

ÅRSRAPPORT 2024



HEGRA
SPAREBANK



Innholdsfortegnelse

HOVEDPUNKTER 2024	3
ÅRSBERETNING.....	4
BANKENS ØKONOMISKE STILLING OG UTVIKLING.....	7
RESULTATREGNSKAP	25
BALANSE	26
ENDRINGER I EGENKAPITALEN.....	28
NØKKELTALL - MORBANK.....	30
KONTANTSTRØMOPPSTILLING	31
NOTER 2024	32
KONTAKTPERSONER.....	87

HOVEDPUNKTER 2024

77,7 mill.

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 77,7 (62,9) millioner kroner i 2024.

11,3 %

Egenkapitalavkastning (eks. fondsobligasjon)

Egenkapitalavkastning på 11,3 % (10,4 %) i 2024.

43,2 %

Kostnadsprosent

K / I - Kostnader i prosent av inntekter er 43,2 % (50,1 %) i 2024.

22,4 %

Ren kjernekapital

Ren kjernekapital utgjør 22,4 % (21,7 %) per 31.12.2024.

14,1 %

Utlånsvekst

Vekst i utlån inkludert Eika Boligkreditt på 14,1 % (4,6 %), tilsvarende 600 millioner kroner i 2024.

5,8 mrd.

Forvaltningskapital inkl. boligkreditt

Ved utgangen av 2024 hadde banken en forretningskapital på til sammen 5 835 (5 026) milliarder kroner.

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende per 31.12.2023.

ÅRSBERETNING

RAMMEBETINGELSER

Hegra Sparebank driver sin virksomhet fra 2 kontorer i Stjørdal kommune. Næringslokalene i Triangel Park eies av bankens heleide datterselskap Titan Næring AS.

Banken deler lokalene i 1. etasjen i Triangel Park på Stjørdal med datterselskapene Aktiv Stjørdal AS og Eika Økonomi Midt-Norge AS. Her tilbys det et bredt produktspekter innen ordinær bankdrift og andre finansielle tjenester som bl.a. forsikring, eiendomsmegling, regnskapsføring og økonomitjenester.

Bankens primære geografiske marked er Stjørdal, Værnesregionen for øvrig, Trondheim og øvrige nærliggende områder. Hovedparten av utlånsporteføljen er plassert i dette markedet.

Netto tilflytting til Trøndelags nest største by Stjørdal er betydelig. Som en følge av denne veksten skjer det en omfattende utbygging av boliger og næringseiendommer, samt kommunal og fylkeskommunal infrastruktur. Stjørdal er attraktiv som etableringssted for ulike typer næringsvirksomhet. Dette avspeiler seg i en rekke nyetableringer og bidrar til høy aktivitet og vekst i kommunen.

Hegra Sparebank er en aktiv og framtidsrettet medspiller i utviklingen i Stjørdal. Banklokalene i Stjørdal sentrum er et viktig bidrag i prosessen med å videreutvikle vår posisjon i Midt-Trøndelag.

Hegra Sparebank er den eneste selvstendige banken med hovedkontor i Stjørdal kommune og med kommunens innbyggere som sitt primære kundegrunnlag. Lokalt tillitsvalgte i alle organer gir god kunnskap om våre markedsområder, det gir effektiv drift, samt raske og sikre beslutningsprosesser. I tråd med sparebankmodellens ideologi og våre strategiplaner legger vi sterk vekt på at bankens verdiskapning skal komme lokalsamfunnet til gode. Hovedparten av bankens overskudd føres tilbake til lokalsamfunnet i form av gaver, sponsing, støtte og skattemidler, samt ved å tilføre midler til Sparebankens fond som vil komme lokalsamfunnet til gode i framtiden. Det er derfor med stolthet vi kaller oss Stjørdalsbanken.

Under følger en oversikt over noen av de lag og foreninger som har mottatt støtte fra banken i 2024:



(Nybrottkarusellen)



(Hegra Sparebank Arena)



(Hegra Skolem usikk)



(Odd Håves Minnefond)



(Ut i Meråker)



(Tennisklubben)



(Hegrahallen)



(Kjentm ann)



Stordalen skytterlag



(Sona Salongskytterlag)



HEGRA FESTNINGS VENNER

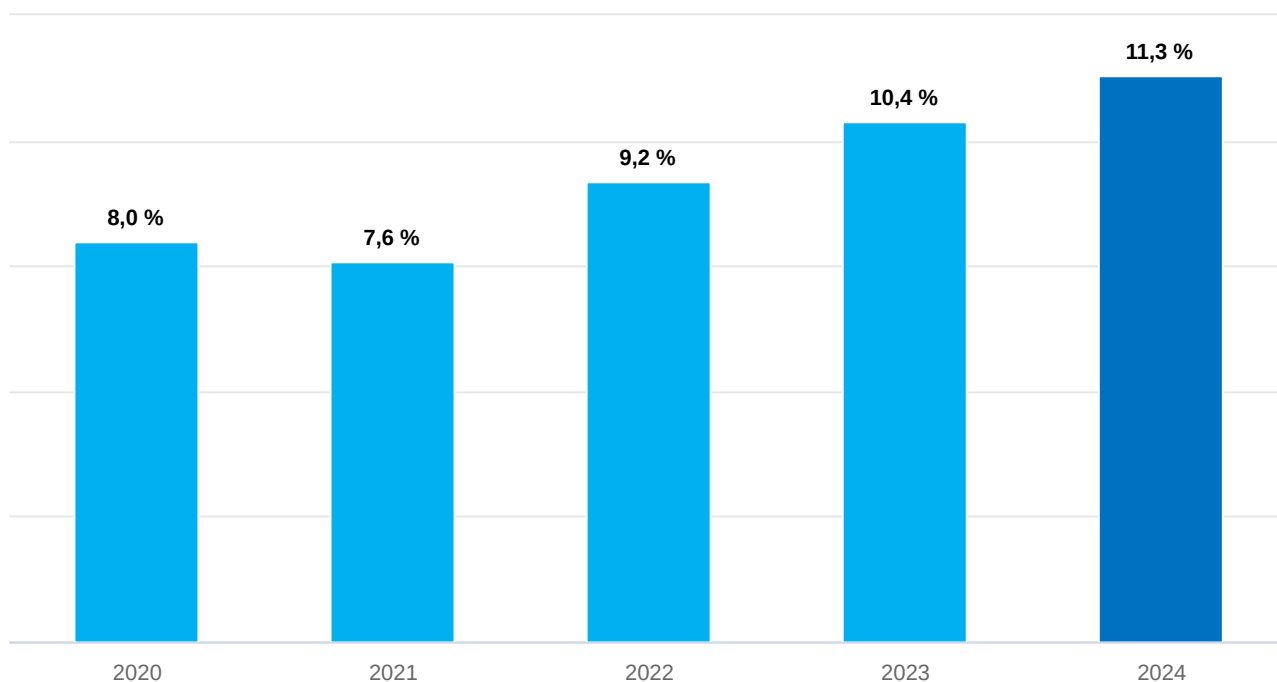


I tillegg til ordinære sponsoravtaler har banken også i 2024 delt ut midler til lag og foreninger fra bankens gavefond.

BANKENS ØKONOMISKE STILLING OG UTVIKLING

Resultat før skatt i konsernet er 80,0 millioner, noe som for 9. år på rad er det høyeste resultatet for konsernet noensinne.

Egenkapitalavkastning



I morbanken er resultat før skatt 77,7 millioner, noe som er 14,7 millioner bedre enn i 2023. Også morbankens resultat er det høyeste noensinne.

Driftsresultat før tap i morbanken er på 79,6 millioner i 2024, noe som er 14,8 millioner bedre enn i 2023.

Ordinært resultat etter skatt i 2024 er på 59,1 millioner, mens totalresultatet er 54,7 millioner, noe som er 0,1 millioner bedre enn i 2023. At ikke forbedringen i totalresultat er større skyldes at det i 2024 ble foretatt en nedskrivning på bankens aksjer i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS, mens det i 2023 ble bokført urealiserte gevinster på de samme aksjene. Verdiendringen på disse aksjene føres over andre inntekter og kostnader i utvidet resultat, og inngår derfor ikke i ordinært resultat.

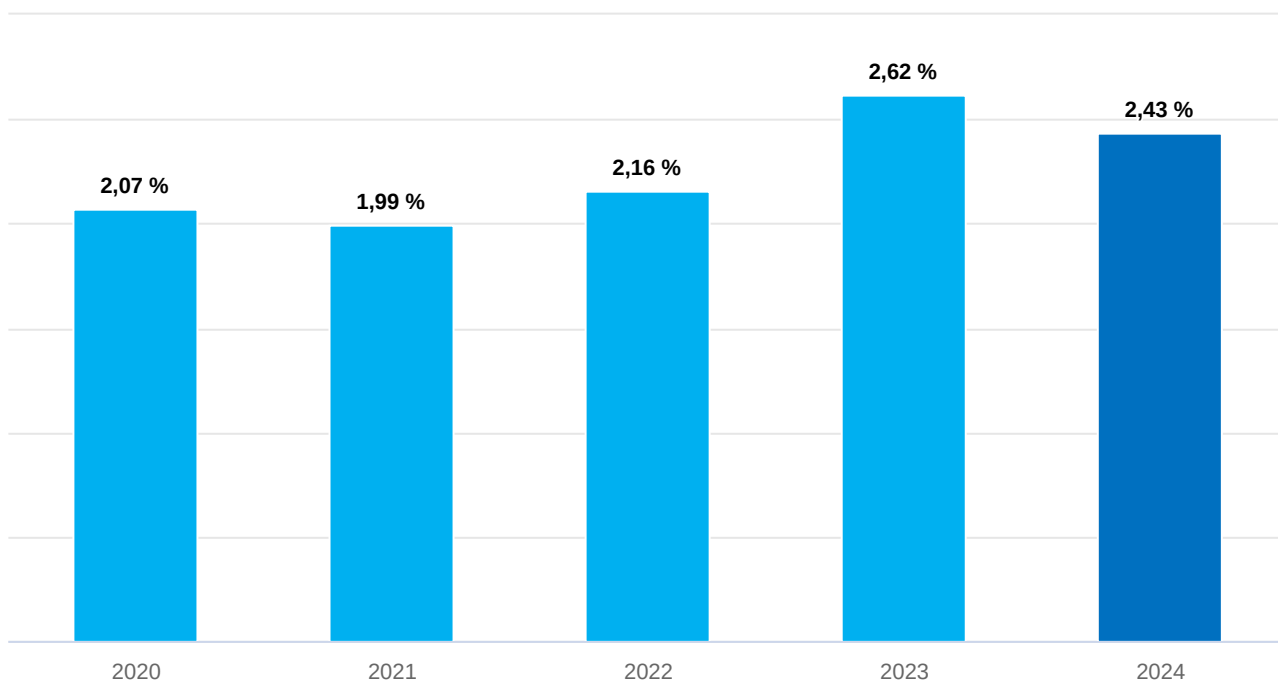
Økning i netto renteinntekter, økte provisjonsinntekter, økt avkastning på overskuddslikviditeten og reduserte kostnader er de største positive bidragsyterne i 2024 i forhold til 2023.

Netto renteinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i 2024 er 3,3 millioner høyere enn i 2023. Økningen i netto renteinntekter skyldes økt utlånsvolum og økt avkastning på overskuddslikviditeten.

Oppnådd rentenetto i 2024 ble 2,43 (målt i % av månedlig gjennomsnittlig forvaltningskapital), mens den var 2,62 i 2023. Reduksjon i rentenettoen skyldes redusert rentemargin.

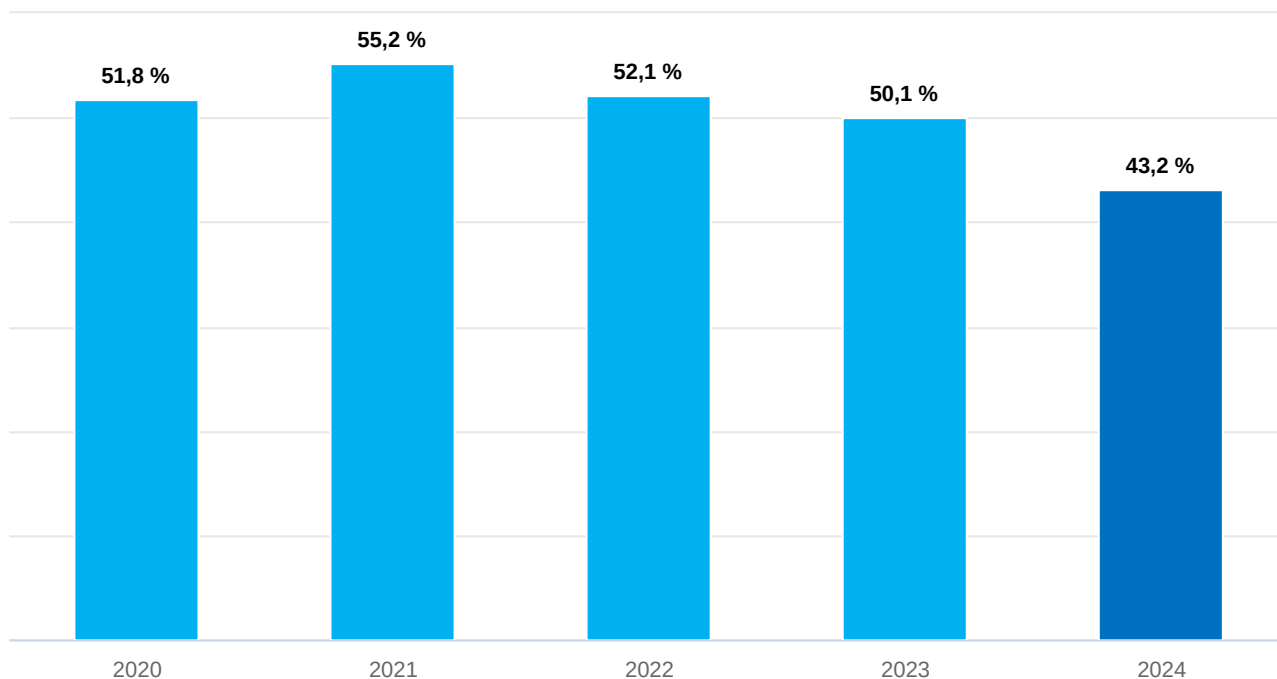
Rentenetto



Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde 43,2 % i 2024, noe som var en nedgang fra 50,1 % i 2023. Kostnadsveksten i 2024 var minus 6,6 %. Reduksjonen i kostnadene skyldes i stor grad at banken hadde relativt høye direkte og indirekte kostnader knyttet til konvertering av IT-plattform fra SDC til Tietoevry i 2023. Kostnadsveksten i konsernet i 2024 skyldes økt aktivitet, og dermed økning i antall årsverk i datterselskapene.

