker med 100 mill. kroner som kommer til forfall i 2026.

Banken har en ubenyttet låneramme på oppgjørskonto i DNB på 210 mill. kroner. I tillegg til denne likviditetsbufferen har banken kontante midler, innskudd i bank og likvide verdipapirer tilsvarende en verdi på i alt 997 mill. kroner.

Banken har rapportert LCR (Liquidity Coverage Ratio) som stiller krav til størrelse og kvalitet på bankens likviditetsportefølje over lengre tid. LCR skal ha et nivå på minimum 100 %, dvs. at bankens likvide aktiva skal være større enn netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stress-senario. Rapporten viser at vi nå er på 206 % mot 128 % i 2022. Bankens NSFR, som viser forventet forfall neste 12 mnd. har en indikator på 130 % mot 133 % i 2022.

Hendelser etter balansedagen

RørosBanken har avsatt totalt kr 45.000.000 til tap i forbindelse med et bedriftsengasjement i 2023. Dette er en eldre sak hvor kundeforholdet har vært i RørosBanken siden 2014. Saken gjelder erstatning for revet bygningsmasse på festet eiendom og ble behandlet av Ringerike, Asker og Bærum tingrett i november 2023. Domsavgivelse forelå i januar 2024. Eiendommen hadde to festere hvor den ene ble tilkjent erstatning for sin bygningsmasse mens den andre ikke ble tilkjent erstatning. RørosBanken har et totalt engasjement på kr 99.000.000 på sistnevnte. RørosBanken sin kunde krevde på grunnlag av takster en erstatning på kr 205.000.000. Saken vil bli anket til lagmannsretten. Overskjønn lagmannsretten forventes gjennomført andre halvdel 2024.

Disponering av overskuddet

Bankens ordinære resultat etter skatt ble på 70,9 mill. kroner tilsvarende 0,9 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. For 2022 var tallene 84,8 mill. kroner og 1,11 %.

Egenkapitalbevisene har pr 01.01.2023 en eierbrøk på 8,72 %. Andelen av overskuddet som eierne har krav på blir 6,183 mill. kroner. Styret foreslår at det avsettes 6,090 mill. kroner til utbytte (NOK 8,7 pr. bevis) og resterende overføres til utjevningsfond.

Styret foreslår å disponere 3,3 mill. kroner til gaver, herav 2,5 mill. kroner til RørosBankens Næringsfond. Gjenstående beløp, 0,8 mill. kroner overføres til sparebankens fond.

Egenkapital - soliditet

Ved utgangen av 2023 er sparebankens fond 833,5 mill. kroner. Banken gjennomførte en vellykket egenkapitalemisjon våren 2018. Emisjonen tilførte banken 70 mill. kroner i ny egenkapital i form av 700.000 egenkapitalbevis som nå er fordelt på 412 eiere. I tillegg er bankens utstedte fondsobligasjon nå definert som egenkapital. Summen av innskutt og opptjent egenkapital er 1113,4 mill. kroner.

Banken har ved utgangen av 2023 en ren kjernekapital etter fradrag på 850 mill. kroner, noe som gir en ren kjernekapitaldekningsprosent på 20,76% (20,24% i 2022).

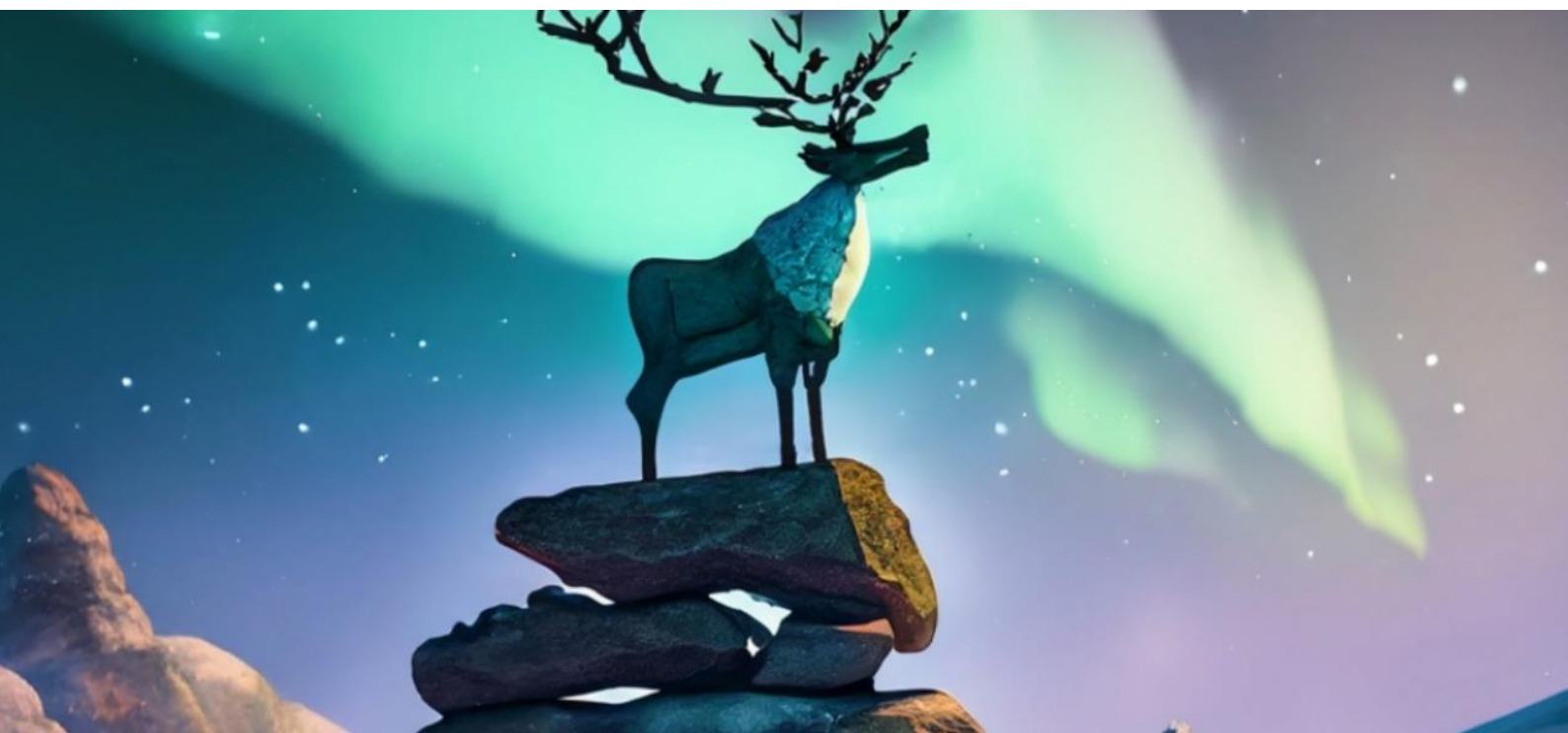
Bankens kjernekapital er 907,6 mill. kroner, tilsvarende 22,16 % kjernekapitaldekning (21,72 % i 2022). Total ansvarlig kapital beløper seg til 987,6 mill. kroner som gir en kapitaldekning på 24,12% (23,81 % i 2022). Bankens uvektede kjernekapitalandel er 10,82% mot 10,42 % i 2022.

Banken innførte massemarkedsportefølje 3. kvartal 2022. Effekten etter innføringen er en bedring i ren kjernekapitaldekning på ca. 0,9 %.

Konsolidert soliditet

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. For RørosBanken gjelder det samarbeid med Eika Gruppen AS (2,31% eierandel) og Eika Boligkreditt AS (1,80% eierandel). Konsolidert ren kjernekapital er 19,45%, (19,92% i 2022), kjernekapitaldekning 20,87 %, (21,53 % i 2022) og kapitaldekning på 22,84 %, (23,61 % i 2022). Konsolidert uvektet kjernekapitalandel er 9,47% mot 9,68 % i 2022.

Styret er godt fornøyd med utviklingen i bankens soliditet. Det er styrets mål å ha en kapitaldekning som ligger 1,25 % over minimumskravene, tilsvarer minimum ren kjernekapitaldekning på 17,5 %. Styret mener at dette er nødvendig for å ha en soliditet og finansiell styrke som sikrer tillit hos kapitalleverandører og ikke minst for å kunne utøve en ønsket rolle som partner i utviklingen av våre lokalsamfunn."



Utsiktene fremover

2024 blir et spennende år! Økonomiske utsikter vil avhenge av mange faktorer, som globale økonomiske trender, politiske beslutninger og bransjespesifikke forhold for å nevne noen. Økt digitalisering, teknologiske nyvinninger, økt fokus på bærekraft og grønn økonomi er trender som vil sette seg enda sterkere i tida som kommer.

Vi er også inne i ei tid som omtales som dyrtid. Dette kjennetegnes som perioder med høy inflasjon og økte priser på varer og tjenester. Det kan være flere faktorer som bidrar til en dyrtid, slik som økning i kostnader for produksjon, endringer i tilbud og etterspørsel, økende energipriser, renteøkninger mm. I forhold til det siste så har styringsrenten i skrivende stund vært hevet helet 14 ganger siden august 2021, fra 0% til 4,5%.

Det er stor usikkerhet til tida fremover, men det er viktig å følge med på økonomiske indikatorer og ta nødvendige grep for å kunne håndtere ei slik tid, enten du er av privat karakter eller du er næringsdrivende. Den største usikkerheten knytter seg, som alltid, til forhold i internasjonal økonomi som vekst, renter og internasjonal handel. Konflikten mellom Russland og Ukraina samt urolighetene på Gaza vil også få betydning.