Kostnader/inntekter



Utlån

Brutto utlån på egen balanse økte med 514 millioner i 2024, mens utlån formidlet via Eika Boligkreditt økte med 86 millioner. Total vekst i utlån formidlet av banken ble dermed 600 millioner (14,1 %). Utlånsveksten i 2023 var 188 millioner (4,6 %).

Brutto utlånsvekst på personmarkedet var 14,2 %, noe som er godt over den generelle kredittveksten på 3,7 % for husholdninger i Norge i 2024. Brutto utlånsvekst på BM var 13,4 %, mens den generelle kredittveksten i Norge for dette segmentet var 1,3 % i 2024.

Bankens langtidsstrategi slår fast at vi ønsker å være en vesentlig aktør i Stjørdal og omliggende kommuner, og vi ønsker selvfølgelig å bistå med finansiering av veksten spesielt i Værnesregionen.

Utlånsporteføljens sammensetning (i egen balanse) har det siste året vist en økning i andel utlån til personmarkedet. Av bankens samlede brutto utlån på 3.783 millioner ved årsskiftet, utgjør lån til næringslivssektoren 865 millioner. Dette utgjør 22,8 % av totale utlån i egen balanse, en reduksjon fra 23,3 % i 2023. Det vil altså si at andel utlån til personmarkedet har økt fra 76,7 % i 2023 til 77,2 % i 2024.

Av utlån til næringslivssektoren utgjør lån til personlig næringsdrivende i landbrukssektoren med pant blant annet i boligverdien på gårdsbruk 303 millioner. Trekker vi ut disse lånene som for en stor del er sikret i attraktive boligeiendommer i Stjørdal kommune, utgjør utlån til bedriftsmarkedet 561 millioner. Dette tilsvarer 14,8 % av utlånsporteføljen.

Videre utgjør en stor andel av bankens utlån til næringslivssektoren innenfor bransjene eiendomsdrift og eiendomsutvikling egentlig utlån til boligeiendom. Forskjellen fra personmarkedet er at disse eiendommene er eid av hovedsakelig aksjeselskaper.

Dersom man inkluderer utlån i Eika Boligkreditt i bankens totale utlånsportefølje, utgjør lån til næringslivssektoren 17,8 % av totale utlån, en reduksjon fra 17,9 % i 2023.

Bankens risikoklassifisering av utlånsporteføljen (se note 6) viser redusert risiko for bedriftsmarkedsporteføljen siste år. Andelen i lav/middels risikoklasse (klasse 1-7) er økt fra 67,2 % (av sum utlån til BM) per 31.12.23 til 82,5 % per 31.12.24. Det vil si at andelen i høy risikoklasse (klasse 8-12) er redusert fra 32,8 % til 17,5 % det siste året. Kundene i høy risikoklasse er gjennomgått i detalj av bankens kredittkomite og bankens vurdering er at engasjementene ikke medfører noen økt tapsrisiko for banken ut over de modellnedskrivningene som allerede er foretatt. Banken har ikke hatt konstaterte tap i 2024, slik at årets tapskostnad i resultatregnskapet i sin helhet skyldes økte modellnedskrivninger, samt amortiseringseffekter.

For personmarked er andelen av utlånsvolumet i høy risikogruppe uendret på 8,6 % (av sum utlån til PM) per 31.12.24 i forhold til 31.12.2023. Andelen med middels risiko (klasse 4-7) er redusert fra 19,6 % per 31.12.2023 til 19,1 % per 31.12.2024.

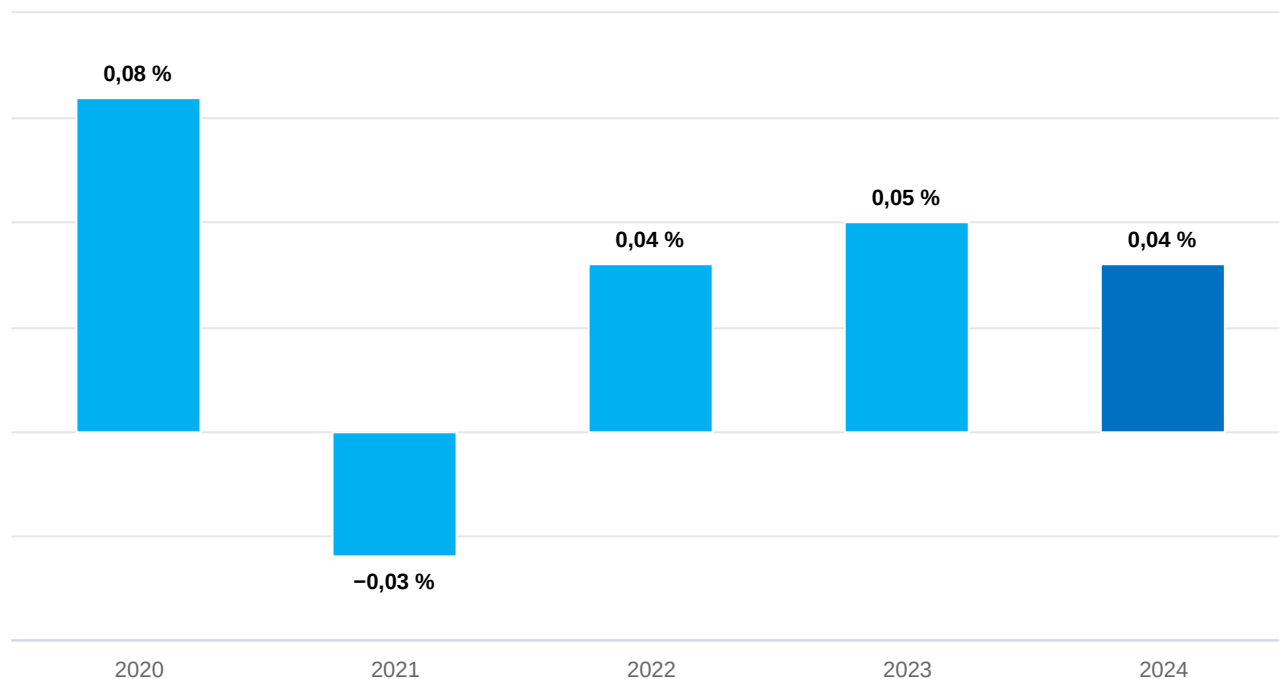
Størstedelen av bankens utlånsvolum er plassert og sikret i Stjørdal og andre vekstområder i, og nær, Trondheim. Vi anser derfor at banken fortsatt har god sikkerhet for sine utlån.

Bankens misligholdte engasjementer (betalingsmislighold) er økt fra 3,9 millioner i 2023 til 62,8 millioner i 2024. Øvrige kredittforringede engasjementer er redusert fra 18,5 millioner i 2023 til 14,1 millioner i 2024. Definisjonen av mislighold/kredittforringet engasjement ble endret i mer konservativ retning i 2021. Misligholdet er fortsatt relativt lavt, men har økt fra et veldig lavt nivå i 2023. Banken har betryggende sikkerhet i fast eiendom for hoveddelen av de kredittforringede engasjementene. Samlet tapsrisiko på disse engasjementene vurderes å være moderat. Banken har hatt svært lave konstaterte tap den siste 10-års perioden sett under ett, noe som viser at bankens arbeid med risikostyring av utlånsporteføljen fungerer godt.

Tap på utlån

Banken har ikke hatt konstaterte tap på utlån i 2024. Individuelle nedskrivninger i steg 3 er økt med netto 1,4 millioner. Periodens endring i bankens statistiske nedskrivningsmodell for kunder i steg 1 og 2 utgjør en reduksjon av nedskrivningene med 1,2 millioner. Urealiserte amortiseringseffekter som bokføres som nedskrivning på utlån utgjør 1,7 millioner. Innkommet på tidligere nedskrevne og tapsførte utlån utgjør 0,1 million. Totalt er det kostnadsført 1,9 millioner i tap på utlån i resultatregnskapet. Tapsnedskrivningene i balansen ved utløpet av 2024 utgjør 7,4 millioner (0,15 % av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt).

Bokførte tap på utlån (i % av FVK)



Hegra Sparebank har gjennom mange år hatt meget lav tapsgrad. Styret kjenner ikke til forhold i dag som tilsier noe annet enn at bankens tap vil holde seg på lave nivåer også i kommende år. Forventet effekt på tap på utlån knyttet til sentralbankenes renteøkninger er innarbeidet i bankens tapsmodell, se egen omtale av modellen. Styret legger til grunn at banken må forvente årlige tap på 0,04 % av personmarkedsporteføljen og 0,12 % av bedriftsmarkedsporteføljen i 2025 og 2026. For 2025 og 2026 vil dette årlig utgjøre ca. 2,2 millioner i bokførte tap på utlån.

Innskudd

Innskudd fra kunder viser en økning på 16,8 %, fra 2,635 milliarder til 3,077 milliarder. Bankens innskuddsdekning endte på 81,3 % ved utgangen av 2024. Styret ønsker en innskuddsdekning i området rundt 80 % også i 2025.

Innlån

Banken hadde ved årsskiftet langsiktige innlån på til sammen 1,065 milliarder (inklusive en fondsobligasjon på 30 millioner og to ansvarlige lån på til sammen 40 millioner), hvorav 180 millioner forfaller til betaling i 2025. Det resterende volumet har forfallsspredning fra 2026 - 2029.

Fortsatt drift

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede og at årsregnskapet for 2024 er satt opp ut fra denne forutsetningen. Avvik mellom driftsresultat og kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter skyldes hovedsakelig endring i utlån og innskudd, utbetalte skatter, avskrivninger og

periodiseringseffekter, jfr kontantstrømoppstilling. Regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens virksomhet.

Kapitaldekning

Tabellen under viser bankens minimumsmål sammenlignet mot bankens faktiske kapitaldekning per 31.12.2024.

	Minimumskrav	Bankens minimumsmål	Faktisk kapitaldekning
Minimum ren kjeme	4,5 %		
Bewaringsbuffer	2,5 %		
Systemrisikobuffer	4,5 %		
Sum eks. motsyklisk buffer	11,5 %		
Motsyklisk buffer - (full 2,5 %)	2,5 %		
Pilar 2 - andel ren kjerne (56,25%)	1,35 %		
Ren kjernekapital	15,4 %	16,35 %	22,38 %
Pilar 2 - andel kjeme (18,75%)	0,45 %		
Kjemekapital	1,5 %		
Kjemekapitaldekning	17,3 %	18,30 %	23,63 %
Pilar 2 - andel ansv kap (25%)	0,60 %		
Ansvarlig kapital	2,0 %		
Kapitaldekning	19,9 %	20,90 %	25,29 %

Kapitaldekningen skal også beregnes på konsolidert nivå i samarbeidende grupper, det vil si inklusive bankens relative andel av beregningsgrunnlaget fra kapitaldekningen til Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Tabellen under viser bankens minimumsmål på konsolidert nivå sammenlignet med faktisk kapitaldekning på konsolidert nivå per 31.12.2024.

	Minimumskrav	Bankens minimumsmål	Faktisk kapitaldekning
Minimum ren kjeme	4,5 %		
Bevaringsbuffer	2,5 %		
Systemrisikobuffer	4,5 %		
Sum eks. motsyklisk buffer	11,5 %		
Motsyklisk buffer - (full 2,5 %)	2,5 %		
Pilar 2 - andel ren kjerne (58,25%)	1,35 %		
Ren kjemekapital	15,4 %	16,35 %	19,64 %
Pilar 2 - andel kjeme (18,75%)	0,45 %		
Kjemekapital	1,5 %		
Kjemekapitaldekning	17,3 %	18,30 %	20,96 %
Pilar 2 - andel ansv kap (25%)	0,60 %		
Ansvarlig kapital	2,0 %		
Kapitaldekning	19,9 %	20,90 %	22,72 %

Hegra Sparebank ligger i en av de raskest voksende regionene i Norge. Regionen har begrenset direkte eksponering mot sykliske sektorer som f.eks. olje, offshore, hotell og reiseliv. Styret mener det er viktig at banken tar sin andel av veksten og at banken er en aktiv bidragsyter i samfunnsutviklingen som foregår i regionen. Banken skal derfor ha en kapitaldekning som tåler at banken betjener eksisterende kunder på en god måte, samtidig som banken er i stand til å ta imot nye gode kundeforhold innenfor bankens kredittpolicy.

Bankens nåværende pilar-2 tillegg på 2,4 % på konsolidert nivå er fastsatt av Finanstilsynet den 8. april 2022. Dette er en god del høyere enn bankens egen beregning av konsolidert pilar-2 tillegg (1,5 % p.t.).

DISPONERING AV ÅRETS OVERSKUDD

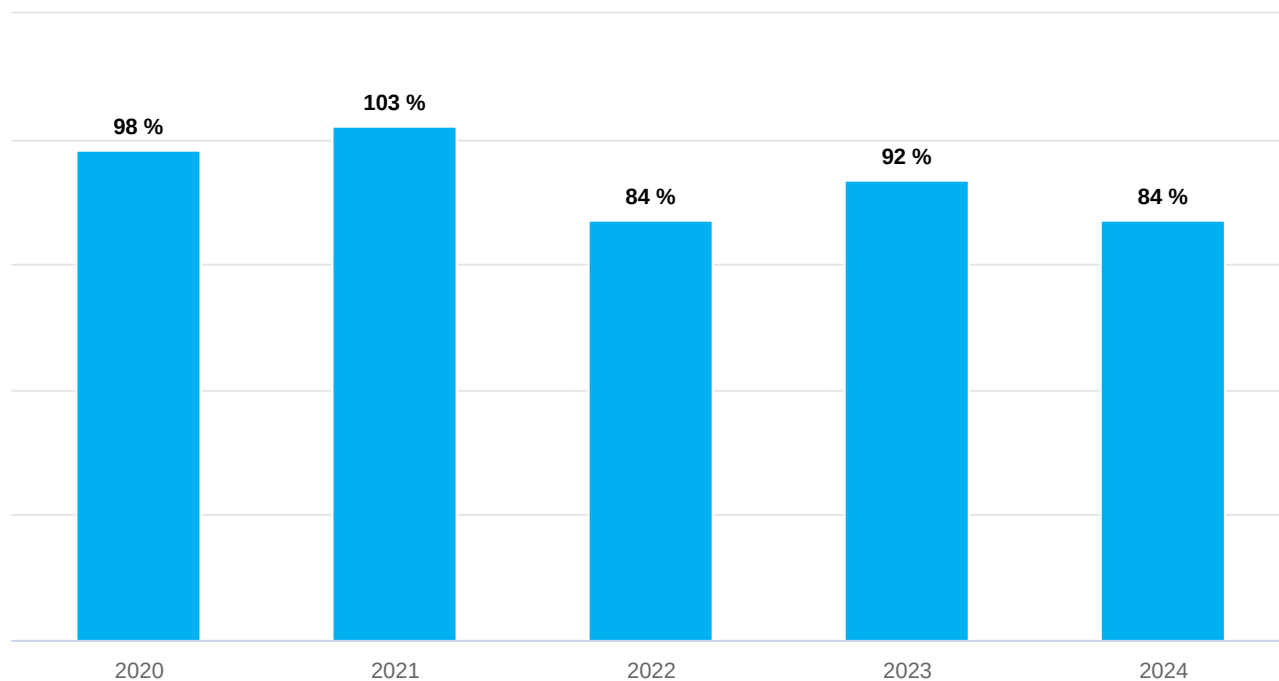
Årsresultatet for 2024 fordeles mellom eierandelskapitalen og sparebankens fond i henhold til deres relative andel av egenkapitalen. Det vil si at eierandelskapitalen har krav på 17,11 % av overskuddet i 2024, mens sparebankens fond har krav på 82,89 % av overskuddet.

Styret foreslår at 8,089 millioner avsettes til utbytte på bankens egenkapitalbevis. Dette utgjør kr 10,00 per egenkapitalbevis og tilsvarer et utbytte på 10,0 % av pålydende.

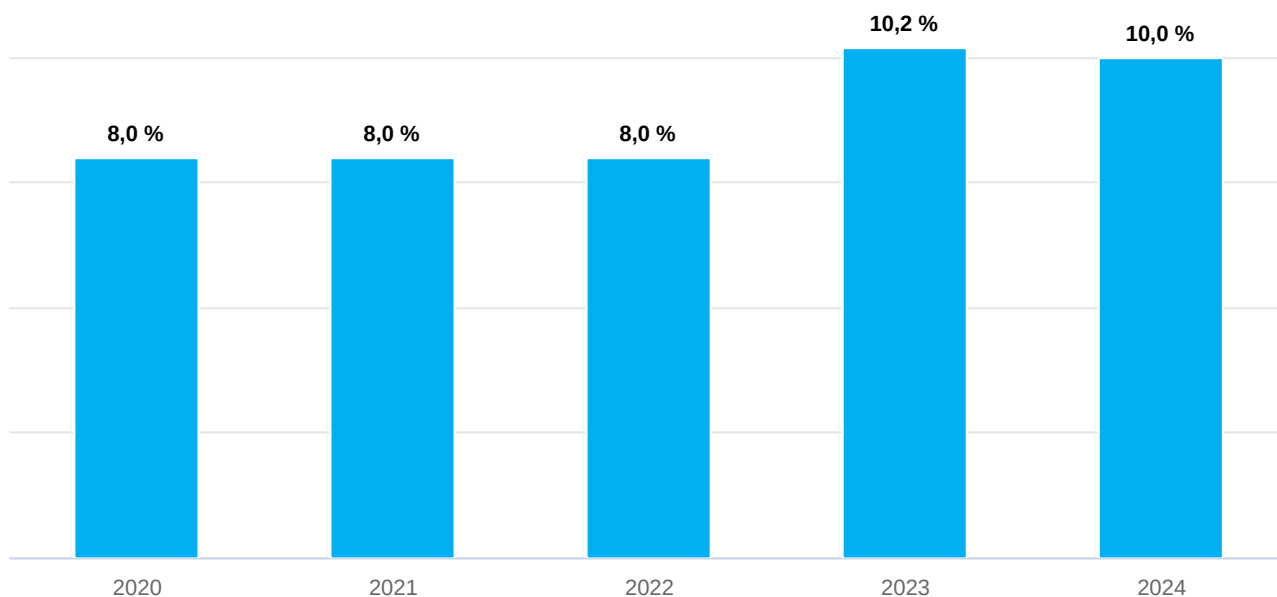
Årets resultat etter skatt på kr. 59.081.000 foreslås disponert slik:

Rente på fondsobligasjonslån	2.681.000
Utbytte på egenkapitalbevis	8.089.000
Overført til utjevningfondet	1.561.000
Overført til sparebankens fond	46.750.000
Sum disponert	59.081.000

Utdelingsgrad



Utbytte i % av pålydende og i forhold til eiertid



KONSERNREGNSKAP

Følgende selskaper er konsolidert inn i konsernregnskapet per 31.12.2024:

- Hegra Sparebank (mor)
- Titan Næring AS (100 % eid datterselskap)
- Eika Økonomi Midt-Norge AS (100 % eid datterselskap)
- Aktiv Stjørdal AS (100 % eid datterselskap)

En nærmere beskrivelse av prinsippene for konsernregnskapet er gitt i noter.

Titan Næring AS

Hegra Sparebank kjøpte 100 % av aksjene i Titan Næring AS med effekt fra 1. juli 2015. Titan Næring AS eier næringsseksjonen i Triangel Park i Kjøpmannsgata 7, Stjørdal. Lokalene sto ferdig medio oktober 2016. 100 % av arealet er utleid p.t.

Eika Økonomi Midt-Norge AS

Selskapet driver i regnskapsbransjen. Hegra Sparebank kjøpte 100 % av aksjene i Hegra Regnskapskontor AS med effekt fra 27. februar 2018. Selskapet fusjonerte med Økonomisjef til leie AS i 2019. I 2022 skiftet selskapet navn til Eika Økonomi Midt Norge AS. I 2023 tok selskapet over kunder og

ansatte fra Frosta Regnskap SA. I 2024 tok selskapet over kunder og ansatte fra Skatval Regnskapskontor SA.

Aktiv Stjørdal AS

Selskapet driver med eiendomsmegling. Hegra Sparebank kjøpte 100 % av aksjene i Aktiv Stjørdal AS med effekt fra 25. april 2018. Selskapet fusjonerte med Welde og Valstad Eiendomsmegling AS i 2021.

RISIKOSTYRING

Hegra Sparebank har som strategisk mål å opprettholde en moderat risikoprofil, og legger stor vekt på å identifisere og styre sentrale risikoer på en slik måte at banken når dette målet. Som et ledd i dette arbeidet foretar bankens styre minst årlig en gjennomgang av kritiske risikoområder og de tiltak som er etablert for å styre disse.

Kredittrisiko

Kredittrisiko kan defineres som risiko for tap som følge av at låntaker ikke oppfyller sine forpliktelser. Styret har gitt retningslinjer for utlånsvirksomheten gjennom begrensninger knyttet til fordeling mellom personmarked og bedriftsmarked, størrelsen på enkeltengasjementer og sikkerhet. Retningslinjene i seg selv skal bidra til at bankens kredittrisiko holdes på et moderat nivå. Videre har styret vedtatt utlånsfullmakter som er relatert til markedssegmenter, engasjementsstørrelse og risiko. Bankens internkontroll er i stor grad innrettet mot at vedtatte retningslinjer for kredittgivningen følges, og at avvik rapporteres.

Kredittrisikoen for enkeltengasjementer og utlånsporteføljen måles og vurderes løpende gjennom bankens risikoklassifiseringssystem, som bygger på data for finansiell adferd med tillegg av regnskapsdata.

Videre er bankens utlånsportefølje så oversiktlig at alle bedriftsmarkedsengasjementer i prinsippet følges opp kontinuerlig av bankens kunderådgivere og ledelse med tanke på lønnsomhet hos kunden og risiko for banken. Dette reduserer selvfølgelig bankens kredittrisiko vesentlig, noe som også bekreftes gjennom bankens svært lave konstaterte og bokførte tap siste 10 år. (Gjennomsnittlig årlig bokførte tap siste 10 år er 0,04 % av utlånsporteføljen inkl. EBK)

Banken har opplevd en økning i overtrekk og mislighold det siste året. Hovedårsaken er varig høyere rentenivå enn det kundene har vært vant til de foregående 15 årene. Økningen kommer fra nivåer nært null, og er fortsatt på et lavt nivå per 31.12.2024.

Bankens obligasjonsportefølje består kun av obligasjoner med fortrinnsrett og obligasjoner utstedt av det offentlige, samt bankobligasjoner. Obligasjonsporteføljen er hovedsakelig anskaffet med tanke på å tilfredsstille likviditetskrav (LCR).

Styret mener at bankens kredittrisiko totalt sett er moderat, og under gjennomsnittet for sparebanker.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å refinansiere sin gjeld eller ikke har evne til å finansiere økning i eiendeler.

Innskudd fra kunder har tradisjonelt vært, og er fortsatt bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddene utgjør ved årsskiftet i overkant av 80 % av utlån. I teorien kan store deler av innskuddsporteføljen komme til forfall uten forutgående oppsigelse. Kundeinnskudd er imidlertid relativt stabile og hver for seg små. Banken har satt en beløpsgrense på maksimalt 40 millioner i innskudd per kunde for inntil 3 kunder. Oppgjør av kundeinnskudd utgjør derfor i en normalsituasjon ingen stor likviditetsrisiko for banken. Prosentvis har veksten i kundeinnskudd vært noe høyere enn utlånsveksten på egen balanse i 2024, og innskuddsdekningen er dermed noe økt.

Banken reduserer sin likviditetsrisiko gjennom en spredning av innlån på ulike kilder, løpetider og instrumenter. For stor konsentrasjon i forfall øker sårbarheten ved refinansiering. Denne risikoen er søkt begrenset gjennom definerte rammer.

Ved årsskiftet hadde banken langsiktige innlån fra finansinstitusjoner (KfS) på 145 millioner, samt obligasjonslån, ansvarlige lån og fondsobligasjoner på til sammen 920 millioner. Styret forventer at prosentvis utlånsvekst i 2025 (inkl. EBK) vil bli noe lavere enn i 2024. En stor andel av veksten forventes finansiert med kundeinnskudd.

Bortsett fra innskudd er Eika Boligkreditt AS (EBK) bankens viktigste finansieringskilde, og per 31.12.2024 var utlån til netto 1,077 milliarder overført til EBK. Dette utgjør 27,0 % av utlån til personmarkedssegmentet (28,3 % per 31.12.2023). Banken har fortsatt store reserver som kan overføres i en krisesituasjon. Banken vil fortsette med å benytte EBK som fundingkilde også i 2025, og ønsket nivå for overføringsgrad er i området 30-35 %.

Risikopremien (spreaden) på nye langsiktige innlån i obligasjonsmarkedet har vært noe synkende gjennom 2024. Banken har to obligasjonslån og ett fondsobligasjonslån som kommer til forfall (call) i 2025. Obligasjonslånene har forfall i januar (15 millioner) og juli (100 millioner), mens fondsobligasjonen har call i mars (30 millioner). Dersom fundingmarkedet ikke er tilgjengelig ved tidspunktet for refinansiering av gjenstående obligasjonslån, har banken uansett tilstrekkelig funding til at dette ikke skaper utfordringer for bankens likviditet.

Videre har banken ett lån fra Kredittforeningen for Sparebanker som forfaller i 2025 (utgjør 35 millioner). Lån fra Kredittforeningen for Sparebanker kan i de aller fleste tilfeller fornyes dersom Hegra Sparebank ønsker det.

Når det gjelder ordinær refinansiering er bankens likviditetsreserve stor nok til at banken er i stand til å betale tilbake lån minimum 12 måneder fram i tid, uten å ta opp nye lån.

Bankens likvide situasjon, både ved årsskiftet og per i dag, er meget god. Styret anser likevel at risikoen for ikke å få refinansiert innlån ved forfall er den mest kritiske faktoren i risikobildet for banken. For å

møte denne risikoen har banken etablert en solid likviditetsreserve og en kontokreditt i DNB på 120 millioner.

Myndighetene har fastsatt minimumskrav til bankenes LCR (Liquidity Coverage Ratio). Per 31.12.2024 har Hegra Sparebank en LCR på 990 % (se noter til regnskapet). Dette er godt over myndighetenes minimumskrav på 100 %.

Markedsrisiko

Markedsrisiko kan defineres som risiko for tap som følge av verdiendringer i bankens verdipapirportefølje. Bankens styre har fastsatt retningslinjer for handel med, og risikoeksponering i, verdipapirer som ligger godt innenfor de maksimalgrenser myndighetene har satt.

Bankens LCR-portefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning. Forvaltningen foretas i henhold til deres gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer.

Renterisiko

Renterisiko kan defineres som risiko for tap ved endringer i markedsrentene.

Renterisikoen i bankens utlåns- og innskuddsporteføljer vurderes som lav, da utlån og innskudd i all hovedsak har flytende rentevilkår som endres samtidig og i takt med markedsrentene.

Bankens obligasjonslån og andre innlån er priset flytende med en fast margin til markedsrenten, og det samme gjelder for bankens plasseringer i rentepapirer. Det vises for øvrig til notene til årsregnskapet. Styret har fastlagt rammer for total eksponering mot renterisiko.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko omfatter blant annet risiko for tap som skyldes utilstrekkelige eller feilslåtte interne prosesser, systemer og kontrollrutiner. Menneskelige feil og anslag mot banken i form av ran, underslag, brann og datakriminalitet inngår også. IKT-systemer internt og eksternt er helt grunnleggende for bankens daglige drift, og banken har en klar strategi på at slike tjenester utkontrakteres. Det er lagt ned et omfattende arbeid i samarbeid med andre banker, eksterne leverandører og driftsmiljøer for å klargjøre ansvar og sikre stabilitet og trygghet i disse løsningene. Våre største eksterne samarbeidspartnere besitter stor kompetanse på sine områder, og styret vurderer den operasjonelle risikoen på det kritiske IKT-området som akseptabel.

Banken legger arbeid i at fullmaktstrukturer, ansvarsforhold, kompetanseoppbygging og god intern kontroll skal avdekke og minimalisere risikoen for operasjonelle tap, og benytter oppdatert teknologi og sikkerhetssystemer for å sikre banken mot eksterne anslag. Banken har tegnet forsikringer på områder som datakriminalitet, underslag og profesjonsansvar for å redusere tapsrisikoen.

Banken har tegnet styreansvarsforsikring for å redusere den økonomiske risikoen knyttet til et eventuelt erstatningsansvar ovenfor foretaket og tredjepersoner.

BANKENS SAMFUNNSANSVAR

Hegra Sparebank har utarbeidet egne retningslinjer for samfunnsansvar. Disse omhandler hvordan bankens verdiskapning baseres på lønnsom, ansvarlig og bærekraftig drift. Retningslinjene omfatter finansielle, miljømessige og sosiale spørsmål. De produkter banken tilbyr skal være nyttige for samfunnet og lønnsomme for banken, og banken skal ha en aktiv holdning til samfunnsansvar i sitt produkttilbud til kundene og i kredittvurderingen.

Bankens retningslinjer for samfunnsansvar regulerer hvordan banken skal forholde seg til menneskerettigheter, miljø, myndigheter, kunder, leverandører, konkurrenter, ansatte og samfunnet generelt. Banken skal opptre på en ansvarlig måte innenfor alle disse områdene.