Lokalt har det vært en opptur etter flere år med nedstenging og restriksjoner med bakgrunn i covid-19. Det er likevel spennende tider også lokalt og det er en forventning om at flere som driver næringsvirksomhet vil få utfordringer fremover grunnet sviktende marked, stive priser og mangel på kvalifisert arbeidskraft. Dette vil kunne ramme vår region så vel som andre.

RørosBanken har et uttrykt mål å være en sentral aktør og partner som skal medvirke til vekst og utvikling i regionen. Det betinger at RørosBanken til enhver tid driftes slik at vi er i stand til å dele av overskuddet årlig. Å gi penger og kompetanse i form av rådgivning til lokalsamfunnet er kjempeviktig. Det er kanskje viktigere enn noen gang at banken kan gi bidrag her og fortsatt være en aktiv støttespiller til lokalt næringsliv i tøffe perioder. Det er styrets målsetting å videreføre en slik rolle.

Gjennom våre verdier som personlig, engasjert og pålitelig skal vi sikre at våre kunder også i fremtiden skal merke at RørosBanken sitt kundeløfte er: Alltid ved din side.



Erklæring fra styret og administrerende banksjef

Vi bekrefter herved at årsberetning og årsregnskapet etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på årsregnskapet. Vi bekrefter at regnskapet etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene gir et rettviseende bilde av foretaket og konsernets finansielle stilling og resultat. Alt ligger til rette for fortsatt drift.

Takk

Bankens styre og ledelse ønsker å takke alle ansatte for en stor innsats for banken i året som gikk. Finansnæringen er i kontinuerlig endring og krav til kompetanse, proaktivitet og serviceholdning blir stadig viktigere. Det har vært et krevende år med konvertering av kjernesystem som ett av hovedelementene. I tillegg har det vært en del utskiftninger i arbeidsstokken samt at tida vi lever i gjør at hver og en blir satt litt mer på prøve i hverdagen. Dette har etter styrets og ledelsens oppfatning blitt utført på en betryggende og god måte.

Det er stor vilje til å omstille seg og følge opp kundenes endrede behov blant våre ansatte.

Styret vil videre takke forstanderskapets medlemmer og alle andre tillitsvalgte for stor innsats til beste for RørosBanken også i 2023. Styret vil også takke eierne som ved emisjonen har gjort det mulig for fortsatt god og fornuftig vekst i årene som kommer.

Røros, 04.03.2024
Elektronisk signert

John Birger Tronsaune
styreleder

Trygve Rolseth
styrets nestleder

Lillian Sandnes
styremedlem

Nils Martin Tidemann
styremedlem

May Lisbeth H. Hamland
styremedlem

Siri Fürst
styremedlem

Gry Catrin Krokstad
ansattes representant

Hans Arvid Kosberg
konst. adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP 2023

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2023	2022
Renteinntekter og lignende inntekter		416.285	254.579
Rentekostnader og lignende kostnader		232.197	96.230
Netto renteinntekter	Note 18	184.088	158.349
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		42.645	43.264
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.219	2.676
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		12.545	17.527
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		10.285	-1.099
Andre driftsinntekter		685	621
Netto andre driftsinntekter	Note 20	62.940	57.638
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	56.182	48.028
Andre driftskostnader	Note 22	53.630	46.379
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	1.903	1.742
Sum driftskostnader før kredittap		111.715	96.150
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	44.718	12.771
Resultat før skatt		90.595	107.065
Skattekostnad	Note 23	19.669	22.289
Resultat av ordinær drift etter skatt		70.926	84.776
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		1.326	1.949
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	37.932	34.505
Skatt		0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		39.258	36.454
Verdiendring utlån til virkelig verdi	Note 25	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	Note 25	0	0
Skatt		0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		39.258	36.454
Totalresultat		110.185	121.230

BALANSE 2023

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24-25	7.633	77.344
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24-25	105.475	88.881
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 24-25	7.004.561	6.704.290
Rentebærende verdipapirer	Note 26	843.242	563.026
Finansielle derivater		0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	348.914	492.539
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 29	9.662	9.432
Varige driftsmidler	Note 30	20.178	21.709
Andre eiendeler	Note 31	15.908	7.721
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		8.355.573	7.964.944

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	101.703	101.135
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	5.649.449	5.659.422
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	1.359.898	1.040.910
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld	Note 35	29.325	27.592
Pensjonsforpliktelser	Note 35	1.992	7.561
Betalbar skatt	Note 23	17.178	25.339
Utsatt skatt	Note 23	0	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	1.881	3.164
Ansvarlig lånekapital	Note 34	80.777	80.624
Sum gjeld		7.242.204	6.945.747
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 37	70.000	70.000
Overkursfond		229	229
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	Note 36	60.000	60.000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		130.229	130.229
Fond for vurderingsforskjeller		4.438	5.218
Fond for urealiserte gevinster		135.534	97.603
Sparebankens fond		833.478	774.368
Gavefond		0	0
Utjevningsfond		9.691	11.779
Annen egenkapital		0	0
Sum opptjent egenkapital		983.140	888.968
Sum egenkapital		1.113.369	1.019.197
Sum gjeld og egenkapital		8.355.573	7.964.944

KONTATSTRØMOPPSTILLING 2023

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-310.718	-603.526
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		379.493	283.795
Overtatte eiendeler		0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		-9.973	344.618
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-157.518	-62.033
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner		4.281	2.139
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-280.216	-36.644
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		32.511	11.908
Netto provisjonsinnbetalinger		39.426	-2.676
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta		0	-1.099
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		143.626	102.062
Utbetalinger til drift		-110.014	-94.407
Driftsinntekter fra eiendommer		685	621
Avgift til sikringsfondet		-4.513	-3.202
Betalt skatt		-25.339	-16.348
Utbetalte gaver		-2.300	-2.300
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-300.571	-77.092
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-515	-589
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		384	237
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		3.462	-36.853
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		-6.033	11.535
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		12.545	17.527
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		9.843	-8.144
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		318.988	18.381
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-60.078	-24.952
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner		567	50.456
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar		-5.309	-2.210
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån		153	307
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-4.778	-3.834
Renter på fondsobligasjon		-3.882	-2.414
Emisjon av egenkapitalbevis		0	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne		-8.050	-5.250
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		237.611	30.484
A + B + C Netto endring likvider i perioden		-53.117	-54.752
Likviditetsbeholdning 1.1		166.225	220.977
Likviditetsbeholdning 31.12		113.109	166.225
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvilvalenter		7.633	77.344
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		105.475	88.881
Likviditetsbeholdning		113.109	166.225

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2023	2022
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	49,12 %	47,80 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	16,19 %	16,83 %
Andre inntekter i % av totale inntekter	25,48 %	26,69 %
Innskuddsmargin mot NIBOR hittil i år	-1,36 %	-0,90 %
Utlånsmargin mot NIBOR hittil i år	1,31 %	1,63 %
Netto rentemargin hittil i år	2,24 %	2,07 %
Egenkapitalavkastning etter skatt ¹	7,05 %	9,38 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,59 %	27,79 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,95 %	26,13 %
Innskuddsdekning	80,65 %	83,73 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-0,18 %	6,48 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,48 %	9,66 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,80 %	8,27 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8.160.258	7.715.676
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	9.939.015	9.415.730
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	19,45 %	19,92 %
Kjernekapitaldekning	20,87 %	21,53 %
Kapitaldekning	22,84 %	23,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,47 %	9,68 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	206	128
NSFR	130	133

EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							
Tall i hele kroner	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	70.000.000	228.717	60.000.000	774.368.405	11.778.576	0	0	5.218.000	97.602.572	0	1.019.196.270
Resultat av ordinær drift etter skatt				61.441.588	94.779	6.090.000	3.300.000				70.926.367
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				1.210.708	115.659						1.326.367
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											0
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader									37.931.684		37.931.684
Skatt på andre inntekter og kostnader											0
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	62.652.296	210.438	6.090.000	3.300.000	0	37.931.684	0	110.184.418
Transaksjoner med eierne					6.090.000	-6.090.000	-3.300.000				-3.300.000
Utbetalt utbytte					-8.050.000						-8.050.000
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Renter på hybridkapital				-3.543.049	-338.468						-3.881.517
Endring egne egenkapitalbevis											0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster											0
Andre egenkapitaltransaksjoner								-780.000			-780.000
Egenkapital 31.12.2023	70.000.000	228.717	60.000.000	833.477.652	9.690.546	0	0	4.438.000	135.534.256	0	1.113.369.171
Egenkapital 31.12.2021	70.000.000	228.717	60.000.000	696.954.338	8.360.261	0	0	3.591.000	66.660.155	0	905.794.471
Resultat av ordinær drift etter skatt				74.404.795	21.477	8.050.000	2.300.000				84.776.272
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				1.763.597	185.580						1.949.177
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											0
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									34.504.917		34.504.917
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0
Skatt på andre inntekter og kostnader											0
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	76.168.392	207.057	8.050.000	2.300.000	0	34.504.917	0	121.230.366
Transaksjoner med eierne					8.050.000	-8.050.000	-2.300.000				-2.300.000
Utbetalt utbytte					-5.250.000						-5.250.000
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Renter på hybridkapital				-2.414.942							-2.414.942
Endring egne egenkapitalbevis											0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster											0
Andre egenkapitaltransaksjoner				3.660.617	411.258			1.627.000	-3.562.500		2.136.375
Egenkapital 31.12.2022	70.000.000	228.717	60.000.000	774.368.405	11.778.576	0	0	5.218.000	97.602.572	0	1.019.196.270

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

RørosBanken har sitt hovedkontor på Røros, beliggende i Kjerkgata 1, og avdelingskontor i Oslo, beliggende i Parkveien 53 A. Selskapets virksomhet er bank- og finansielle tjenester. RørosBanken er f.o.m. 2018 egenkapitalbevisbank. Regnskapet er godkjent av styret 04.03.2024, og godkjent i forstanderskapet 18.03.2024

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

I henhold til årsregnskapsforskriften har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS 16 Leieavtaler ble implementert fra 1.1.2021 og erstattet IAS 17 Leieavtaler. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket. Banken har valgt å anvende modifisert retrospektiv metode som innebærer at sammenligningstall ikke omarbeides.

Ved implementering 1.1.2021 balanseførte banken en leieforpliktelse på 3,18 millioner kroner, «rett til bruk» eiendel er satt lik leieforpliktsen. Implementeringen har med det ingen effekt på egenkapitalen.

Se note 39 for overgangsupplysninger og andre noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

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

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

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

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

SEGMENTINFORMASJON

RørosBanken har ikke utarbeidet segmentregnskap pr. 31.12.2023.

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 over andre inntekter og kostnader. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres 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

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

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelser, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

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 har klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. 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 overandre inntekter og kostnader. 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 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.

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

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

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 eiendelenes 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.

LEIEAVTALER

Innføring av ny IFRS 16 standard medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader. Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontrakts varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskudsleiepluss og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

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 omdannet i 2015 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle nyansatte. 21 ansatte og pensjonister er fortsatt på den kollektive ordningen, se note 35. 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.

Tidligere banksjef Even Kokkvoll skal etter avtale ha etterlønn i 22 mnd fram til november 2025. Totalt inklusive avgifter beløper avtalen seg til kr 2 285 784. Dette er i sin helhet kostnadsført i 2023, og avsatt som gjeld i regnskapet.

FONDSOBLIGASJONSLÅN

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter tilfredsstiller ikke definisjonen av en finansielle forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

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.

RørosBanken har avsatt totalt kr 45.000.000 til tap i forbindelse med et bedriftsengasjement i 2023. Saken gjelder erstatning for revet bygningsmasse på festet eiendom og ble behandlet av Ringerike, Asker og Bærum tingrett i november 2023. Domsavsigelse forelå i januar 2024. Eiendommen hadde to festere hvor den ene ble tilkjent erstatning for sin bygningsmasse mens den andre ikke ble tilkjent erstatning. RørosBanken har et totalt engasjement på kr 99.000.000 på sistnevnte. RørosBanken sin kunde krevde på grunnlag av takster en erstatning på kr 205.000.000. Saken vil bli anket på vegne av kunde til lagmannsretten. Overskjønn lagmannsretten forventes gjennomført andre halvdel 2024.

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

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

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

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

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

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

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

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

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

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

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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

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 lavrisikounntak 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 et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten

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

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
BNP Fastlands-Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkedsrente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

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

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 for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

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

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,3	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår 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.

KREDITTRISIKO

Banken tar kreditt risiko, 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 kreditt risiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kreditt risiko.

KLASSIFISERING

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

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

NOTE 3 - ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

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

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 kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

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

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

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på 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 verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2023	2022	2023	2022
Opptjent egenkapital	833.478	774.368	636.624	644.736
Overkursfond	229	229	108.266	108.176
Utjevningsfond	9.691	3.729		
Annen egenkapital	141.175	102.821	140.263	105.342
Egenkapitalbevis	70.000	70.000	96.285	96.253
Gavefond				
Sum egenkapital	1.054.572	951.147	981.438	954.507
Immaterielle eiendeler				
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.203	-1.065	-1.689	-1.466
Fradrag i ren kjernekapital	-203.192	-174.185	-22.742	-20.713
Ren kjemekapital	850.177	775.897	957.007	932.329
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	72.660	74.962
Fradrag i kjernekapital	-2.538	-3.079	-2.538	
Sum kjernekapital	907.639	832.818	1.027.128	1.007.290
Tilleggskapital - ansvarlig lån	80.000	80.000	97.055	97.678
Fradrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	987.639	912.818	1.124.183	1.104.968
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	19.424	17.138	42.810	50.466
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	46.299	25.847	68.078	46.349
Foretak	123.138	128.031	133.848	143.739
Massemarked	428.097	393.068	484.375	445.334
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2.645.610	2.623.148	3.264.696	3.237.757
Forfalte engasjementer	146.544	30.397	149.861	32.594
Høyrisiko-engasjementer	37.038	60.049	37.039	60.049
Obligasjoner med fortrinnsrett	47.722	40.669	63.683	51.806
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating				
Andeler i verdipapirfond	40.823	3.482	42.759	5.476
Egenkapitalposisjoner	113.770	121.910	124.339	152.494
Øvrige engasjement	57.178	45.950	68.801	54.526
CVA-tillegg			22.746	32.250
Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko	3.705.643	3.489.689	4.503.035	4.312.840
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	389.616	344.583	412.965	366.551
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			5.104	
Sum beregningsgrunnlag	4.095.258	3.834.272	4.921.103	4.679.391
Kapitaldekning i %	24,12 %	23,81 %	22,84 %	23,61 %
Kjemekapitaldekning	22,16 %	21,72 %	20,87 %	21,53 %
Ren kjemekapitaldekning i %	20,76 %	20,24 %	19,45 %	19,92 %
Uvektet kjemekapitalandel i %	10,82 %	10,42 %	9,47 %	9,68 %

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. 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 risikoområder, 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 bankens risk manager og øvrige medlemmer i bankens ledelse.

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

Kredittrisiko er bankens største risikoområde. Denne er ytterligere beskrevet i Note 2. Videre følger andre risikoområder:

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 24-28 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 risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

RISIKO TILKNYTTET HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING

Med risiko for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd menes risiko for at virksomheten kan misbrukes til hvitvasking, terrorfinansiering eller utsettes for brudd på sanksjoner. Risikoen omfatter konsekvensene for å bli utnyttet av kriminelle ved å bidra til å legalisere utbytte fra straffbare handlinger, bistå terrorister med å tilgjengeliggjøre midler til finansiering av terror eller bistå med å tilgjengeliggjøre eller skjule midler for personer som er underlagt sanksjoner. Risiko på området vil blant annet kunne materialisere seg i form av omdømmetap, direkte økonomisk tap, tap av konsesjon, straff, økonomiske sanksjoner eller/og ledelseskarantene. Risikotoleransen skal være lav.

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 kundeførelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

STRATEGISK RISIKO

Strategisk risiko er risiko for uventet tap eller sviktende inntjening i forhold til prognose knyttet til vekstambisjoner, inntreden i nye markeder eller oppkjøp. Dette

aktualiserer behovet for å se fremover og sikre nødvendig kapital i forbindelse med igangsatte og planlagte aktiviteter. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

OMDØMMERISIKO

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner.

ESG-RISIKO

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer.

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

COMPLIANCE (ETTERLEVELSE)

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

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

SPESIELT RUNDT COVID 19

Som følge av nedstengningen av Norge i mars 2020 valgte banken å sette av 7,1 MNOK til dekning av tap på kredittrisikoområdet. Tapsavsetningsbeløpet var på bakgrunn av modellberegnet tilleggsavsetning basert på høyrisikobransjer. Som følge av nedstengningen ble flere av bankens kunder permittert. RørosBankens kundeløfte er «Alltid ved din side» og vi har fulgt kundene tett og gitt avdragsutsettelse og terminoverhopp der dette var nødvendig.

Pr 31.12.2023 har banken tilbakeført hele den Korona-spesifikke avsetning på 7,1 MNOK.

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.329.129	27.913	0		4.357.042
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.642.227	310.432	0		1.952.659
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	184.754	438.419	0		623.173
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	136.651		136.651
Sum brutto utlån	6.156.110	776.764	136.651	0	7.069.525
Nedskrivninger	-3.864	-7.545	-53.554		-64.964
Sum utlån til balanseført verdi	6.152.245	769.218	83.097	0	7.004.561

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.877.724	27.913	0		3.905.637
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	658.226	184.978	0		843.204
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	38.419	238.291	0		276.710
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	22.621		22.621
Sum brutto utlån	4.574.369	451.182	22.621	0	5.048.172
Nedskrivninger	-919	-3.425	-4.185		-8.529
Sum utlån til bokført verdi	4.573.450	447.757	18.437	0	5.039.643

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	451.405	0	0		451.405
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	984.001	125.454	0		1.109.455
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	146.335	200.128	0		346.463
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	114.030		114.030
Sum brutto utlån	1.581.741	325.582	114.030	0	2.021.353
Nedskrivninger	-2.945	-4.120	-49.370		-56.435
Sum utlån til bokført verdi	1.578.796	321.462	64.660	0	1.964.918

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	366.507	0	0		366.507
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	51.711	5.586	0		57.297
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	10.021	9.675	0		19.697
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	382		382
Sum ubenyttede kreditter og garantier	428.240	15.261	382	0	443.883
Nedskrivninger	-352	-156	-29		-537
Netto ubenyttede kreditter og garantier	427.887	15.105	353	0	443.346

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

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)	4.078.349	88.409	0	4.166.759	4.166.759
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.441.057	389.266	0	1.830.323	1.830.323
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	141.400	549.405	0	690.805	690.805
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	71.181	71.181	71.181
Sum brutto utlån	5.660.806	1.027.080	71.181	6.759.068	6.759.068
Nedskrivninger	-2.938	-14.931	-36.908	-54.778	-54.778
Sum utlån til balanseført verdi	5.657.868	1.012.149	34.273	6.704.290	6.704.290