Banken skal være en aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet. Banken ønsker å bidra til;

- igangsetting av lokale bærekraftige tiltak, som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening.
- å bedre kundenes finansielle stilling og lønnsomhet til fordel for kundene og banken.
- lokalsamfunnet gjennom gaver og sponsorbidrag.

Banken har gjennom hele sin historie vist at den har tatt samfunnsansvar. Banken tilstreber til enhver tid å være en ressurs for både lokalsamfunnet, kunder og ansatte.

Nærmere om bærekraft

Lokalbankenes rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn har alltid vært svært viktig. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og nye arbeidsplasser.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankens økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankens bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, kompetansetilbudet til bankens ansatte, og med å sikre gode bærekraftige valg i egen organisasjon og overfor leverandører og samarbeidspartnere.

Sammen bidrar vi i Eika Alliansen allerede til bærekraft i Norge og i norske lokalsamfunn på mange områder. Dette arbeidet vil vi fortsette med i årene som kommer.

Ved hjelp av Kredittforeningen for Sparebanker har Hegra Sparebank utstedt et grønt obligasjonslån. I dette samarbeidet er det Kredittforeningen for Sparebanker som lager rammeverket for utstedelse av grønne obligasjoner. Dette gjør grønn finansiering enklere og mindre ressurskrevende. De såkalte grønne obligasjonene som hentes inn av bankene, er øremerket miljøvennlige investeringer.

Klima- og bærekraftsrisiko

Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft gir opphav til risiko for banken og bankens kunder. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene.

Hegra Sparebank har innarbeidet spørsmål om ESG-risiko ved behandling av lånesøknader fra bedriftskunder i bankens kredittverktøy. Det er også utarbeidet rapporter som gir banken oversikt over bærekraftscore i kundeporteføljen, samt innsikt i bankens klimarisiko både for porteføljen og for hver enkelt pantesikkerhet.

Videre gjøres det porteføljevask for fysisk klimarisiko på pantesikkerheter, for både bolig og næringseiendom.

Hegra Sparebank er miljøfyrtårnsertifisert.

Bærekraftsrapport for bankens investeringer

Eika Kapitalforvaltning AS forvalter Hegra Sparebanks likviditetsportefølje under sitt gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer.

Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) opererer i henhold til norsk lov, men har i tillegg valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. EKF etterlever også FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (FN PRI). Eika Kapitalforvaltnings modell for bærekraftige investeringer er beskrevet i detalj i selskapets ESG-dokument (Environmental, social and corporate governance). Målsetningen for ESG-strategien er å redusere risikoen på investeringene, og samtidig gi en bærekraftig, langsiktig avkastning.

Når Eika Kapitalforvaltning AS gjør en investeringsbeslutning, vil et selskaps ESG-profil inngå som et av kriteriene for utvelgelse. EKF følger Oljefondets ekskluderingsliste, og ekskluderer selskaper som bryter med EKFs forventninger til ansvarlige investeringer, for eksempel ved at de investerer i kull, tobakk, alvorlig miljøskade og grove menneskerettighetsbrudd.

Det er publisert en redegjørelse om åpenhetsloven på bankens hjemmesider.

EIKA ALLIANSEN

Hegra Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner og 3500 ansatte, noe som gjør alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen betjener 930.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner. Bankene har kompetente og autoriserte rådgivere med personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunn, og bidrar derfor til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i sine lokalsamfunn. Vi er fysisk til stede i lokalsamfunnet der kundene bor, med ansatte som har et personlig engasjement for det lokale næringslivet og den enkelte personkunden. Sammen med noen av de beste kundeløsningene i den digitale hverdagsbanken gir dette kundene gode kundeopplevelser, noe som har resultert i noen av landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet.

Eika styrker lokalbankene

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

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

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

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

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, rapporterings- og regnskapstjenester med Eika Rapportering og Kompetanse, depottjenester med Eika Depotservice, samt en rekke andre tjenester innen bærekraft, næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes ulike behov.

Eika har et viktig ansvar for å ivareta lokalbankenes interesser inn mot politikere, Finansdepartement og Finanstilsyn. Det er svært viktig at politikerne som velges forstår de konkurransemessige effektene av de reguleringer som foreslås fra Finanstilsynet og Finansdepartementet. Denne informasjonen, som vil måtte komme fra finansbransjen, vil gjøre politikerne i stand til å ta stilling til hvorvidt dette er en ønsket politisk utvikling eller ikke.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankens boligkredittforetak, direkte eid av drøyt 50 selvstendige norske lokalbanker. Eika Boligkreditt har som hovedformål 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 gir Eika Boligkreditt mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får eierbankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

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

UTSIKTENE FRAMOVER FOR HEGRA SPAREBANK

Bankens uavhengighetslinje, som skal sikre lokal forankring og selvstendighet skal videreføres. Dette er ikke til hinder for at vi inngår viktige og nødvendige strategiske avtaler med samarbeidende bankgrupperinger.

Etter år preget av pandemi og krig var 2024 et normalår med moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon, bedring i kjøpekraften for folk flest, og så vidt lav arbeidsledighet at Norges Bank valgte å ikke gjøre noe med styringsrenta. BNP for Fastlands-Norge økte med om lag ett prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er bare litt under trendveksten for norsk økonomi. Det var bare en marginal økning i arbeidsledigheten fra 1,8 prosent i 2023, til 2,0 prosent i 2024. Antall konkurser steg med 5 prosent fra 2023 til 2024, ifølge Fair Group. En fjerdedel av konkursene kom i bygg- og anleggsektoren. Dette er utviklingstrekk som trolig vil vedvare gjennom 2025.

I 2024 endte inflasjonen (målt ved endring i konsumprisindeksen) på 3,1 prosent, fortsatt et stykke over Norges Banks inflasjonsmål på 2 prosent. Med en lønnsvekst på 5,2 prosent så ble 2024 et år med unormal sterk vekst i husholdningenes kjøpekraft. God vekst i kjøpekraft, tro på at rentetoppen er passert, og lav boligbygging bidro til en vekst i boligprisene på 2,7 prosent.

Igangsettelsen av nye boligprosjekter er fortsatt på et meget lavt nivå, noe som kan medføre at boligprisene vil presses ekstra mye opp på lengre sikt.

Den norske kredittveksten var svak gjennom året, og endte på 1,3 % for bedriftene og 3,7 % for husholdningene. Kredittveksten i kommunesektoren var imidlertid høy med 7,2 %.

I 2025 ventes kjøpekraften i husholdningene å stige, rentene komme litt ned, og boligprisene å øke i hele landet. BNP-vekst antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Konjunkturbarometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkeste optimisme for fremtiden siden 2019.

Hegra Sparebank har også i 2024 opplevd svært lave utlånstap. Banken har ikke hatt konstaterte tap. Banken forventer bokførte tap på omtrent samme nivå i 2025. Når våre kunder rammes direkte eller indirekte av svekkelser i norsk økonomi, har historien vist at Hegra Sparebank er i stand til å iverksette nødvendige tiltak.

Styret er fornøyd med at bankkonsernet i 2024 har oppnådd det høyeste resultatet i bankens historie for 9. år på rad.

Styret ser ikke at Hegra Sparebank står foran spesifikke risikoer som vil ramme banken særskilt i 2025. Norske og internasjonale myndigheter vil med stor sannsynlighet fortsette å endre banknæringens rammebetingelser, noe som kan skape nye utfordringer for næringen generelt.

Avslutningsvis vil styret presisere at det generelt er stor usikkerhet knyttet til vurdering av fremtidige forhold.

INTERNE FORHOLD

Per 31.12.2024 er det 26 ansatte i bankvirksomheten. Ved årsskiftet utgjorde stillingsandelene totalt 26,0 årsverk.

Styret har inntrykk av at arbeidsmiljøet i banken er godt, og vil rette en takk til alle ansatte for godt og aktivt bankfaglig arbeid.

Det totale sykefraværet i banken i 2024 var 4,1 %, hvorav langtidsfravær (mer enn 16 dager) utgjør 2,6 %. Sykefraværet i 2023 var 5,2 %, hvorav langtidsfravær utgjorde 4,1 %. Det er ikke registrert arbeidsulykker eller yrkesskader i meldingsåret.

Bankens virksomhet er ikke av en slik karakter at den forurensar det ytre miljøet.

Bankens styre består av 3 menn og 3 kvinner. Styret er opptatt av likestilling mellom kjønnene.

I en næring preget av store endringer vil ansatte oppleve en hverdag med nye og utfordrende oppgaver. Det er en hovedutfordring å opprettholde og videreutvikle kompetansen i organisasjonen, redusere kostnadene og optimalisere allokeringen av personalressurser for å møte de utfordringene banknæringen står overfor de nærmeste årene.

Styret vil rette en takk til ansatte og tillitsmannsapparatet i bankens organer for god innsats i året vi har lagt bak oss. Styret vil også rette en stor takk til våre kunder for den tillit de viser oss ved å velge Hegra Sparebank som sin bankforbindelse.

Hegra, 11.03.2025

Styret i Hegra Sparebank



Trond Størseth
Styreleder



Øyvind Drogset Olsen
Styrets nestleder



Marianne Nordløy
Styremedlem



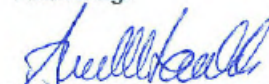
Tove J. Røddesnes
Styremedlem



Marit Skjelstad
Styremedlem



André Buseth Wigum
Ansattvalgt



Arne Martin H. Laukvik
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP

Hegra Sparebank

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2024	2023	2024	2023
Renteinntekter og lignende inntekter		255 549	210 757	252 929	208 187
Rentekostnader og lignende kostnader		149 117	107 619	148 659	107 417
Netto renteinntekter	Note 18	106 432	103 138	104 270	100 770
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		29 077	24 072	29 077	24 072
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4 198	3 025	4 198	3 025
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2 497	2 985	2 497	2 985
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		5 704	1 206	6 704	2 030
Andre driftsinntekter		635	1 223	40 573	35 598
Netto andre driftsinntekter	Note 20	33 715	26 461	74 653	61 660
Sum driftsinntekter		140 147	129 599	178 923	162 430
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	29 595	28 965	55 336	50 870
Andre driftskostnader	Note 22	29 258	34 292	38 770	42 120
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	1 737	1 622	2 990	2 900
Sum driftskostnader før kredittap		60 590	64 879	97 096	95 890
Resultat før tap		79 557	64 720	81 827	66 540
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	1 877	1 789	1 877	1 789
Resultat før skatt		77 680	62 931	79 950	64 751
Skattekostnad	Note 24	18 599	14 909	18 890	15 071
Resultat av ordinær drift etter skatt		59 081	48 022	61 060	49 680
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-1 383	3 002	-1 383	3 002
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 28	-3 401	4 118	-3 401	4 118
Gevinst / tap realiserte egenkapitalinstrumenter	Note 28	34	255	34	255
Skatt		346	-750	346	-750
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-4 404	6 625	-4 404	6 625
Sum andre inntekter og kostnader		-4 404	6 625	-4 404	6 625
Totalresultat		54 677	54 647	56 656	56 305
Totalresultat per egenkapitalbevis		11,02	11,29	11,44	11,64
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	Note 38	12,50	10,32	12,91	10,67
Resultat før skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,78 %	1,60 %	1,82 %	1,67 %
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,35 %	1,22 %	1,39 %	1,28 %

BALANSE

Hegra Sparebank

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2024	2023	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	302 566	335 109	302 566	335 109
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	240 974	52 194	240 983	52 205
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	3 776 091	3 262 324	3 774 129	3 261 701
Rentebærende verdipapirer	Note 27	201 747	191 632	201 747	191 632
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28	164 630	114 937	164 630	114 937
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 29	14 006	14 010	0	0
Immaterielle eiendeler	Note 31	0	0	3 151	3 151
Varige driftsmidler	Note 30	9 337	11 027	53 990	56 882
Andre eiendeler	Note 23, 31	47 543	52 526	12 964	16 766
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		892	892	892	892
Sum eiendeler		4 757 786	4 034 651	4 755 052	4 033 275

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	145 589	145 880	145 589	145 880
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	3 077 128	2 634 526	3 070 078	2 629 157
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	856 425	620 439	856 425	620 439
Annen gjeld	Note 35	8 470	9 919	15 669	19 619
Pensjonsforpliktelser	Note 35	20 307	19 805	20 307	19 805
Betalbar skatt	Note 24	19 860	16 098	20 534	16 639
Andre avsetninger	Note 6, 10-11, 41	5 530	6 330	372	253
Ansvarlig lånekapital	Note 34	40 202	40 290	40 202	40 290
Sum gjeld		4 173 511	3 493 287	4 169 176	3 492 082
Overkursfond		772	772	772	772
Fondsobligasjonskapital	Note 36	30 129	30 000	30 129	30 000
Annen innskutt egenkapital	Note 37	80 894	80 894	80 894	80 894
Sum innskutt egenkapital		111 795	111 666	111 795	111 666
Fond for urealiserte gevinster		6 930	11 468	6 930	11 468
Sparebankens fond		450 524	404 610	452 125	404 439
Gavefond		3 068	3 454	3 068	3 454
Utjevningfond		11 958	10 166	11 958	10 166
Sum opptjent egenkapital		472 480	429 697	474 081	429 527
Sum egenkapital		584 275	541 363	585 876	541 193
Sum gjeld og egenkapital		4 757 786	4 034 651	4 755 052	4 033 275

Hegra, 11.03.2025

Styret i Hegra Sparebank

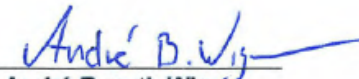

Trond Størseth
Styreleder


Øyvind Drogset Olsen
Styrets nestleder


Marianne Nordløkken
Styremedlem


Tove J. Røddesnes
Styremedlem


Marit Skjelstad
Styremedlem


André Buseth Wigum
Ansattvalgt


Arne Martin H. Laukvik
Adm. banksjef

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Morbank	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Egenkapital- bevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	80 894	772	30 000	404 610	10 166	0	3 454	11 468	541 364
Resultat av ordinær drift etter skatt			2 681	46 750	9 650				59 081
Estimatavvik pensjon				-1 146	-237				-1 383
Gevinst / tap realiserte verdipapirer				28	6				34
Verdiendring urealiserte verdipapirer								-3 401	-3 401
Skatt på andre inntekter og kostnader				287	59				346
Totalresultat 31.12.2024	0	0	2 681	45 919	9 478	0	0	-3 401	54 677
Transaksjoner med eierne (Emisjon EK-bevis)									0
Utbetalt utbytte					-7 686				-7 686
Utbetaling av gaver							-386		-386
Utbetalte renter på hybridkapital			-2 552						-2 552
Endring egne egenkapitalbevis									0
Underkurs fondsobligasjon									0
Andre egenkapitaltransaksjoner				-5				-1 137	-1 142
Egenkapital 31.12.2024	80 894	772	30 129	450 525	11 958	0	3 068	6 930	584 275
<i>Tall i tusen kroner</i>	Egenkapital- bevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	40 000	232	30 000	364 606	4 949	0	3 733	7 351	450 870
Resultat av ordinær drift etter skatt			2 108	37 934	7 980				48 022
Estimatavvik pensjon				2 480	522				3 002
Gevinst / tap realiserte verdipapirer				209	46				255
Verdiendring urealiserte verdipapirer								4 118	4 118
Skatt på andre inntekter og kostnader				-620	-131				-751
Totalresultat 31.12.2023	0	0	2 108	40 003	8 417	0	0	4 118	54 647
Transaksjoner med eierne (Emisjon EK-bevis)	40 894	540							41 434
Utbetalt utbytte					-3 200				-3 200
Utbetaling av gaver							-279		-279
Utbetalte renter på hybridkapital			-2 108						-2 108
Egenkapital 31.12.2023	80 894	772	30 000	404 610	10 166	0	3 454	11 468	541 364