*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)	3.581.716	70.326	0	3.652.043	3.652.043
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	664.341	229.365	0	893.706	893.706
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	62.787	226.251	0	289.038	289.038
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	43.360	43.360	43.360
Sum brutto utlån	4.308.844	525.942	43.360	4.878.146	4.878.146
Nedskrivninger	-1.290	-2.796	-28.583	-32.669	-32.669
Sum utlån til bokført verdi	4.307.554	523.146	14.777	4.845.478	4.845.478

*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)	496.633	18.083	0	514.716	514.716
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	776.716	159.901	0	936.617	936.617
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	78.613	323.154	0	401.767	401.767
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	27.821	27.821	27.821
Sum brutto utlån	1.351.962	501.138	27.821	1.880.921	1.880.921
Nedskrivninger	-1.648	-12.135	-8.326	-22.109	-22.109
Sum utlån til bokført verdi	1.350.315	489.002	19.496	1.858.813	1.858.813

*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)	306.550	37.490	0	344.041	344.041
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	70.151	9.254	0	79.405	79.405
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	5.550	4.752	0	10.302	10.302
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1.023	1.023	1.023
Sum ubenyttede kreditter og garantier	382.250	51.497	1.023	434.771	434.771
Nedskrivninger	-201	-78	-332	-610	-610
Netto ubenyttede kreditter og garantier	382.050	51.419	691	434.160	434.160

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

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	616.370	509.172
Byggelån	120.307	167.504
Nedbetalingslån	6.332.848	6.082.393
Brutto utlån og fordringer på kunder	7.069.525	6.759.068
Nedskrivning steg 1	-3.864	-2.938
Nedskrivning steg 2	-7.545	-14.931
Nedskrivning steg 3	-53.554	-36.908
Netto utlån og fordringer på kunder	7.004.561	6.704.290
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.831.024	1.726.489
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	8.835.585	8.430.779

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022
Nærområdet	2.591.831	2.471.579
Utenfor nærområdet	6.308.717	6.013.978
Sum	8.900.549	8.485.557

NOTE 8 – KREDITTFORRINGENDE ENGASJEMENTER

2023			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	22.621	-4.185	18.437
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	15.003	-3.302	11.701
Bygg og anleggsvirksomhet	5.025	-1.399	3.626
Omsetning og drift av fast eiendom	94.384	-44.698	49.686
Sum	137.033	-53.583	83.450

Banken har ingen engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen.

2022			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	44.391	-28.665	15.726
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	2.739	-2.000	739
Industri og bergverk	66	-66	0
Bygg og anleggsvirksomhet	104	-104	0
Varehandel	24.913	-6.074	18.839
Sum	72.212	-36.908	35.304

Kredittforringede engasjementer	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	15.544	39.109
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	9.736	23.398
Nedskrivning steg 3	-7.069	-35.916
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	18.211	26.591

Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	7.078	5.282
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	104.676	4.423
Nedskrivning steg 3	-46.515	-1.325
Netto andre kredittforringede engasjementer	65.239	8.380

Netto kredittforringede engasjementer	83.450	34.972
--	---------------	---------------

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	21.549	15,7 %	20.615	28,5 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	804	0,6 %	17.027	23,6 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	109.228	79,7 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	5.453	4,0 %	34.570	47,9 %
Sum kredittforringede engasjementer	137.033	100 %	72.212	100 %

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGENDE UTLÅN

	Ikke forfalte utlån	2023					Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
		Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år				
2023										
Privatmarkedet	5.027.237	3.305	2.086	252	8.358	6.934	20.935	7.078	14.633	7.294
Bedriftsmarkedet	2.008.337	3.280	0	2.317	4.774	2.644	13.016	104.676	5.016	101.066
Totalt	7.035.575	6.585	2.086	2.569	13.132	9.579	33.950	111.754	19.648	108.360

	Ikke forfalte utlån	2022					Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
		Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år				
2022										
Privatmarkedet	4.866.970	0	0	10.985	0	191	11.176	43.360	10.976	4.870
Bedriftsmarkedet	1.860.196	0	66	8.584	2.248	9.827	20.725	27.821	20.300	4.423
Totalt	6.727.167	0	66	19.569	2.248	10.018	31.901	71.181	31.276	9.293

2023:

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

NOTE 10 - EKSPONERING PÅ UTLÅN

2023		Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede		Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	skrivning steg 1	skrivning steg 2	skrivning steg 3	kreditter	Garantier	avsetning steg 1	avsetning steg 2	avsetning steg 3	eksponering
Personmarkedet	5.048.172	-919	-3.425	-4.185	266.123	18.715	-117	-25	0	5.324.339
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	193.166	-268	-411	-3.275	14.491	15	-9	-1	-26	203.681
Industri og bergverk	106.805	-131	-76	0	20.111	0	-37	-1	0	126.670
Kraftforsyning	11.346	-1	0	0	1.650	436	0	0	0	13.431
Bygg og anleggsvirksomhet	276.357	-694	-305	-1.399	18.129	6.623	-158	-85	0	298.467
Varehandel	76.163	-138	-462	0	14.200	12.780	-12	-14	0	102.516
Transport	52.857	-37	-30	0	2.524	3.655	-2	-3	0	58.964
Overnattings- og serveringsvirksomhet	91.266	-137	-37	0	1.217	146	-1	-1	0	92.453
Informasjon og kommunikasjon	1.604	-4	0	0	10	111	0	0	0	1.721
Omsetning og drift av fast eiendom	1.040.195	-1.447	-2.726	-44.695	15.999	1.418	-9	-17	-3	1.008.714
Tjenesteytende virksomhet	171.595	-91	-73	0	43.691	1.841	-7	-8	0	216.947
Sum	7.069.525	-3.867	-7.545	-53.554	398.145	45.738	-352	-156	-29	7.447.904

2022		Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede		Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	skrivning steg 1	skrivning steg 2	skrivning steg 3	kreditter	Garantier	avsetning steg 1	avsetning steg 2	avsetning steg 3	eksponering
Personmarkedet	4.878.146	-873	-2.796	-28.583	250.536	1.767	-22	-16	0	5.098.160
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	181.469	-92	-5.439	-2.000	17.253	198	-3	-2	0	191.383
Industri	98.356	-71	-15	0	19.394	986	-20	0	0	118.630
Bygg, anlegg	233.023	-269	-877	0	27.130	8.117	-127	-15	0	266.984
Varehandel	57.460	-147	-25	-66	10.610	14.291	-10	-16	0	82.097
Transport og lagring	46.895	-35	-23	-104	5.362	3.863	-2	-14	0	55.942
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1.090.159	-949	-5.183	-6.156	16.213	1.384	-9	-12	-332	1.095.115
Annen næring	173.559	-502	-573	0	39.233	18.753	-8	-1	0	230.460
Sum	6.759.068	-2.938	-14.931	-36.908	385.731	49.359	-200	-78	-332	7.138.771

NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER, TAP FINANSIELL RISIKO

RørosBanken har avsatt totalt kr 45.000.000 til tap i forbindelse med et bedriftsengasjement i 2023. Dette er en eldre sak hvor kundeforholdet har vært i RørosBanken siden 2014. Saken gjelder erstatning for revet bygningsmasse på festet eiendom og ble behandlet av Ringerike, Asker og Bærum tingrett i november 2023. Domsavgivelse forelå i januar 2024. Eiendommen hadde to festere hvor den ene ble tilkjent erstatning for sin bygningsmasse mens den andre ikke ble tilkjent erstatning. RørosBanken har et totalt engasjement på kr 99.000.000 på sistnevnte. RørosBanken sin kunde krevde på grunnlag av takster en erstatning på kr 205.000.000. Saken vil bli anket til lagmannsretten. Overskjønn lagmannsretten forventes gjennomført andre halvdel 2024

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet 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.

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.290	2.796	28.583	32.669
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	585	-585	0	0
Overføringer til steg 2	-116	116	0	0
Overføringer til steg 3	-24	-20	44	0
Netto endring	-957	1.412	-3.409	-2.954
Endringer som følge av nye eller økte utlån	385	442	95	921
Utlån som er fraregnet i perioden	-245	-736	-21.127	-22.108
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	919	3.424	4.185	8.528

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	4.308.844	525.942	43.360	4.878.147
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	134.365	-134.365	0	0
Overføringer til steg 2	-168.038	173.948	-5.910	0
Overføringer til steg 3	-7.271	-287	7.558	0
Netto endring	-112.985	-25.311	2.917	-135.378
Nye utlån utbetalt	1.638.756	86.497	3.832	1.729.085
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.219.323	-175.243	-856	-1.395.421
Konstaterte tap	0	0	-28.260	-28.260
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	4.574.349	451.182	22.641	5.048.172

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.648	12.135	8.325	22.109
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3.293	-1.093	-2.200	0
Overføringer til steg 2	-244	1.144	-900	0
Overføringer til steg 3	-1	-2.674	2.675	0
Netto endring	-2.686	-4.895	40.803	33.222
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.204	1.525	972	3.700
Utlån som er fraregnet i perioden	-269	-2.022	-304	-2.594
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	2.945	4.121	49.371	56.437

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1.351.962	501.138	27.821	1.880.921
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	147.031	-127.521	-19.510	0
Overføringer til steg 2	-125.807	148.920	-23.113	0
Overføringer til steg 3	-1.581	-91.418	92.999	0
Netto endring	1.105	-83.532	68.104	-14.324
Nye utlån utbetalt	423.583	98.052	972	522.607
Utlån som er fraregnet i perioden	-214.591	-120.058	-33.203	-367.852
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1.581.702	325.581	114.070	2.021.353

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	201	78	332	610
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	17	-17	0	0
Overføringer til steg 2	-14	14	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	109	77	-303	-117
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	55	17	0	72
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-19	-14	0	-33
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	349	155	29	533