Konsern	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
<i>Tall i tusen kroner</i>									
Egenkapital 31.12.2023	80 894	772	30 000	404 439	10 166	0	3 454	11 468	541 193
Resultat av ordinær drift etter skatt			2 681	48 728	9 650				61 059
Estimatawik pensjon				-1 146	-237				-1 383
Gevinst / tap realiserte verdipapirer				28	6				34
Verdiendring urealiserte verdipapirer								-3 401	-3 401
Skatt på andre inntekter og kostnader				287	59				346
Totalresultat 31.12.2024	0	0	2 681	47 897	9 478	0	0	-3 401	56 655
Transaksjoner med eierne (Emisjon EK-bevis)									0
Utbetalt utbytte					-7 686				-7 686
Utbetaling av gaver							-386		-386
Utbetalte renter på hybridkapital			-2 552						-2 552
Underkurs fondsobligasjon									0
Andre egenkapitaltransaksjoner				-211				-1 137	-1 348
Egenkapital 31.12.2024	80 894	772	30 129	452 125	11 958	0	3 068	6 930	585 876
<i>Tall i tusen kroner</i>									
Egenkapital 31.12.2022	40 000	232	30 000	362 717	4 949	0	3 733	7 351	448 982
Resultat av ordinær drift etter skatt			2 108	39 592	7 980				49 680
Estimatawik pensjon				2 480	522				3 002
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				209	46				255
Gevinst / tap realiserte verdipapirer								4 118	4 118
Skatt på andre inntekter og kostnader				-620	-131				-751
Totalresultat 31.12.2023	0	0	2 108	41 661	8 417	0	0	4 118	56 305
Transaksjoner med eierne (Emisjon EK-bevis)	40 894	540							41 434
Utbetalt utbytte					-3 200				-3 200
Utbetaling av gaver							-279		-279
Utbetalte renter på hybridkapital			-2 108						-2 108
Underkurs fondsobligasjon									0
Andre egenkapitaltransaksjoner				61					61
Egenkapital 31.12.2023	80 894	772	30 000	404 439	10 166	0	3 454	11 468	541 193

NØKKELTALL - MORBANK

Resultat	2024	2023	2022
Kostnader i prosent av inntekter	43,2 %	50,1 %	52,1 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	45,1 %	50,5 %	51,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-6,6 %	23,1 %	15,1 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	11,3 %	10,4 %	9,2 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	10,6 %	9,8 %	8,5 %
Resultat før skatt av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,78 %	1,60 %	1,33 %
Rentenetto (i forhold til månedlig gj.sn. FVK)	2,43 %	2,62 %	2,16 %
Balanse - tall i hele tusen	2024	2023	2022
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4 363 564	3 939 007	3 561 053
Bankens reelle størrelse - Forvaltningskapital inkl. EBK	5 834 870	5 025 506	4 663 911
Brutto utlån inkl. EBK	4 860 176	4 260 060	4 071 815
Utlånsvekst (eks. EBK)	15,7 %	4,8 %	15,7 %
Utlånsvekst (inkl. EBK)	14,1 %	4,6 %	13,2 %
Utlånsvekst PM (inkl. EBK)	14,2 %	6,1 %	14,7 %
Utlånsvekst BM	13,4 %	-1,8 %	7,2 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	82,2 %	82,1 %	80,9 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	17,8 %	17,9 %	19,1 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	27,0 %	28,3 %	28,9 %
Innskuddsdekning	81,3 %	80,6 %	77,3 %
Soliditet (Hegra Sparebank alene)	2024	2023	2022
Ren kjernekapitaldekning	22,38 %	21,67 %	18,91 %
Kjernekapitaldekning	23,63 %	23,16 %	20,55 %
Kapitaldekning	25,29 %	25,15 %	22,74 %
Leverage Ratio	11,47 %	11,42 %	10,06 %
Egenkapitalandel (eks. utbytte)	11,48 %	12,48 %	11,25 %
Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen)	2024	2023	2022
Ren kjernekapitaldekning	19,64 %	19,90 %	17,50 %
Kjernekapitaldekning	20,96 %	21,38 %	19,13 %
Kapitaldekning	22,72 %	23,35 %	21,25 %
Leverage Ratio	9,59 %	9,95 %	8,79 %
Likviditet	2024	2023	2022
LCR	989,6 %	430,5 %	289,3 %
NSFR	144 %	140 %	139 %
Egenkapitalbevis	2024	2023	2022
Egenkapitalbevisbrøk	17,1 %	17,4 %	10,9 %
Antall egenkapitalbevis	808 945	808 945	400 000
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	115,74	113,52	112,95
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	12,48	10,32	9,58
Utbytte per egenkapitalbevis	10,00	9,50	8,00
Pris / Bokført egenkapital	0,96	0,98	0,97
Siste omsatte kurs	111	111	110

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

		Kontantstrømoppstilling			
Morbank		Hegra Sparebank		Konsern	
2024	2023			2024	2023
<i>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</i>					
258 173	210 355	Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		255 080	210 415
-96 818	-70 373	Renteutbetalinger, provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder		-96 818	-70 373
-503 940	-70 659	Endring på nedbetalingslån til kunder		-507 079	-72 428
-7 944	-76 715	Endring i benyttede rammekreditter		-6 605	-76 492
-59 049	-42 928	Utbetalinger av renter på andre lån		-58 591	-42 726
25 062	23 081	Innbetalinger av renter på andre utlån		25 062	22 295
2 761	2 530	Andre renteinnbetalinger		215	786
2 497	2 985	Innbetalinger av utbytte		2 497	2 985
635	1 223	Innbetaling av andre inntekter		40 573	35 598
86	267	Innbetalinger på tidligere avskrevne fordringer		86	267
442 603	222 965	Endring i innskudd fra kunder		440 921	219 379
-188 780	-17 429	Endring på utlån og fordring på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		-188 778	-17 413
-391 325	-194 260	Utbetalinger ved kjøp av rentebærende verdipapirer		-391 325	-194 260
338 122	188 757	Innbetalinger ved salg av rentebærende verdipapirer		338 122	188 757
-28 494	-33 986	Utbetalinger til andre leverandører for varer og tjenester		-36 045	-36 604
-30 824	-28 398	Utbetalinger til ansatte, pensjoninntretninger, arbeidsgiveravgift m.v.		-55 694	-54 491
-15 953	-12 644	Utbetalinger av skatter og offentlige avgifter		-16 494	-12 832
-2 483	-1 900	Endring i andre eiendeler med kontantstrøm		-1 709	-942
-255 671	102 871	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-256 582	101 921
<i>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</i>					
1 353	1 006	Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak		1 353	1 006
-4 918	-3 142	Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak		-3 923	-2 154
-47	-1 944	Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler og immaterielle eiendeler		-131	-1 982
-3 612	-4 080	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-2 701	-3 130
<i>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</i>					
40 000	40 000	Innbetalinger ved utstedelse av gjeld til kredittinstitusjoner		40 000	40 000
-40 000	-40 000	Utbetalinger ved tilbakebetaling av gjeld til kredittinstitusjoner		-40 000	-40 000
450 000	85 000	Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld		450 000	85 000
-215 000	-75 000	Utbetalinger ved tilbakebetaling av obligasjonsgjeld		-215 000	-75 000
0	0	Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		0	0
0	0	Utbetaling ved tilbakebetaling av fondsobligasjonskapital		0	0
0	41 434	Innbetalt ved utstedelse av nye EK-bevis - emisjonskostnader		0	41 434
-386	-279	Utdeling fra gavefondet		-386	-279
-7 686	-3 200	Utbetalt utbytte		-7 686	-3 200
226 928	47 955	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		226 928	47 955
-32 355	146 746	Netto kontantstrøm for perioden		-32 355	146 746
-188	143	Effekt av valutakursendringer på kontanter		-188	143
-32 543	146 889	Netto endring i likviditetsbeholdning		-32 543	146 889
Endring i likviditetsbeholdning					
335 109	188 220	Likviditetsbeholdning 01.01.		335 109	188 220
0	0	Likviditetsbeholdning oppkjøpt virksomhet		0	0
302 566	335 109	Likviditetsbeholdning 31.12.		302 566	188 220
Likviditetsbeholdningen 31.12. består av:					
302 566	335 109	Kontanter og fordringer på Norges Bank		302 566	335 109
302 566	335 109	Sum		302 566	335 109

NOTER 2024

NOTE 1 – SELSKAPSFØREINFORMASJON OG REGNSKAPSPRINSIPPER

SELSKAPSFØREINFORMASJON

Hegra Sparebank er en selvstendig sparebank med forretningsadresse Einar Bergs vei 1, 7520 Hegra. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet med hovedvekt på Stjørdal, Værnesregionen for øvrig, Trondheim og øvrige nærliggende områder.

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 konsernregnskapet og selskapsregnskapet etter henholdsvis årsregnskapsforskriften § 1-4, 1. ledd b) og §1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

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

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

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

NYE STANDARDER OG FORTOLKNINGER SOM ER TATT I BRUK FRA OG MED REGNSKAPSÅRET 2024

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

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

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Konsernregnskapet omfatter banken og dens datterselskaper. Datterselskap er alle foretak banken har kontroll over. Banken kontrollerer et foretak som det er investert i, når banken er eksponert for eller har rettigheter til variabel avkastning fra sitt engasjement i foretaket som det er investert i, og har mulighet til å påvirke denne avkastningen gjennom sin makt over foretaket som det er investert i. Datterselskap konsolideres fra det tidspunktet banken har kontroll, og opphører fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll.

Konserninterne transaksjoner, mellomværende og urealisert fortjeneste mellom konsernselskaper er eliminert. Regnskapsprinsipper i datterselskaper endres når dette er nødvendig for å oppnå samsvar med konsernets regnskapsprinsipper.

DATTERSELSKAPER

Aksjer i datterselskap vurderes etter kostmetoden i morbanken.

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 %).

Tilknyttede selskaper regnskapsføres etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet. I morbanken regnskapsføres tilknyttede selskaper til kostmetoden. Banken har ingen tilknyttede selskaper per 31.12.2024.

SEGMENTINFORMASJON

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

INNETKTSFØRING

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

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.

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

Leieinntekter inntektsføres løpende etter hvert som de opptjenes.

FINANSIELLE INSTRUMENTER - KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

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

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

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

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

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

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

Valg av forretningsmodell

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

Innlån og andre finansielle forpliktelser

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.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – MÅLING

Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

Etterfølgende måling - måling til virkelig verdi

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. 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.

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Banken har vurdert virkelig verdi av utlån med flytende rente til å samsvare med nominelt pålydende, justert med tilhørende forventede kredittap på lånet (ECL). Dette begrunnes med at slike lån repriseres tilnærmet kontinuerlig, og at et eventuelt avvik fra nominell verdi i en armlengdes transaksjon mellom informerte og villige parter vurderes å være uvesentlig.

Etterfølgende måling - måling til amortisert kost

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

Etterfølgende måling - 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

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader.

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 kreditrisikoen, 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 beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 2.

Konstatert tap

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

SIKRINGSBOKFØRING

Hegra Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

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

VALUTA

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

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

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler 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.

IMMATERIELLE EIENDELER

Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og – periode vurderes minst årlig.

Goodwill oppstår ved kjøp av virksomhet og er forskjellen mellom anskaffelseskost og virkelig verdi av netto identifiserbare eiendeler i virksomheten på oppkjøpstidspunktet. Goodwill ved kjøp av andel i tilknyttede selskaper vil være inkludert i investeringer i tilknyttede selskaper. Goodwill avskrives ikke, men den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Ved vurdering av verdifall foregår vurderingen på det laveste nivå der det er mulig å identifisere kontantstrømmer.

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 fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

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

LEIEAVTALER

Innføring av IFRS 16 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 USD 5 000) 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 leiebetalingene 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 leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalingene 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 forskuddsleie 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.

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 banken redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at den kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

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

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

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken har en kollektiv ytelsesbasert pensjonsordning som ble lukket for nyansatte i 2012. Medarbeidere som er ansatt fom. 2012 er omfattet av bankens innskuddsbaserte pensjonsordning. I tillegg har banken AFP-ordning. Videre har banksjef i tillegg en individuell ytelsesbasert ordning. Se for øvrig note 35 om pensjonsforpliktelser.

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.

ØVRIGE FORPLIKTELSER

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

UTBYTTE OG RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

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

EGENKAPITAL

Egenkapitalbeviserernes andel av egenkapitalen består av egenkapitalbeviskapital, overkurs, annen innskutt egenkapital og utjevningfond. Utjevningfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemisjon.

Pålydende av egne egenkapitalbevis er eventuelt presentert som en reduksjon i egenkapitalbeviskapitalen. Kjøpspris utover pålydende er eventuelt ført mot annen innskutt egenkapital. Gevinst eller tap på transaksjoner med egne egenkapitalbevis blir eventuelt bokført direkte mot annen innskutt egenkapital.

Øvrig egenkapital består av sparebankens fond, gavefond, fond urealiserte gevinster og hybridkapital (fondsobligasjonskapital).

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

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

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, 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

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholdssannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholdssannsynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen:

Risikoklasse		Misligholdssannsynlighet i %
1	Lav risiko	0,01 - 0,10
2		0,10 - 0,25
3		0,25 - 0,50
4	Middels risiko	0,50 - 0,75
5		0,75 - 1,25
6		1,25 - 2,00
7		2,00 - 3,00
8	Høy risiko	3,00 - 5,00
9		5,00 - 8,00
10		8,00 - 100,00
11	Misligholdt	Kunden er i mislighold
12	Tapsutsatt	Kunder plassert i steg 3 uten å være i mislighold

Definisjon av mislighold

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

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

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning eller belåningsgrad. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Modellen skiller ikke mellom Eikabanker som har konservative avkortingssatser, og Eikabanker som ikke benytter avkortingssatser i det hele tatt.