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	382.251	51.497	1.024	434.772
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	40.974	-40.965	-9	0
Overføringer til steg 2	-14.137	14.152	-15	0
Overføringer til steg 3	-386	0	386	0
Netto endring	-20.046	-4.416	20	-24.442
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	98.210	3.220	0	101.430
Engasjement som er fraregnet i perioden	-61.929	-4.924	-1.023	-67.876
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	424.937	18.564	382	443.883

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	37.240	20.107
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.000	17.307
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	51.671	1.669
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-4.150	-1.876
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-34.176	33
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	53.585	37.240

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	17.164	18.306
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-303	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-6.460	-3.762
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	28.233	31
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-702	-754
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet		-1.050
Tapskostnader i perioden	37.932	12.771

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	640	2.581	12.483	15.705
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	35	-695	0	-660
Overføringer til steg 2	-71	898	0	827
Overføringer til steg 3	-5	-31	1.303	1.267
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	153	9	5.228	5.390
Utlån som er fraregnet i perioden	-183	-467	-1.417	-2.067
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-32	-182	10.985	10.771
Andre justeringer	752	683	0	1.435
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	1.290	2.796	28.583	32.669

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	3.824.146	518.916	36.009	4.379.070
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	-140.139	0	-140.139
Overføringer til steg 2	-339.854	0	0	-339.854
Overføringer til steg 3	-10.976	-9	0	-10.985
Nye utlån utbetalt	1.547.958	107.983	0	1.655.942
Utlån som er fraregnet i perioden	-712.430	39.192	7.351	-665.887
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	4.308.844	525.942	43.360	4.878.147

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	2.542	15.817	7.591	25.950
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	429	-2.163	0	-1.735
Overføringer til steg 2	-368	5.282	0	4.914
Overføringer til steg 3	-1	-40	369	329
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	671	6.013	90	6.774
Utlån som er fraregnet i perioden	-208	-1.171	-1.276	-2.655
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-101	-378	1.509	1.030
Andre justeringer	-1.316	-11.225	42	-12.499
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.648	12.135	8.325	22.109

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	1.265.547	475.800	34.772	1.776.120
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	306.359	-166.220	0	140.139
Overføringer til steg 2	-90.755	430.610	0	339.854
Overføringer til steg 3	-169	-2.248	13.402	10.985
Nye utlån utbetalt	302.447	8.505	0	310.952
Utlån som er fraregnet i perioden	-431.466	-245.310	-20.353	-697.129
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.351.962	501.138	27.821	1.880.921

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	275	53	32	360
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-18	0	-15
Overføringer til steg 2	-9	26	0	17
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	49	6	0	55
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-77	-19	0	-96
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-57	10	0	-47
Andre justeringer	18	20	300	337
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	201	78	332	610

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	348.687	50.024	927	399.638
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.589	-2.589	0	0
Overføringer til steg 2	-3.087	3.087	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	75.052	5.777	0	80.829
Engasjement som er fraregnet i perioden	-40.989	-4.803	97	-45.695
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	382.251	51.497	1.024	434.772

NOTE 12 - STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 10,59 % (2022: 10,16 %) av brutto engasjement.

Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 14,13% av ansvarlig kapital.

	2023	2022
10 største engasjement	795.986	731.171
Totalt brutto engasjement	7.513.408	7.194.158
i % brutto engasjement	10,59 %	10,16 %
Kjernekapital	906.754	832.818
i % kjernekapital	87,78 %	87,79 %
Største engasjement utgjør	14,13 %	16,83 %

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

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	4.086.880	3.107.041	3.307.588	4.329.903	3.805.335	5.873.176	7.005.977	2.020.672
Steg 2	7.701.096	7.750.227	7.880.017	8.185.587	7.125.277	15.412.458	10.292.080	5.415.206

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. Senarioet 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: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppside vektet 100 %

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

NOTE 14 - LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 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 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.

2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						7 633	7 633
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						105 475	105 475
Netto utlån til og fordringer på kunder	990	261	4 832	250 653	6 747 825		7 004 561
Rentebærende verdipapirer	4 690	5 162	92 974	740 418			843 244
Aksjer og andeler						358 576	358 576
Sum finansielle eiendeler	5.680	5.423	97.806	991.071	6.747.825	471.684	8.319.489
Innlån fra kredittinstitusjoner	1 703			100 000			101 703
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 279 524		383 969			3 983 313	5 646 806
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9 898		200 000	1 150 000			1 359 898
Øvrig gjeld						50 377	50 377
Ansvarlig lånekapital	777		80 000				80 777
Fondsobligasjonskapital som EK			60 000				60 000
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0
Sum forpliktelser	1.291.902	0	723.969	1.250.000	0	4.033.690	7.299.561

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						4 824	4 824
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						161 401	161 401
Netto utlån til og fordringer på kunder	25 414	56 982	91 667	430 438	5 876 817	222 972	6 704 290
Rentebærende verdipapirer		30 013	160 379	369 070	993	2 571	563 026
Andre eiendeler						531 403	531 403
Sum finansielle eiendeler	25.414	86.995	252.046	799.508	5.877.810	923.171	7.964.944
Innlån fra kredittinstitusjoner				100 000		1 135	101 135
Innskudd og andre innlån fra kunder		883 197	185 502			4 590 723	5 659 422
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		50 000	235 000	755 910			1 040 910
Øvrig gjeld						63 656	63 656
Ansvarlig lånekapital				80 624			80 624
Fondsobligasjonskapital som EK				60 000			60 000
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0
Sum forpliktelser	0	933.197	420.502	996.534	0	4.655.514	7.005.747

NOTE 15 - VALUTARISIKO

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 4,3 mill. kr og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2023

NOTE 16 - KURSRISIKO

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

NOTE 17 - RENTERISIKO

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

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	7.633	7.633
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	105 475	0	0	0	0	0	105 475
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	6 977 982	0	24 907	1 672	0	7 004 561
Obligasjoner, sertifikat og lignende	196 486	626 335	0	20 422	0	0	843 243
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	394 661	394 661
Sum eiendeler	301.961	7.604.317	-	45.329	1.672	402.295	8.355.574
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	901	100 802	0	0	0	0	101 703
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	5 424 672	0	224 778	0	0	5 649 449
Obligasjonsgjeld inkl fondsobligasjon	0	1 419 899	0	0	0	0	1 419 899
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	50 377	50 377
Ansvarlig lånekapital	0	80 777	0	0	0	0	80 777
Sum gjeld	901	7.026.149	-	224.778	-	50.377	7.302.205
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	301 060	578 168	0	- 179 449	1 672	351 918	1 053 370

2022

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						4 824	4 824
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						161 401	161 401
Netto utlån til og fordringer på kunder		6 704 265		25			6 704 290
Obligasjoner, sertifikat og lignende	83 251	433 984	45 791				563 026
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						531 404	531 404
Sum eiendeler	83.251	7.138.249	45.791	25	-	697.629	7.964.945
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		101 135				0	101 135
Innskudd fra og gjeld til kunder		5 466 504	192 918			0	5 659 422
Obligasjonsgjeld	140 910	900 000					1 040 910
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						63 655	63 655
Ansvarlig lånekapital		80 624					80 624
Sum gjeld	140.910	6.548.263	192.918	-	-	63.655	6.945.746
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 57 659	589 986	- 147 127	25	0	633 973	1 019 198

Endring av rentevilkår

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

Renterisiko pr. 31.12.2023

Tall i tusen kroner

Eiendeler

	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2%
Utlån til kunder med flytende rente	6.977.982	0,15	(21.470,7)
Utlån til kunder med rentebinding	26.579	0,63	(332,2)
Rentebærende verdipapirer	843.243	0,18	(3.035,7)
Øvrige rentebærende eiendeler	105.475	0,01	(21,1)

Gjeld

Flytende innskudd	5.424.672	0,15	16.274,0
Innskudd med rentebinding	224.778	0,50	2.247,8
Verdipapirgjeld inkl hybridkapital	1.500.676	0,25	7.503,4
Øvrig rentebærende gjeld	101.703	0,25	508,5

Sum renterisiko**1.674,0****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 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 1,7 millioner kroner.

NOTE 18 - NETTO RENTEINNTEKTER

	2023	2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	4 281	2 139
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	379 493	240 531
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	32 511	11 908
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	2
Sum renteinntekter og lignende inntekter	416.285	254.579

			Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2023	Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	5 309	2 210	4,89 %	2,43 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	157 518	62 033	2,78 %	1,14 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	60 078	24 952	4,81 %	2,45 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	4 778	3 834	5,92 %	4,77 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	4 513	3 202	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	232.197	96.230		
Netto renteinntekter	184.088	158.349		

NOTE 19 - SEGMENTINFORMASJON

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM) for balansen. Det rapporteres ikke segment for resultatregnskapet.

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	5.039.643	1.964.918		7.004.561	4.845.478	1.858.813		6.704.290
Innskudd fra kunder	3.619.931	2.029.518		5.649.449	3.676.373	1.983.049		5.659.422

NOTE 20 - ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon	695	836
Formidlingsprovisjoner	420	145
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	10 729	11 494
Forsikring	14 571	15 289
Sparing og plassering	6 660	5 374
Betalingsformidling	7 062	6 405
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2 508	3 722
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	42.645	43.265

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon	3	
Betalingsformidling	1 344	1 344
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 872	1 332
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.219	2.676

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	2.251	-1.858
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	7.923	-428
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-317	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	428	1.188
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	10.285	-1.099

Andre driftsinntekter	2023	2022
Driftsinntekter faste eiendommer	567	621
Andre driftsinntekter	118	
Sum andre driftsinntekter	685	621

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2023	2022
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	12.545	17.527
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	12.545	17.527

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2023	2022
Lønn	38.521	34.108
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	8.418	7.034
Pensjoner	3.799	3.631
Sosiale kostnader	5.443	3.255
Sum lønn og andre personalkostnader	56.182	48.028

12 ansatte inngår i ytelsesbasert pensjonsordning. Alle øvrige ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Neste års premie til innskuddspensjon er estimert til 2,4 MNOK

2023 Banksjef	Lønn m.v.	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Hans Arvid Kosberg	1.238	167	1.126

2023 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Christina Nilssen Borgos	910	109	5.791
Geir Åge Rognes	886	143	1.074
Erland Sjøvold	1.050	128	3.630
Trine Lise Ekker	470	48	4.342
Robert Holm	383	35	4.427

2023 Styret		Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
John Birger Tronsaune	Leder	190	
Tryge Rølseth	Nestleder	180	
Nils Martin Tidemann		104	3.607
Lillian Sandnes		114	
May Lisbeth H. Hamland		134	
Siri Først		141	
Gry Krokstad	Ansatterepresentant	81	6.005
Frode Skogås	Varamedlem	122	
Lillian Bendos	Ansattes vararepresentant	114	

2022 Banksjef	Lønn m.v.	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Even Kokkvoll	2.065	320	4.208

2022 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Hans Arvid Kosberg	1.097	115	1.262
Erland Sjøvold	532	64	3.968
Ståle Fredheim	948	85	5.102

2022 Styret		Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
John Birger Tronsaune	Leder	135	1.115
Tryge Rølseth	Nestleder	95	
Nils Martin Tidemann		72	4.931
Lillian Sandnes		78	
May Lisbeth H. Hamland		82	
Siri Først		47	
Lillian Bendos	Ansatterepresentant	76	14
Frode Skogås		51	

Tidligere banksjef Even Kokkvoll skal etter avtale ha etterlønn i 22 mnd fram til november 2025. Totalt inklusive avgifter beløper avtalen seg til kr 2 285 784. Dette er i sin helhet kostnadsført i 2023.

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 2000 pr. møte.

Medlem i forstanderskapet får godtgjørelse på kr 2000 pr. møte.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2023	51,7
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret i tusen kroner	485,7

NOTE 22 - ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2023	2022
Kjøp eksterne tjenester	4.416	1.730
EDB kostnader	9.176	11.848
EikaGruppen	12.594	10.347
Konverteringskostnad	6.467	4.788
Kostnader egne lokaler	3.710	51
Kontorrekvisita, porto, telekostnader		1.228
Drift Oslokontor		588
Markedsføring	4.814	4.918
Ekstern revisor	1.949	1.347
Tap og Svindel	1.407	
Andre driftskostnader	6.725	7.326
Formuesskatt	2.372	2.208
Sum andre driftskostnader	53.630	46.379
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	675	613
Merarbeid revisjon	1.167	682
Andre attestasjonstjenester	106	53

Banken konverterte sine IT-systemer i juni 2023, og engangskostnader knyttet til konvertering er avsluttet i 2023. Banken forventer videre en reduksjon i sine IT-kostnader fra og med 2024, som følge av den nye avtalen. Sammenlignet med 2023 er det budsjettert med vesentlig lavere IT kostnader i 2024.

NOTE 23 - SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	90 595	107 065
Grunnlag utbyttebeskatning	2 145	473
Permanente forskjeller	- 9 971	- 10 763
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 4 649	- 2 415
Virkning av implementering IFRS 9		- 1 813
Endring i midlertidige forskjeller	- 18 907	
Sum skattegrunnlag	59.213	92.547
Betalbar skatt	14.803	23.137
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	14 803	24 059
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen		- 604
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018		
Endring utsatt skatt over resultatet	4 727	- 453
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	138	- 713
Årets skattekostnad	19.668	22.289
Resultat før skattekostnad	90 595	107 065
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	22 649	26 766
Permanente forskjeller	- 1 957	- 2 691
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 162	- 604
Skatt på midlertidig forskjell		- 453
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen		
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	138	- 729
Skattekostnad	19.668	22.290
Effektiv skattesats (%)	22 %	21 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	6 413	6 866
Resultatført i perioden	- 4 727	196
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	- 442	- 649
Balanseført utsatt skatt 31.12	1.244	6.413
Utsatt skatt		
Driftsmidler	1 392	1 388
Pensjonsforpliktelse	- 442	1 890
Finansielle derivat		
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Avsetning til forpliktelser	683	2 211
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 389	924
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)		
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat		
Sum utsatt skatt	1.244	6.413
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 3	62
Pensjonsforpliktelse	1 392	457
Finansielle derivat		
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Andre finansielle forpliktelser	1 312	- 275
Avsetning til forpliktelser	2 025	- 440
Sum endring utsatt skatt	4.726	244

NOTE 24 - KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	7.633				7.633
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	105.475				105.475
Utlån til og fordringer på kunder	7.004.561				7.004.561
Rentebærende verdipapirer			843.242		843.242
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			40.823	317.753	358.576
Finansielle derivater		0			0
Sum finansielle eiendeler	7.117.669	0	884.065	317.753	8.319.488
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	101.703				101.703
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.649.449				5.649.449
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.359.898				1.359.898
Ansvarlig lånekapital	80.777				80.777
Finansielle derivater		0			0
Sum finansiell gjeld	7.191.827	0	0	0	7.191.827

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	77.344				77.344
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	88.881				88.881
Utlån til og fordringer på kunder	6.704.290				6.704.290
Rentebærende verdipapirer			563.026		563.026
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			222.307	279.665	501.971
Finansielle derivater		0			0
Sum finansielle eiendeler	6.870.516	0	785.333	279.665	7.935.513
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	101.135				101.135
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.659.422				5.659.422
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.040.910				1.040.910
Ansvarlig lånekapital	80.624				80.624
Finansielle derivater		0			0
Sum finansiell gjeld	6.882.092	0	0	0	6.882.092

NOTE 25 - VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2023		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	7 633	7 633	77 344	77 344
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	105 475	105 475	88 881	88 881
Utlån til og fordringer på kunder	7 002 885	7 002 885	6 704 290	6 704 290
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	7.115.993	7.115.993	6.870.516	6.870.516
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 649 449	5 649 449	5 659 422	5 659 422
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 359 898	1 366 576	1 040 910	0
Ansvarlig lånekapital	80 777	80 851	80 624	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	7.090.125	7.096.876	6.780.957	5.659.422

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

2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		843.242		843.242
Fondsandeler til virkelig verdi over resultatet		40.823		40.823
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		3.348	304.743	308.091
Sum eiendeler	0	887.413	304.743	1.192.156

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

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	266.884	0
Realisert gevinst resultatført	1.751	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	-145	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	37.932	0
Investering		0
Salg	-1.679	0
Utgående balanse	304.743	0

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelses- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettelses- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	543.137	19.889		563.026
Aksjer og verdipapirfond til virkelig verdi over resultatet	1.516	220.791		222.307
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		3.348	266.884	270.232
Sum eiendeler	544.653	244.028	266.884	1.055.565

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	203.132	0
Realisert gevinst resultatført	39	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	216	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	34.505	0
Investering	36.853	0
Salg	-7.861	0
Utgående balanse	266.884	0

	2023 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	243.794	274.269	335.217	365.692
Sum eiendeler	243.794	274.269	335.217	365.692

	2022 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	213.507	240.196	293.572	320.261
Sum eiendeler	213.507	240.196	293.572	320.261

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Til sammen utgjør disse aksjene 284,754 mill. kroner av totalt 304,743mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 - RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	190.038	191.576	191.576
Kommune / fylke	79.776	80.906	80.906
Bank og finans	56.693	57.394	57.394
Obligasjoner med fortrinsrett	475.695	477.219	477.219
Industri	35.993	36.147	36.147
Sum rentebærende verdipapirer	838.195	843.242	843.242
Herav børsnoterte verdipapir			

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	42.080	40.311	40.311
Kommune / fylke	84.777	84.766	84.766
Bank og finans	10.000	9.990	9.990
Obligasjoner med fortrinsrett	406.183	405.500	405.500
Industri	21.110	19.889	19.889
Påløpt ikke kapitalisert rente 31.12		2.570	2.570
Sum rentebærende verdipapirer	564.150	563.026	563.026

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over resultat. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pr. 31.12.2022 er 190,6 mill. av obligasjonsbeholdningen stillet som sikkerhet for F-lån. Banken har ikke F-lån i Norges bank.