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. Eikabankene beregner disse forskjellig. Hegra Sparebank vurderer sikkerhetsverdiene ut fra avkortede verdier som er konservative, spesielt for bedriftskunder.

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.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid

siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige BM-kunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kundeforholdet har vart lengre enn en gitt tidshorisont.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Dun & Bradstreet.

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 recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

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 $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

Det foreligger ingen 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 (forventet makroøkonomisk utvikling), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

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

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

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

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

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

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

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

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer og kunder som ligger på bankens overvåkingsliste gjennomgås løpende og minimum kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder 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. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til tidligere beskrivelse, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.

NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE EIENDELER

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

Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi 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 for disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 - KAPITALDEKNING

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

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 16,4 % per 31. desember 2024.

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

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024:

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

Hegra Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (0,98 %) og Eika Boligkreditt (0,48 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvar med unntaksregelen i

beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2024	2023	2024	2023
Opptjent egenkapital			415 643	340 358
Overkursfond	772	772	54 651	51 531
Utjevningfond	11 958	10 166	0	0
Fond for urealiserte gevinster	6 930	11 468	0	0
Annen egenkapital	0	0	7 102	11 628
Aksjekapital	0	0	95 729	95 161
Egenkapitalbevis	80 894	80 894		
Sparebankens fond	450 524	404 610		
Gavefond	3 068	3 454		
Sum egenkapital	554 146	511 364	573 125	498 679
Immaterielle eiendeler	0	0	-24 758	-84
Avsatt utbytte	-8 089	-7 685		
Kontantstrømsikring IFRS 9	0	0	3 765	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-366	-335	-534	-522
Fradrag i ren kjernekapital	-5 555	-68 007	-12 466	-9 472
Ren kjernekapital	540 135	435 338	539 133	488 601
Fondsobligasjoner	30 129	30 000	36 244	36 192
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	570 264	465 338	575 377	524 793
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40 000	40 000	48 235	48 340
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Netto ansvarlig kapital	610 264	505 338	623 613	573 133
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	3 425	3 430	11 063	14 509
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	10 345	6 238	18 861	15 567
Foretak	66 125	54 712	66 778	56 775
Massemarked	342 847	305 259	355 134	317 613
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 356 879	1 140 239	1 705 605	1 472 266
Forfalte engasjementer	102 163	29 591	102 921	30 408
Høyrisiko-engasjementer	6 284	106 131	6 306	106 131
Obligasjoner med fortrinnsrett	23 137	12 707	16 996	21 293
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	46 204	8 455	46 204	8 457
Andeler i verdipapirfond	5 049	0	6 386	419
Egenkapitalposisjoner	147 745	65 086	82 554	44 332
Øvrige engasjement	71 105	81 040	76 588	94 364
CVA-tillegg	0	0	8 934	12 508
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 181 307	1 812 888	2 504 331	2 194 644
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	231 825	196 085	239 087	259 259
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			1 381	1 106
Sum beregningsgrunnlag	2 413 132	2 008 973	2 744 800	2 455 008
Kapitaldekning i %	25,29 %	25,15 %	22,72 %	23,35 %
Kjernekapitaldekning	23,63 %	23,16 %	20,96 %	21,38 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,38 %	21,67 %	19,64 %	19,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,47 %	11,42 %	9,48 %	9,95 %

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

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 ledelse. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Administrerende banksjef har overordnet ansvar for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

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

Alle medarbeidere i banken har et selvstendig ansvar for å følge bankens retningslinjer.

LIKVIDITETSRISIKO

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

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 årsberetning for nærmere omtale av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

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

ESG RISIKO

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko er en del av bankens kredittrisiko, og gjelder spesifikt risiko for finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er delvis relatert til fysisk risiko, men i størst grad til overgangs- og politisk risiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess, noe det indirekte alltid har vært gjennom at banken skal gjøre en vurdering av alle forhold som kan tenkes å påvirke økonomien til bankens kunder negativt.

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 politisk klimarisiko i bankens portefølje.

KONSENTRASJONSRIKIKO

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer på grunn av likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

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

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko. Banken har en ikke-uvesentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer. Bankens BM-eksponering i næringskodene 41 og 68 er i stor grad mot boligeiendom, noe som medfører lavere risiko enn om det hadde vært en stor andel kontor-/næringseiendom i porteføljen.

Selv om eksponeringen mot næringskodene 41 og 68 utgjør en relativt høy andel (58%) av bankens BM-portefølje, mener banken at man vanskelig kan diversifisere seg inn i andre næringer foruten landbruk uten at dette i realiteten vil medføre en forhøyet kredittrisiko for banken.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens kjernekapital. Se note 12 for mer informasjon.

COMPLIANCERISIKO

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.

ANNEN RISIKO

Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at kostnadene blir høyere enn forventet, og at dette ikke blir kompensert gjennom høyere inntekter. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til konsernet. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere dersom avkastningen er lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må

tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2024				
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2 339 422	0	0	2 339 422
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	910 459	128 920	0	1 039 380
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	70 633	257 104	0	327 737
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	76 553	76 553
Sum brutto utlån	3 320 515	386 024	76 553	3 783 092
Nedskrivninger (inkl. nedskrivninger på lån i EBK)	-1 320	-3 619	-2 063	-7 001
Sum utlån til balanseført verdi	3 319 195	382 406	74 490	3 776 091
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2 109 482	0	0	2 109 482
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	461 177	94 759	0	555 936
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	41 187	169 280	0	210 467
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	42 396	42 396
Sum brutto utlån	2 611 846	264 039	42 396	2 918 281
Nedskrivninger (inkl. nedskrivninger på lån i EBK)	-537	-2 082	-1 861	-4 480
Sum utlån til bokført verdi	2 611 309	261 957	40 535	2 913 801
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	229 940	0	0	229 940
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	449 283	34 161	0	483 444
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	29 446	87 824	0	117 270
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	34 156	34 156
Sum brutto utlån	708 669	121 985	34 156	864 811
Nedskrivninger	-783	-1 537	-201	-2 521
Sum utlån til bokført verdi	707 886	120 449	33 955	862 290
Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier		
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	170 114	0	0	170 114
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	59 862	3 299	0	63 161
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	853	13 159	0	14 011
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	876	876
Sum ubenyttede kreditter og garantier	230 828	16 458	876	248 163
Nedskrivninger	-54	-283	-35	-372
Netto ubenyttede kreditter og garantier	230 774	16 175	841	247 791

2023				
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 997 575	1 033	0	1 998 608
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	604 904	199 413	0	804 317
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	123 948	319 779	0	443 727
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	22 553	22 553
Sum brutto utlån	2 726 427	520 225	22 553	3 269 205
Nedskrivninger	-1 539	-4 663	-679	-6 881
Sum utlån til balanseført verdi	2 724 888	515 562	21 874	3 262 324
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 800 175	173	0	1 800 348
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	384 402	105 770	0	490 172
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	51 253	158 528	0	209 781
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	6 480	6 480
Sum brutto utlån	2 235 830	264 471	6 480	2 506 781
Nedskrivninger	-718	-2 189	-206	-3 113
Sum utlån til bokført verdi	2 235 112	262 282	6 274	2 503 668
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	197 400	860	0	198 260
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	220 502	93 643	0	314 145
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	72 695	161 251	0	233 946
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	16 073	16 073
Sum brutto utlån	490 597	255 754	16 073	762 424
Nedskrivninger	-821	-2 474	-473	-3 768
Sum utlån til bokført verdi	489 776	253 281	15 600	758 656
Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier		
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	163 331	30	0	163 361
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	40 701	2 734	0	43 435
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	20 326	10 314	0	30 640
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	34	34
Sum ubenyttede kreditter og garantier	224 358	13 078	34	237 470
Nedskrivninger	-158	-95	0	-253
Netto ubenyttede kreditter og garantier	224 199	12 983	34	237 217

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	314 441	306 497
Byggelån	183 005	172 433
Nedbetalingslån	3 285 646	2 790 275
Brutto utlån og fordringer på kunder	3 783 092	3 269 205
Nedskrivning steg 1	-1 320	-1 538
Nedskrivning steg 2	-3 619	-4 663
Nedskrivning steg 3	-2 063	-680
Netto utlån og fordringer på kunder	3 776 091	3 262 324
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1 077 084	990 855
Netto utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	4 853 175	4 253 179
Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Trøndelag	3 427 805	2 933 428
Andre fylker og utland	355 287	335 777
Sum	3 783 092	3 269 205

NOTE 8 – KREDITTFORRINGENDE ENGASJEMENTER

2024			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	40 834	-1 822	39 012
Personmarkedet i steg 3 pga. karen	1 562	-39	1 523
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	12 969	-212	12 757
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	22 064	-25	22 039
Annen næring	0	0	0
Sum	77 429	-2 098	75 331

Banken har ingen engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Tilsvarende tall for 2023 var også 0. Bankens har per 31.12.2024 ingen tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2023 var også 0.

2023			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	6 480	-206	6 274
Personmarkedet i steg 3 pga. karen	0	0	0
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	15 904	-473	15 431
Oppføring av bygninger	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	3	-1	2
Annen næring	0	0	0
Sum	22 387	-680	21 707

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	33 979	3 887
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	29 223	3
Nedskrivning steg 3	-522	-95
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	62 680	3 795
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	8 417	2 593
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	5 810	15 904
Nedskrivning steg 3	-1 576	-585
Netto andre kredittforringede engasjementer	12 651	17 913
Netto kredittforringede engasjementer	75 331	21 707

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Tall i tusen kroner				
Engasjementer med pant i bolig	67 904	87,7 %	5 982	26,7 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	3 654	4,7 %	498	2,2 %
Engasjement med pant i næringseiendom	5 805	7,5 %	15 904	71,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	66	0,1 %	3	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	77 429	100 %	22 387	100 %

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGENDE UTLÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for	Sikkerhet for
									forfalte utlån > 90 dg.	andre kredittforringede utlån
2024										
Privatmarkedet	2 838 848	3 822	41 993	13 711	0	19 906	79 433	8 156	33 617	8 156
Bedriftsmarkedet	828 317	2 337	4 934	29 223	0	0	36 494	5 957	29 223	5 957
Totalt	3 667 165	6 160	46 927	42 934	0	19 906	115 927	14 113	62 840	14 113
2023										
Privatmarkedet	2 479 400	2 224	21 270	3 887	0	0	27 381	2 593	3 887	2 593
Bedriftsmarkedet	696 470	1	65 950	0	3	0	65 954	15 904	0	15 904
Totalt	3 175 870	2 225	87 220	3 887	3	0	93 335	18 497	3 887	18 497

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 AV UTLÅN

2024										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning steg 1	Tapsavsetning steg 2	Tapsavsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	2 918 281	-537	-2 082	-1 861	144 790	1 426	-11	-7	0	3 059 999
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	303 339	-147	-434	0	31 019	1 111	-9	-2	0	334 879
Industri og bergverk	11 193	-3	-16	0	130	0	0	0	0	11 304
Kraftforsyning	4 532	0	0	0	792	0	0	0	0	5 322
Eiendom, bygg, anlegg	186 481	-263	-99	-177	35 391	8 666	-28	-30	-35	229 906
Varehandel	4 106	-2	0	0	2 345	377	-1	-3	0	6 822
Transport	8 573	-1	0	0	700	2 138	0	0	0	11 409
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	301	-6	-8	0	27	0	0	-1	0	312
Omsetning og drift av fast eiendom	316 644	-338	-967	-25	10 761	490	-4	-234	0	326 327
Tjenesteytende virksomhet	29 643	-23	-12	0	7 392	607	-2	-6	0	37 600
Sum	3 783 092	-1 320	-3 619	-2 063	233 347	14 816	-54	-283	-35	4 023 881

2023										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning steg 1	Tapsavsetning steg 2	Tapsavsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	2 506 780	-717	-2 189	-206	147 204	1 429	-16	-18	0	2 652 266
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	208 981	-101	-255	0	17 034	647	-4	-4	0	226 299
Industri og bergverk	9 544	-5	0	0	0	0	0	0	0	9 539
Kraftforsyning	4 514	0	0	0	1 120	0	0	0	0	5 633
Eiendom, bygg, anlegg	207 345	-358	-987	-473	34 459	8 086	-118	-41	0	247 913
Varehandel	3 557	-2	-13	0	3 643	377	-2	-9	0	7 551
Transport	4 603	-1	0	0	700	985	0	-19	0	6 268
Overnattings- og serveringsvirksomhet	15 288	-5	-69	0	0	0	0	0	0	15 215
Informasjon og kommunikasjon	110	0	0	0	90	0	0	0	0	200
Omsetning og drift av fast eiendom	274 848	-321	-1 119	-1	8 829	490	-16	-4	0	282 705
Tjenesteytende virksomhet	33 637	-28	-32	0	11 880	497	-2	0	0	45 952
Sum	3 269 205	-1 538	-4 663	-680	224 959	12 511	-158	-95	0	3 499 541

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på 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 eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

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

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	716	2 190	206	3 112
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	356	-255	-101	0
Overføringer til steg 2	-63	63	0	0
Overføringer til steg 3	-4	-275	279	0
Netto endring	-471	219	1 452	1 200
Endringer som følge av nye eller økte utlån	199	382	35	616
Utlån som er fraregnet i perioden	-198	-243	-8	-449
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	537	2 082	1 861	4 480

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2 237 331	265 373	4 076	2 506 780
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	77 018	-76 519	-499	0
Overføringer til steg 2	-65 548	65 548	0	0
Overføringer til steg 3	-7 506	-27 673	35 178	0
Netto endring	-71 267	6 595	2 244	-62 427
Nye utlån utbetalt	1 050 846	96 771	1 930	1 149 547
Utlån som er fraregnet i perioden	-609 030	-66 057	-533	-675 619
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	2 611 846	264 039	42 398	2 918 281

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	822	2 473	474	3 769
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	868	-868	0	0
Overføringer til steg 2	-35	35	0	0
Overføringer til steg 3	-121	-160	281	0
Netto endring	-994	94	-73	-973
Endringer som følge av nye eller økte utlån	311	871	0	1 183
Utlån som er fraregnet i perioden	-68	-908	-481	-1 457
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	783	1 537	201	2 521

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	490 596	255 920	15 908	762 424
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	108 761	-108 761	0	0
Overføringer til steg 2	-44 352	44 352	0	0
Overføringer til steg 3	-16 741	-13 318	30 059	0
Netto endring	-11 216	-19 649	526	-30 340
Nye utlån utbetalt	258 377	63 794	5	322 176
Utlån som er fraregnet i perioden	-76 755	-100 353	-12 341	-189 449
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	708 669	121 985	34 156	864 811

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	157	97	0	254
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	34	-34	0	0
Overføringer til steg 2	-3	3	0	0
Overføringer til steg 3	0	-7	7	0
Netto endring	-143	241	28	126
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	19	0	0	20
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-10	-18	0	-28
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	54	283	35	372