NOTE 27 - AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Antall	2023		Antall	2022	
			Kostpris	Bokført verdi		Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			838.195	843.242		564.150	563.026
Aksjer							
Norbit ASA	992718196	0	0	0	52.631	1.000	1.647
Sum aksjer			0	0		1.000	1.647
Aksje- og pengemarkedsfond							
DNB Global Treasure	916476043		39.348	40.823		186.552	185.968
DNB Euro Cover Bond	NO0010379340					35.920	34.823
Sum aksje- og pengemarkedsfond			39.348	40.823		222.472	220.791
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			39.348	40.823		223.472	222.438
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			877.543	884.065		787.622	785.464

NOTE 28 - AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

			2023				2022		
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Eika Boligkreditt AS	885621252	25.660.581	108.207	109.633	139	25.681.118	112.430	114.356	1.134
VBB AS	921859708	2.958	10.984	14.871		2.652	9.446	13.333	
Eiendomskreditt AS	979391285	11.000	1.153	1.153		11.000	1.153	1.153	73
Eika Gruppen AS	979319568	572.288	44.251	175.120	11.732	572.288	26.276	132.485	14.133
Sparekassenes DataCentral (DK)						2.801	1.265	1.593	
Hjelmeland Sparebank	937896581					0	3.283	0	194
Kvinesdal Sparebank	937894805	17.732	1.773	1.773	89	17.732	1.773	1.773	124
Tolga Os Sparebank	816793432	6.500	683	683	49	6.500	683	683	39
Haltdalen Sparebank	837902622	8.500	893	893	55	8.500	892	892	51
Røros E-verk AS	915591302	5				5	0	0	
Røros Næringshage AS	989618660	200	200	200		200	200	200	
Faktoring Finans AS	991446508	251	4.560	3.765		251	4.560	3.765	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			172.703	308.091	12.063		161.961	270.233	15.748

	2023	2022
Balanseført verdi 01.01.	270.233	209.763
Tilgang	3.462	36.853
Avgang	-3.251	-11.535
Realisert gevinst/tap	-140	647
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-145	
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	37.932	34.505
Balanseført verdi 31.12.	308.091	270.233

NOTE 29 - KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

2023									
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Anskaffelsesko		Eierandel	Mottatt utbytte	Resultatandel -		Utgående balanse
			stnad				Netto kostnad/+inntek	t	
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40		40 %			-309	3.048
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	200	1.147		100 %	500		-399	1.875
Røros Vekst AS	960528859	204.677	3.892		22 %			-72	4.739
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap									9.662

2022									
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Anskaffelsesko		Eierandel	Mottatt utbytte	Resultatandel -		Utgående balanse
			stnad				Netto kostnad/+inntek	t	
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40		40 %		-400	-70	3.757
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	100	500		50 %		-335	167	1.146
Røros Vekst AS	960528859	193.848	3.674		22 %		94	-74	4.688
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap									9.591

NOTE 30 - VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Teknisk anlegg	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	33.874	39.040	15.249	3.180	91.343
Tilgang	521		68		589
Avgang til kostpris	-7				-7
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2022	34.388	39.040	15.317	3.180	91.926
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	32.162	23.151	13.546	1.358	70.217
Bokført verdi pr. 31.12.2022	2.226	15.889	1.771	1.822	21.709

Kostpris pr. 01.01.2023	34.572	39.130	15.032	3.180	91.915
Tilgang	515				515
Avgang til kostpris	-384				-384
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2023	34.956	39.130	15.032	3.180	92.298
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	32.777	23.720	13.699	1.925	72.120
Bokført verdi pr. 31.12.2023	2.179	15.410	1.333	1.255	20.178

Avskrivninger 2022	471	442	341	688	1.942
Avskrivninger 2023	615	568	153	567	1.903
Avskrivningsprosent / Levetid	0% - 25%	2 %	10%-20%	22 %	

NOTE 31 - ANDRE EIENDELER

	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	1 244	6 413
Opptjente, ikke motatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 508	1 310
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	13 156	
Sum andre eiendeler	15.908	7.723

NOTE 32 - INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.000	50.000	3m Nibor + 62 bp
Kredittforeningen for sparebanker	11.05.2022	11.05.2026	50.000	50.000	50.000	3m Nibor + 84 bp
påløpte renter KFS				802		
Innskudd i andre banker	Løpende			901	1.135	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				101.703	101.135	

NOTE 33 - INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.649.449	5.659.422
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.649.449	5.659.422

Innskudd fordelt på geografiske områder		
Nærområdet	2.291.168	2.203.336
Utenfor nærområdet	3.358.281	3.456.086
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.649.449	5.659.422

Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	3.619.931	3.676.373
Jordbruk, skogbruk og fiske	59.300	67.951
Industri	41.004	38.147
Bygg, anlegg	113.443	120.201
Varehandel	96.826	100.121
Transport og lagring	48.087	41.343
Eiendomsdrift og tjenesteyting	345.656	539.171
Tjenesteytende virksomhet	1.325.201	1.076.115
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.649.449	5.659.422

NOTE 34 - GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån				2023	2022	
NO001-0820442	03.04.2018	03.04.2023	145.000	0	135.000	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO001-0832694	19.09.2018	19.09.2023	100.000	0	100.000	3 mnd. NIBOR + 0,75 %
NO001-0852726	21.05.2019	21.05.2024	250.000	200.000	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
NO001-0874167	03.02.2020	03.02.2025	250.000	250.000	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,66 %
NO001-0923006	04.02.2021	04.02.2026	250.000	250.000	250.000	3 mnd. NIBOR + 0,60 %
NO001-2772237	28.11.2022	01.03.2023	50.000	0	50.000	fastrente 4,21%
NO0012948977	27.06.2023	04.09.2026	200.000	200.000		3 mnd. NIBOR + 1,28 %
NO0012811852	17.01.2023	04.02.2027	200.000	150.000		3 mnd. NIBOR + 1,13 %
NO0012811860	18.01.2023	04.02.2028	200.000	150.000		3 mnd. NIBOR + 1,19 %
NO0012933557	01.06.2023	01.09.2027	200.000	150.000		3 mnd. NIBOR + 1,28 %
Påløpt ikke kapitalisert rente		05.09.2022	-	9.898	5.910	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				1.359.898	1.040.910	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital				2023	2022	
NO001-0851074	08.05.2019	08.05.2024	80.000	80.777	80.624	3 mnd. NIBOR + 1,90 %
Sum ansvarlig lånekapital				80.777	80.624	
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.040.910	600.000	285.000	3.988	1.359.898	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.040.910	600.000	285.000	3.988	1.359.898	
Ansvarlig lånekapital	80.624			153	80.777	
Sum ansvarlig lånekapital	80.624	0	0	153	80.777	

NOTE 35 - ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJON

	2023	2022
Annen gjeld		
Påløpne ikke forfalte kostnader	11.567	10.401
Betalingsformidling	2.293	5.119
Bankremisser	16	137
Skattetrekk	2.226	1.961
Arbeidsgiveravgift/Finansskatt	3.276	2.438
Leverandørgjeld	3.529	409
Øvrig gjeld	680	4.366
Avsatt til gaver	5.738	2.761
Sum annen gjeld	29.325	27.592

	2023	2022
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	4.318	4.824
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	105.475	161.401
Innlån fra finansieringsaktiviteter		1.142.045
Leieforpliktelser	1.344	1.823
Netto gjeld	111.138	1.310.093

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	109.793	166.225
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	1.344	1.143.868
Netto gjeld	111.138	1.310.093

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Kontanter og innskudd i Norges Bank	Likviditetsbeholdning	
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum		Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2022	1.109.970	2.536	1.112.506	3.328	217.649	220.977
Kontantstrømmer	32.075		32.075	74.016	-128.768	-54.752
Anskaffelser - leieforpliktelser		-681	-681			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2022	1.142.045	1.855	1.143.900	77.344	88.881	166.225
Kontantstrømmer	217.853	-511	217.342	-74.029	13.597	-60.432
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2023	1.359.898	1.344	1.361.242	3.315	102.478	105.793

Pensjonsforpliktelser

	2023	2022
Bokførte pensjonsforpliktelser		
Kollektiv ytelsesbasert ordning	1 992	7 561
Sum pensjonsforpliktelser	1.992	7.561

Pensjon	2023	2022
Økonomiske forutsetninger på ytelsesbasert pensjonsordning		
Diskonteringsrente	3,70 %	3,20 %
Forventet avkastning	3,70 %	3,20 %
Lønnsregulering	3,75 %	3,75 %
G-regulering	3,50 %	3,50 %
Pensjonsregulering	1,75 %	1,75 %
Arbeidsgiveravgiftsats		
Beløp mot OCI/direkte mot egenkapital i perioden		
Estimatavvik tap (gevinst) - endring diskonteringsrente	-3.739	-10.316
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutse	-	4.565
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i dødelighetstabell		
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger DBO		
Estimatavvik tap (gevinst) - endring annet (experience) DBO	2.095	2.057
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutse	-235	-555
Estimatavvik tap (gevinst) - endring annet (experience) pensjonsm	-276	1.282
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger		
Fonds- og rentegaranti kostnader	387	369
Estimatavvik tap (gevinst) i perioden ført mot OCI/egenkapitalen	-1.768	-2.598
Netto beløp i regnskapsført i balanseregnskapet inkl. arbeidsgiveravgift (AGA)		
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler i periodens begynnelse	-7.561	-11.986
Effekt EK ved overgang til IAS 19R gevinst / (tap)		
Periodens netto pensjonskostnad	-1.815	-1.955
Innbetalinger/tilbakeføring premiefond/flytting til innskuddsfond	5.615	3.781
Premiefond overføring til innskuddsfond		
Pensjonsutbetalinger over egen drift		
Estimatavvik (tap) / gevinst	1.769	2.599
Øvrige bevegelser i perioden		-
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler ved periodens slutt	-1.992	-7.561
Spesifikasjon av netto pensjonskostnad i resultatregnskapet		2023
Service cost inkl. renter og arbeidsgiveravgift (AGA)		1.815
Endringer i årets pensjonsopptjening inkl. renter og AGA		
Administrasjonskostnader inkl. AGA		-684
Estimatavvik ført mot resultatet		
Arbeidsgiveravgift av betalt premie		
Netto rentekostnader (inntekter)		
Periodens netto pensjonskostnad ytelsesbasert ordning		1.131
Egenandel AvtaleFestetPensjon		594
Innskuddsbasert pensjonsordning		2.074
Sum pensjonskostnader		3.799

Pr. 31.12.2023 er 16 ansatte knyttet til bankens ytelsesbaserte ordning. Fra 01.01.2015 ble det innført innskuddsbasert ordning med frivillig overgang. Pr. 31.12.2023 inngår 33 ansatte i ordningen. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen.

Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

NOTE 36 - FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
NO0010867807	04.11.2019	04.11.2024	60.000	60.000	60.000	3m Nibor + 365 bp
Fondsobligasjonskapital				60.000	60.000	

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital.

Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Fondsobligasjonskapital	60.000			0	60.000
Sum fondsobligasjonskapital	60.000	0	0	0	60.000

NOTE 37 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 70 mill. delt på 700.000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen er tegnet i en omgang.

Eierandelsbrøk pr 1 januar brukes som grunnlag for beregning	2023	2022
EK-bevis	70 000	70 000
Overkursfond	229	229
Utjevningsfond	3 729	3 110
Sum eierandelskapital (A)	73.958	73.339
Sparebankens fond	774 368	696 954
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	774.368	696.954
Fond for urealisert gevinst	97 603	66 660
Fond for vurderingsforskjeller	5 218	3 591
Fondsobligasjon	60 000	60 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	8 050	5 250
Sum egenkapital	1.019.197	905.794
Eierandelsbrøk A/(A+B)	8,72 %	9,52 %
Utbytte		
Avsatt kontantutbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,70	11,50
Overført til utjevningsfond per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,835	11,53
Samlet utbytte	6.090	8.050

Markedsinformasjon

Det er svært liten omsetning i egenkapitalbeviset. Siste omsetning i 2023 er gjort på kurs kr.120,-. Ligningsverdi 31.12.2023 pr. egenkapitalbevis er satt til kr. 120,-.

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Per Magne Langen	30 700	4,39 %
Frian AS	25 100	3,59 %
Jan Tamnes	19 900	2,84 %
Fevang AS	18 467	2,64 %
Liv Marie Engan	17 300	2,47 %
Per Arne Utne	16 600	2,37 %
Byehjørnet AS	16 500	2,36 %
Petter Harolf Kristiansen	13 000	1,86 %
Kristin Lorck Strøm	12 600	1,80 %
Kikamo AS	12 174	1,74 %
A1 Holding AS	12 100	1,73 %
Aud Magny Robudal	10 800	1,54 %
Bjørn Kosberg	10 767	1,54 %
Trygve Kristian Størseth	9 600	1,37 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg	8 700	1,24 %
Torhild Geitle	8 700	1,24 %
Sandkjernan Utbygging AS	8 700	1,24 %
Vibe Eiendom AS	8 700	1,24 %
Arnfinn Viken	8 700	1,24 %
Tamneshalvøen Invest AS	8 700	1,24 %
Sum 20 største	277.808	39,69 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	422 192	60,31 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

Antall bevis: 700 000

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Per Magne Langen	30 700	4,39 %
Frian AS	25 100	3,59 %
Jan Tamnes	19 900	2,84 %
Fevang AS	18 467	2,64 %
Liv Marie Engan	17 300	2,47 %
Per Arne Utne	16 600	2,37 %
Byehjørnet AS	16 500	2,36 %
Petter Harolf Kristiansen	13 000	1,86 %
Kristin Lorck Strøm	12 600	1,80 %
Kikamo AS	12 174	1,74 %
A1 Holding AS	12 100	1,73 %
Aud Magny Robudal	10 800	1,54 %
Bjørn Kosberg	10 767	1,54 %
Trygve Kristian Størseth	9 600	1,37 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg	8 700	1,24 %
Torhild Geitle	8 700	1,24 %
Sandkjernan Utbygging AS	8 700	1,24 %
Vibe Eiendom AS	8 700	1,24 %
Arnfinn Viken	8 700	1,24 %
Tamneshalvøen Invest AS	8 700	1,24 %
Sum 20 største	277.808	39,69 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	422 192	60,31 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	700.000	100,00 %

Antall bevis: 700 000

Personlig nærstående defineres som:

- 1) ektefelle og en person som vedkommende bor sammen med i ekteskapslignende forhold
- 2) mindreårige barn til vedkommende selv, samt mindreårige barn til en person som nevnt i nr. 1 som vedkommende bor sammen med, og
- 3) foretak der vedkommende selv eller noen som er nevnt i nr 1. og 2 har slik bestemmende innflytelse som nevnt i regnskapslovens §1-3 annet ledd

NOTE 38 – RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM PROSENT AV FORVALTNINGSKAPITALEN OG RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

<i>Tall i tusen kroner</i>	2023	2022
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen *	0,87 %	1,10 %
* Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2022 - 31.12.2023		
<i>Tall i tusen kroner</i>	2023	2022
Resultat etter skatt	70.926	84.776
Renter på fondsobligasjon		
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	70.926	84.776
Eierandelsbrøk	8,72 %	9,52 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	6.183	8.071
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	700.000	700.000
Resultat pr egenkapitalbevis	8,83	11,53

NOTE 39 – GARANTIER

	2023	2022
Betalingsgarantier	15 468	19 648
Kontraktsgarantier	12 395	12 037
Lånegarantier		
Andre garantier	515	409
Sum garantier overfor kunder	28.377	32.094
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	17 361	17 265
Tapsgaranti	0	0
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	17.361	17.265
Sum garantier	45.738	49.359

	2023		2022	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Nærområdet	25.447	55,6 %	23.752	48,1 %
Utenfor nærområdet	20.291	44,4 %	25.607	51,9 %
Sum garantier	45.738	100 %	49.359	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 31.12.2023 lån for 1.831,024 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

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 41 – LEIEAVTALER

Selskapets leide eiendeler inkluderer kontorplass i Parkveien 53A, Oslo og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	3.180	3.180
Tilgang av bruksretteiendeler	-	-
Avhendinger	-	-
Overføringer og reklassifiseringer	-	-
Omregningsdifferanser	-	-
Anskaffelseskost 31.12.2023	3.180	3.180
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	1.358	1.358
Avskrivninger i perioden	567	567
Nedskrivninger i perioden	-	-
Avhendinger	-	-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	1.925	1.925
Balanseført verdi 31.12.2023	1.255	1.255
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	1,75 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022	3.180	3.180
Tilgang av bruksretteiendeler	-	-
Avhendinger	-	-
Overføringer og reklassifiseringer	-	-
Omregningsdifferanser	-	-
Anskaffelseskost 31.12.2022	3.180	3.180
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	670	670
Avskrivninger i perioden	688	688
Nedskrivninger i perioden	-	-
Avhendinger	-	-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	1.358	1.358
Balanseført verdi 31.12.2021	1.822	1.822
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	2,75 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	-	-
1-2 år	1.246	1.246
2-3 år	-	-
3-4 år	-	-
4-5 år	-	-
Mer enn 5 år	-	-
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	1.246	1.246
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	2.090	2.090
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	-	-
Betaling av hovedstol	-782	-782
Betaling av renter	36	36
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	-	-
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	1.344	1.344
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	2.768	2.768
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	-	-
Betaling av hovedstol	-726	-726
Betaling av renter	47	47
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	-	-
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	2.090	2.090
Beløp i resultatregnskapet	2023	
Rente på leieforpliktelser	36	
Avskrivninger på bruksretteiendeler	718	
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	-	
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	-	
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	-	

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 2,0%

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente.

Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet

Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Bankens har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Bankens innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

NOTE 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Viser til note 11 vedrørende domsavsigelse i januar 2024.

RørosBanken har avsatt totalt kr 45.000.000 til tap i forbindelse med et bedriftsengasjement i 2023. Dette er en eldre sak hvor kundeforholdet har vært i RørosBanken siden 2014. Saken gjelder erstatning for revet bygningsmasse på festet eiendom og ble behandlet av Ringerike, Asker og Bærum tingrett i november 2023. Domsavgivelse forelå i januar 2024. Eiendommen hadde to festere hvor den ene ble tilkjent erstatning for sin bygningsmasse mens den andre ikke ble tilkjent erstatning. RørosBanken har et totalt engasjement på kr 99.000.000 på sistnevnte. RørosBanken sin kunde krevde på grunnlag av takster en erstatning på kr 205.000.000. Saken vil bli anket til lagmannsretten. Overskjønn lagmannsretten forventes gjennomført andre halvdel 2024.



Til forstanderskapet i

Røros Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Røros Sparebanks årsregnskap som består av:

- årsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, 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 den finansielle stillingen per 31. desember 2023 og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd bokstav b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av Eu med mindre annet følger av forskriften

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av 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 Røros Sparebank sin revisor fra valget på generalforsamlingen mars 1992 for regnskapsåret 1992.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet 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.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremover skuende 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

Vår gjennomgang av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

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

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 risikoklassifiseringssystem.

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 fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

IT -miljø som understøtter finansiell rapportering

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

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

Vi har etablert en forståelse for bankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi har innhentet og evaluert en tredjepartsbekreftelse (ISAE 3402- rapport) som dekker de relevante kjernebanksystemene og tilhørende infrastruktur som understøtter den finansielle rapporteringen til selskapet. Videre vurderte vi også målrettethet og effektivitet av relevante kontroller hos banken.

Øvrig informasjon

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

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

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av denne forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til 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 med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med 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.

Hovedkontor
Tynset



Parkveien 1, 2500 Tynset
+ 47 909 30 488
post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo



Østensjøveien 36, 0667 Oslo
+ 47 995 19 560
post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros



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

I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av 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 modifiserer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, 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.

Tynset 4. mars 2024

Revisorkonsult AS

Ola Arne Røsteggen

Ola Arne Røsteggen

statsautorisert revisor

Hovedkontor
Tynset



Parkveien 1, 2500 Tynset



+ 47 909 30 488



post@revisorkonsult.no

Avdeling
Oslo



Østensjøveien 36, 0667 Oslo



+ 47 995 19 560



post@revisorkonsult.no

Avdeling
Røros



Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros



+ 47 928 39 297



post@revisorkonsult.no



Sammen om gode lokalsamfunn



RørosBanken