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	224 358	13 112	0	237 470
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3 985	-3 985	0	0
Overføringer til steg 2	-5 099	5 099	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1 174	1 174	0
Netto endring	-12 177	6 276	-298	-6 198
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	68 359	301	0	68 660
Engasjement som er fraregnet i perioden	-48 597	-3 171	0	-51 769
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2024	230 829	16 458	876	248 163

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2024	2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	680	430
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	5
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 658	662
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-240	-417
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	2 098	680

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2024	2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1 418	250
Endring i perioden i steg 3 på garantier	35	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1 179	1 754
Urealiserte amortiseringseffekter som bokføres som tap	1 678	0
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	11	39
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-86	-254
Tapskostnader i perioden	1 877	1 789

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	748	803	413	1 965
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	177	-177	0	0
Overføringer til steg 2	-22	22	0	0
Overføringer til steg 3	0	-8	8	0
Netto endring	-320	1258	-215	723
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	289	559	0	848
Utlån som er fraregnet i perioden	-156	-254	0	-410
Konstaterte tap	0	-13	0	-13
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	716	2 190	206	3 112

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2 182 310	156 003	5 190	2 343 503
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39 159	-39 159	0	0
Overføringer til steg 2	-97 964	97 964	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1 259	1 259	0
Netto endring	-87 788	7 608	-2 373	-82 553
Nye utlån utbetalt	797 159	92 568	0	889 727
Utlån som er fraregnet i perioden	-595 544	-48 352	0	-643 896
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	2 237 331	265 373	4 076	2 506 780

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	1149	1 857	17	3 022
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	171	-171	0	0
Overføringer til steg 2	-143	155	-11	1
Overføringer til steg 3	-117	-72	189	0
Netto endring	-174	942	279	1 047
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	422	397	1	820
Utlån som er fraregnet i perioden	-485	-636	0	-1 121
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	822	2 473	474	3 769

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	638 036	138 146	390	776 572
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18 835	-18 835	0	0
Overføringer til steg 2	-127 376	127 761	-385	0
Overføringer til steg 3	-12 141	-3 732	15 873	0
Netto endring	-27 064	-4 941	32	-31 973
Nye utlån utbetalt	164 813	59 541	3	224 357
Utlån som er fraregnet i perioden	-164 506	-42 020	-5	-206 531
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	490 596	255 920	15 908	762 425

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	55	89	1	145
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	11	-11	0	0
Overføringer til steg 2	-7	7	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-7	14	-1	6
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	127	15	0	142
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-21	-18	0	-40
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	157	97	0	253

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	195 673	18 815	0	214 488
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3 256	-3 256	0	0
Overføringer til steg 2	-14 743	14 743	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-463	-15 846	0	-16 310
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	70 626	3 351	0	73 977
Engasjement som er fraregnet i perioden	-29 991	-4 694	0	-34 685
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023	224 358	13 112	0	237 470

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr. 31. desember 2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 9,8 % (2023: 9,6 %) av brutto engasjement. Banken har ett konsolidert engasjement som blir rapportert som stort engasjement, dvs. mer enn 10 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 10,3 % av kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	396 319	338 107
Totalt brutto engasjement	4 031 254	3 506 675
i % brutto engasjement	9,83 %	9,64 %
Kjernekapital	570 264	465 338
i % kjernekapital	69,50 %	72,66 %
Største engasjement utgjør	10,32 %	15,17 %

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

NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier, i kr	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	1 285	1 253	1 222	1 470	1 287	2 360	2 331	655	1 729
Steg 2	4 292	4 715	4 315	4 664	4 108	8 100	5 715	3 319	5 823

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2. Eventuelle tilleggsavsetninger i steg 1 og 2, samt tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor. Tapsavsetninger på utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt er ikke inkludert i sensitivitetsanalysen.

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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 vektes 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100%

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

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

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

NOTE 14 - LIKVIDITETSRISIKO

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

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

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

3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige elementer i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2024							
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen							På
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	302 566	302 566
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	0	0	0	0	0	240 974	240 974
Netto utlån til og fordringer på kunder	498 133	2 669	10 079	54 851	3 210 359	0	3 776 091
Rentebærende verdipapirer	0	0	21 169	180 578	0	0	201 747
Øvrige finansielle eiendeler	0	0	0	0	0	164 630	164 630
Sum finansielle eiendeler	498 133	2 669	31 248	235 429	3 210 359	708 170	4 686 008
Innlån fra kredittinstitusjoner	300	35 289	0	110 000	0	0	145 589
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 046 005	20 658	10 465	0	0	0	3 077 128
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	18 318	3 107	100 000	735 000	0	0	856 425
Øvrig rentebærende gjeld	0	0	0	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	202	0	40 000	0	0	40 202
Fondsobligasjonskapital som EK	0	30 129	0	0	0	0	30 129
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	10 000	0	0	0	0	239 537	249 537
Sum forpliktelser	3 074 623	89 385	110 465	885 000	0	239 537	4 399 009

2023							
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen							På
	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	335 109	335 109
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	0	0	0	0	0	52 194	52 194
Netto utlån til og fordringer på kunder	475 907	10 547	16 781	52 696	2 706 393	0	3 262 324
Rentebærende verdipapirer	0	0	23 138	168 494	0	0	191 632
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	114 937	114 937
Sum finansielle eiendeler	475 907	10 547	39 919	221 190	2 706 393	502 240	3 956 196
Innlån fra kredittinstitusjoner	298	582	40 000	105 000	0	0	145 880
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 624 199	650	9 677	0	0	0	2 634 526
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 856	3 583	130 000	485 000	0	0	620 439
Øvrig rentebærende gjeld	0	0	0	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	290	0	40 000	0	0	40 290
Fondsobligasjonskapital som EK	0	0	0	30 000	0	0	30 000
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	10 000	0	0	0	0	224 959	234 959
Sum forpliktelser	2 636 353	5 105	179 677	660 000	0	224 959	3 706 094

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har ingen valutabeholdning, og heller ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024.

NOTE 16 – KURSRISIKO

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

NOTE 17 – RENTERISIKO

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2024							
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	302 566	302 566
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	236 624	0	0	0	4 350	240 974
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 776 091	0	0	0	0	3 776 091
Obligasjoner, sertifikat og lignende	30 480	147 052	24 215	0	0	0	201 747
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	236 407	236 407
Sum eiendeler	30 480	4 159 767	24 215	0	0	543 323	4 757 786
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	20 257	125 332	0	0	0	0	145 589
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	3 066 663	10 465	0	0	0	3 077 128
Obligasjonsgjeld	454 838	401 587	0	0	0	0	856 425
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	54 167	54 167
Ansvarlig lånekapital	0	40 202	0	0	0	0	40 202
Sum gjeld	475 095	3 633 784	10 465	0	0	54 167	4 173 511
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 444 615	525 983	13 750	0	0	489 156	584 275

2023							
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	335 109	335 109
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	47 844	0	0	0	4 350	52 194
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 260 713	0	1 611	0	0	3 262 324
Obligasjoner, sertifikat og lignende	16 186	175 446	0	0	0	0	191 632
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	193 392	193 392
Sum eiendeler	16 186	3 484 003	0	1 611	0	532 851	4 034 651
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	20 232	125 648	0	0	0	0	145 880
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	2 604 167	30 358	0	0	0	2 634 526
Obligasjonsgjeld	388 975	231 464	0	0	0	0	620 439
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	52 152	52 152
Ansvarlig lånekapital	0	40 290	0	0	0	0	40 290
Sum gjeld	409 207	3 001 569	30 358	0	0	52 152	3 493 287
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 393 021	482 434	- 30 358	1 611	0	480 699	541 364

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. 31.12.2024			
Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2% endring
Utlån til kunder med flytende rente	3 782 091	0,12	(8 728)
Utlån til kunder med rentebinding	0	0	0
Rentebærende verdipapirer	252 238	0,13	(631)
Øvrige rentebærende eiendeler	536 649	0,13	(1 342)
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	47 294	0,08	76
Flytende innskudd	2 479 834	0,15	7 630
Verdipapirgjeld	1 072 143	0,12	2 474
Øvrig rentebærende gjeld	0	0	0
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivsikring)	0	0	0
Renterisiko i derivater (passivasikring)	0	0	0
Sum renterisiko			(520)

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 ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,5 millioner kroner.

NOTE 18 – NETTO RENTEINNETEKTER

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	14 348	13 582		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	227 726	185 145		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	10 714	8 713		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	2 761	3 317		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	255 549	210 757		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
	2024	2023	2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	8 358	7 102	5,77 %	4,85 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	92 620	67 282	3,31 %	2,61 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	43 856	29 586	5,68 %	4,79 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2 840	2 561	7,02 %	6,34 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 443	1 088		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	149 118	107 619		
Netto renteinntekter	106 431	103 138		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Banken rapporterer regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

RESULTAT	2024				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	110 316	24 790	-28 675	106 432	90 406	23 671	-10 939	103 138
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			2 497	2 497			2 985	2 985
Netto provisjonsinntekter			24 879	24 879			21 047	21 047
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			5 704	5 704			1 206	1 206
Andre driftsinntekter			635	635			1 223	1 223
Netto andre driftsinntekter	0	0	33 715	33 715	0	0	26 461	26 461
Lønn og personalkostnader			29 595	29 595			28 965	28 965
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			1 737	1 737			1 622	1 622
Andre driftskostnader			29 258	29 258			34 292	34 292
Sum driftskostnader	0	0	60 590	60 590	0	0	64 879	64 879
Tap på utlånsengasjement og garantier	2 607	-731	0	1 877	1 042	747	0	1 789
Resultat før skatt	107 709	25 521	-55 550	77 680	89 364	22 924	-49 357	62 931
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	2 913 801	862 290	0	3 776 091	2 503 668	758 656	0	3 262 324
Innskudd fra kunder	2 050 114	1 027 014	0	3 077 128	1 605 584	1 028 942	0	2 634 526

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester				
Garantiprovisjon	394	360	394	360
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	7 587	6 220	7 587	6 220
Betalingsformidling	9 205	6 229	9 205	6 229
Verdipapirforvaltning	2 216	1 695	2 216	1 695
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	9 194	7 527	9 194	7 527
Andre provisjons- og gebyrinntekter	481	2 041	481	2 041
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	29 077	24 072	29 077	24 072
Provisjonskostnader				
Betalingsformidling	1 321	316	1 321	316
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 877	2 709	2 877	2 709
Sum provisjonskostnader med mer	4 198	3 025	4 198	3 025
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	-44	44	-44	44
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-309	-280	-309	-280
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	6 201	1 343	7 200	2 167
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	0	0	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	-144	99	-144	99
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	5 704	1 206	6 703	2 030
Andre driftsinntekter				
Driftsinntekter faste eiendommer	436	1 023	3 305	4 258
Eiendomsforvaltning og -omsetning	0	0	6 857	6 241
Regnskapsførerhonorar	0	0	30 212	24 899
Andre driftsinntekter	199	200	199	200
Sum andre driftsinntekter	635	1 223	40 573	35 598
Utbytte				
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 497	2 985	2 497	2 985
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0	0	0
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2 497	2 985	2 497	2 985

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2024	2023
Lønn	20 228	20 394
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4 833	4 494
Pensjoner	3 153	3 174
Sosiale kostnader	1 381	903
Sum lønn og andre personalkostnader	29 595	28 965

2024				
	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	2 207		859	3 500

2024				
		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret og generalforsamling				
Styrets leder		144		7 771
Styrets øvrige medlemmer		429		18 261
Generalforsamlingens medlemmer		84		

2023				
	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	2 179		489	3 400

2023				
		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret og generalforsamling				
Styrets leder		113		1 679
Styrets øvrige medlemmer		349		11 803
Generalforsamlingens medlemmer		79		

Banksjef er omfattet av bankens ytelsesbaserte foretakspensjon på lik linje med de øvrige ansatte. I tillegg har banksjef en avtale om at banken skal utbetale en årlig pensjon på 70 % av grunnlønn på fratredelsestidspunktet, med fratrekk for ytelser banksjef mottar fra AFP i perioden fra fylte 62 år til fylte 67 år. Ved fratreden senere enn 62 år gjøres fratrekk for ytelser banksjef mottar fra AFP over en periode på 5 år fra fratredelsestidspunktet. Årlig pensjon etter fylte 77 år skal utgjøre 66 % av grunnlønn på fratredelsestidspunktet. Det foreligger ingen bonusavtale til banksjef.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024	26,0
Gjennomsnittlig antall årsverk i bankvirksomheten i 2024	25,6
Antall årsverk i banken pr. 31.12.2023	24,0
Gjennomsnittlig antall årsverk i bankvirksomheten i 2023	25,3

Lån til ansatte og styremedlemmer inntil kr. 4.000.000 med betryggende sikkerhet i fast eiendom gis til avtalefestede vilkår som tilsvarer en rentesats lik normrente for slike lån. I perioder der normrenta ligger over beste kunderente, tilbys ansatte en rente som tilsvarer rentesatsen på bankens innlån fra Eika Boligkreditt. Reduserte renteinntekter som følge av utlån på avtalefestede vilkår vises ikke særskilt i regnskapet. Lån til banksjef gis samme vilkår som gjelder for alle ansatte. Lån til øvrige tillitsvalgte gis til

ordinære kundevilkår. Bankens kostnader knyttet til rentesubsidieringen anses å utgjøre uvesentlige beløp.

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Andre driftskostnader				
Kjøp eksterne tjenester	2 304	2 735	2 304	2 735
IT-kostnader	5 878	12 715	5 878	12 715
Kostnader knyttet til Eika-Gruppen	11 273	10 431	11 273	10 431
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	248	379	248	379
Reiser	183	165	183	165
Markedsføring	2 332	1 862	2 332	1 862
Ekstern revisor	667	419	850	576
Formuesskatt	1 435	1 417	1 435	1 417
Andre driftskostnader	4 938	4 169	14 267	11 840
Sum andre driftskostnader	29 258	34 292	38 770	42 120
Honorar til ekstern revisor				
Kostnadsført vedr. lovpålagt revisjon	667	419	850	576
Andre attestasjonstjenester	0	0	0	0

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Banken leier dagens lokaler for avdelingskontoret i Stjørdal sentrum fra datterselskapet Titan Næring AS. Leieavtalen er klassifisert iht. IFRS 16 og er beskrevet i note 41.

Datterselskapene Aktiv Stjørdal AS og Eika Økonomi Midt-Norge AS leier også lokaler fra Titan Næring AS, sammen med Hegra Sparebank.

Eika Økonomi Midt-Norge AS leier i tillegg kontorlokaler i Hegra fra Hegra Sparebank.

Leiekostnader i Aktiv Stjørdal AS i 2024 eks. mva.		253
Leiekostnad til konsernselskap i Eika Økonomi Midt-Norge AS i 2024 eks. mva.		1 147
Hegra Sparebank har mellomværende med datterselskap under følgende poster:	2024	2023
<i>Andre eiendeler</i>		
Mellomværende med konsernselskaper	40 639	43 778
Av dette utgjør fordringer som forfaller senere enn ett år:	37 639	40 778
<i>Kortsiktig gjeld</i>		
Innskudd fra kunder	7 050	5 369

NOTE 24 – SKATTER

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Betalbar inntektsskatt				
Resultat før skattekostnad	74 365	71 720	76 634	73 540
Permanente forskjeller	- 3 034	- 10 661	- 2 949	- 10 953
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	2 552	2 241	2 552	2 241
Endring i midlertidige forskjeller	- 182	- 4 576	180	- 4 487
Sum skattegrunnlag	73 701	58 724	76 417	60 341
Betalbar skatt av inntekt	18 425	14 681	19 099	15 222
Betalbar skatt av formue	1 435	1 417	1 435	1 417
Betalbar skatt	19 860	16 098	20 534	16 639
Årets skattekostnad				
Betalbar inntektsskatt	17 441	14 871	18 113	15 365
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	638	560	638	560
Endring utsatt skatt over resultatet	46	1 144	- 335	812
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 217	- 165	- 217	- 165
Skattekostnad estimatavvik	346	- 750	346	- 750
Årets skattekostnad	18 253	15 659	18 544	15 821
Resultat før skattekostnad	74 365	71 720	76 634	73 540
25 % skatt av:				
Resultat før skattekostnad	18 591	17 930	18 861	18 139
Permanente forskjeller	- 759	- 2 665	- 737	- 2 713
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	638	560	638	560
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 217	- 165	- 217	- 165
Skattekostnad	18 253	15 659	18 544	15 821
Effektiv skattesats (%)	25 %	22 %	24 %	22 %
Formuesskatt føres på regnskapslinjen Andre driftskostnader. Utgjør kr. 1.435.000 i 2024 og kr. 1.417.000 i 2023.				
Endring balanseført utsatt skattefordel				
Balanseført utsatt skattefordel 01.01	5 547	6 691	4 975	5 767
Resultatført i perioden	- 46	- 1 143	330	- 792
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat				
Balanseført utsatt skatt 31.12.	5 502	5 547	5 305	4 975
Utsatt skattefordel				
Driftsmidler	339	299	- 1 262	- 1 389
Pensjonsforpliktelse	5 077	4 951	5 077	4 951
Obligasjonsbeholdning	- 30	193	- 30	193
Fordringer	0	0	57	5
Avsetning til forpliktelser	0	0	0	0
Leieavtaler	117	105	117	105
Gevinst-/tapskonto	0	0	8	10
Fremførbart skattemessig underskudd	0	0	1 340	1 100
Sum utsatt skattefordel	5 502	5 547	5 305	4 975
Resultatført utsatt skattefordel				
Driftsmidler	40	- 189	125	- 148
Pensjonsforpliktelse	126	- 710	126	- 710
Obligasjonsbeholdning	- 223	- 30	- 223	- 30
Gevinst-/tapskonto	0	0	0	0
Fremførbart skattemessig underskudd	0	0	289	311
Avsetning til forpliktelser	0	- 240	0	- 240
Leieavtaler	12	24	12	24
Sum endring utsatt skattefordel	-46	-1 144	330	-792

NOTE 25 – KATEGORIER AV FINASIELLE INSTRUMENTER

2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	302 566				302 566
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	240 974				240 974
Utlån til og fordringer på kunder	3 776 091				3 776 091
Rentebærende verdipapirer		201 747			201 747
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		64 497		114 139	178 636
Sum finansielle eiendeler	4 319 631	266 244	0	114 139	4 700 014
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	145 589				145 589
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 077 128				3 077 128
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	856 425				856 425
Ansvarlig lånekapital	40 202				40 202
Sum finansiell gjeld	4 119 344	0	0	0	4 119 344

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	335 109				335 109
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	52 194				52 194
Utlån til og fordringer på kunder	3 262 324				3 262 324
Rentebærende verdipapirer		191 632			191 632
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		14 010		114 937	128 947
Sum finansielle eiendeler	3 649 627	205 642	0	114 937	3 970 206
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	145 880				145 880
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 634 526				2 634 526
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	620 439				620 439
Ansvarlig lånekapital	40 290				40 290
Sum finansiell gjeld	3 441 135	0	0	0	3 441 135

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	302 566	302 566	335 109	335 109
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	240 974	240 974	52 194	52 194
Utlån til og fordringer på kunder	3 776 091	3 776 091	3 262 324	3 262 324
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	4 319 631	4 319 631	3 649 627	3 649 627
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	145 589	145 589	145 880	145 880
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 077 128	3 077 128	2 634 526	2 634 526
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	856 425	848 871	620 439	614 124
Ansvarlig lånekapital	40 202	40 000	40 290	40 000
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	4 119 344	4 111 588	3 441 135	3 434 530

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

2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			266 244	266 244
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			114 139	114 139
Sum eiendeler	0	0	380 383	380 383

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	114 937	0
Realisert gevinst resultatført	34	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	-3 401	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	0	0
Investering	4 423	0
Salg	-1 854	0
Utgående balanse	114 139	0

2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			191 632	191 632
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			114 937	114 937
Sum eiendeler	0	0	306 569	306 569

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	109 135	0
Realisert gevinst resultatført	255	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	4 118	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	0	0
Investering	2 154	0
Salg	-725	0
Utgående balanse	114 937	0

2024				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	91 311	102 725	125 553	136 967
Sum eiendeler	91 311	102 725	125 553	136 967

2023				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	91 950	103 443	126 431	137 924
Sum eiendeler	91 950	103 443	126 431	137 924

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en 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 97,6 mill. kroner av totalt 114,1 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 27 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	31 018	29 998	29 998
Kommune / fylke	17 004	17 125	17 125
Bank og finans	25 980	26 308	26 308
Obligasjoner med fortrinsrett	127 492	128 316	128 316
Sum rentebærende verdipapirer	201 494	201 747	201 747

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	31 018	30 337	30 337
Kommune / fylke	17 006	17 151	17 151
Bank og finans	16 976	17 075	17 075
Obligasjoner med fortrinsrett	126 903	127 069	127 069
Sum rentebærende verdipapirer	191 903	191 632	191 632

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

NOTE 28 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

	2024					2023			
	Org.nummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Eika Gruppen AS	979319568	124 755	28 601	37 302	1 622	124 755	28 601	38 175	2 534
Eika Boligkreditt AS	885621252	14 772 779	62 591	60 321	0	14 139 855	59 988	60 412	76
Melhus Sparebank	937901291	2 000	220	329	25	2 000	220	322	22
Hjelmeland Sparebank	937896581	0	0	0	27	4 546	500	455	14
Rogaland Sparebank	915691161	8 191	500	1 032	0	0	0	0	0
Kvinesdal Sparebank	937894805	5 911	591	686	44	5 911	591	561	30
Eiendoms kreditt AS	979391285	21 705	2 212	3 205	381	21 705	2 212	3 473	224
Kredittforeningen for Sparebanker	986918930	690	711	711	35	690	711	711	0
Factoring Finans AS	991446508	227	4 995	3 703	0	227	4 995	3 703	0
Eika VBB AS	921859708	1 105	4 733	5 555	0	1 105	4 733	5 555	0
VN Norge AS	821083052	1	0	308	279	1	0	500	0
Visa Norge 1 VNH		14	1	73	0	14	1	118	0
Spama AS	916148690	50	5	5	12	50	5	5	13
Tangen Næringsbygg AS	979918003	556	604	604	64	556	604	604	64
NBNP 2 AS	998845467	4 041	205	205	0	4 041	205	205	0
RomReal LTD		20 500	513	0	0	20 500	513	38	0
AS Bøndernes Hus	991515267	10	1	100	8	10	1	100	8
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			106 481	114 139	2 497		103 879	114 937	2 985

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	114 937	109 135
Tilgang	3 923	2 154
Avgang	-1 353	-725
Realisert gevinst/tap	34	255
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-3 401	4 118
Balanseført verdi 31.12.	114 139	114 937

NOTE 29 – DATTERSELSKAP

Morbank

I selskapsregnskapet til morbanken regnskapsføres investering i datterselskap etter kostmetoden. Hegra Sparebank har følgende datterselskap:

2024							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultat	Bokført verdi
Aktiv Stjørdal AS	996 956 512	100	100 %	-	-4	-951	1 574
Eika Økonomi Midt-Norge AS	970 999 213	100	100 %	-	-	1 953	4 855
Titan Næring AS	914 099 641	1 000	100 %	-	-	95	7 577
Sum investering i datterselskap							14 006

2023							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultat	Bokført verdi
Aktiv Stjørdal AS	996 956 512	100	100 %	-	164	-1 156	1 578
Eika Økonomi Midt-Norge AS	970 999 213	100	100 %	-	-	1 927	4 855
Titan Næring AS	914 099 641	1 000	100 %	-	-	181	7 577
Sum investering i datterselskap							14 010

NOTE 30 – VARIGE DRIFTSMIDLER

Morbank	Utstyr og transportmidler	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2023	6 568	12 267	0	8 566	27 401
Tilgang	1 944	0	0	0	1 944
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2023	8 512	12 267	0	8 566	29 345
Ordinære avskrivninger	431	222	0	969	1 622
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	6 008	9 404	0	2 905	18 317
Bokført verdi pr. 31.12.2023	2 503	2 864	0	5 660	11 027
Kostpris pr. 01.01.2024	8 512	12 267	0	8 566	29 345
Tilgang	47	0	0	0	47
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2024	8 559	12 267	0	8 566	29 392
Ordinære avskrivninger	547	222	0	968	1 737
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	6 555	9 626	0	3 873	20 054
Bokført verdi pr. 31.12.2024	2 003	2 642	0	4 692	9 337
Akkumulerte avskrivninger 2023	6 008	9 404	0	2 905	18 317
Akkumulerte avskrivninger 2024	6 555	9 626	0	3 873	20 054
Avskrivingsprosent	10% - 33%	2% - 10%		10 %	

Konsern	Utstyr og transportmidler	Fast eiendom	Goodwill	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2023	11 614	75 536	5 625	0	92 775
Tilgang	1 982	0	0	0	1 982
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2023	13 596	75 536	5 625	0	94 757
Ordinære avskrivninger	667	2 233	0	0	2 900
Nedskrivning	0	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	9 563	22 687	2 474	0	34 724
Bokført verdi pr. 31.12.2023	4 033	52 849	3 151	0	60 033
Kostpris pr. 01.01.2024	13 596	75 536	5 625	0	94 757
Tilgang	131	0	0	0	131
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2024	13 727	75 536	5 625	0	94 888
Ordinære avskrivninger	1 098	1 893	0	0	2 990
Nedskrivning	0	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	9 753	25 520	2 474	0	37 747
Bokført verdi pr. 31.12.2024	3 974	50 016	3 151	0	57 141
Akkumulerte av- og nedskrivninger 2023	9 563	22 687	2 474		34 724
Akkumulerte av- og nedskrivninger 2024	9 753	25 520	2 474		37 747
Avskrivingsprosent	10 % - 33 %	2 % - 10 %	0 % - 20 %		

NOTE 31 – ANDRE EIENDELER

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	5 502	5 547	5 305	4 975
Opptjente, ikke motatte inntekter	446	1 815	3 464	9 596
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	956	1 386	4 195	2 195
Mellomværende med konsernselskap	40 639	43 778	0	0
Overtatte eiendeler	0	0	0	0
Andre eiendeler	0	0	0	0
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	47 543	52 526	12 964	16 766

Immaterielle eiendeler	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Goodwill	0	0	3 151	3 151
Sum immaterielle eiendeler	0	0	3 151	3 151

NOTE 32 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		
				2024	2023	Rentevilkår
KFS 20190024	23.08.2019	12.04.2024	20 000	0	20 232	3m Nibor + 75 bp
KFS 20190033	11.11.2019	11.11.2024	20 000	0	20 148	3m Nibor + 84 bp
KFS 20220001	21.03.2022	21.03.2025	35 000	35 043	35 055	3m Nibor + 87 bp
KFS 20210007	03.02.2021	03.02.2026	30 000	30 258	30 263	3m Nibor + 72 bp
KFS 20230004	26.01.2023	28.09.2026	20 000	20 003	20 010	3m Nibor + 123 bp
KFS 20240022	25.10.2024	28.09.2026	20 000	20 003	0	3m Nibor + 47 bp
KFS 20240004	21.03.2024	21.09.2027	20 000	20 025	0	3m Nibor + 92 bp
KFS 20230022	08.11.2023	12.01.2028	20 000	20 257	20 172	3m Nibor + 122 bp
Innskudd fra andre banker uten avtalt forfall				0	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				145 589	145 880	

NOTE 33 – INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 077 128	2 634 526
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3 077 128	2 634 526
Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Trøndelag	2 158 906	2 012 992
Andre fylker og utland	918 222	621 534
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3 077 128	2 634 526
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	2 050 114	1 605 584
Jordbruk, skogbruk og fiske	90 106	64 742
Industri	36 659	51 657
Bygg, anlegg	351	141 420
Varehandel	129 857	34 744
Transport og lagring	34 165	32 069
Eiendomsdrift og tjenesteyting	122 959	134 211
Annen næring	612 917	570 099
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3 077 128	2 634 526

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

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2024	2023	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010858657	26.06.2019	26.06.2024	80 000	0	80 051	3m Nibor + 94 bp
NO0011151102	15.11.2021	15.11.2024	50 000	0	50 331	3m Nibor + 42 bp
NO0010872823	15.01.2020	15.01.2025	100 000	15 178	101 170	3m Nibor + 83 bp
NO0012479825	23.03.2022	07.07.2025	100 000	101 318	101 300	3m Nibor + 89 bp
NO0010918105	21.01.2021	21.01.2026	100 000	100 823	101 039	3m Nibor + 73 bp
NO0011079170	25.08.2021	25.08.2026	100 000	100 541	100 509	3m Nibor + 64 bp
NO0012495326	11.04.2022	12.04.2027	85 000	85 932	86 096	3m Nibor + 105 bp
NO0013220236	29.04.2024	29.10.2027	150 000	151 588	0	3m Nibor + 82 bp
NO0013259754	07.06.2024	13.03.2028	100 000	100 212	0	3m Nibor + 74 bp
NO0013177261	05.04.2024	08.03.2029	100 000	100 273	0	3m Nibor + 116 bp
NO0013316059	15.08.2024	20.08.2029	100 000	100 561	0	3m Nibor + 97 bp
Over/underkurs					-57	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				856 425	620 439	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2024	2023	
Ansvarlig lånekapital						
NO0011008955	27.05.2021	27.05.2031	20 000	20 083	20 127	3m Nibor + 157 bp
NO0013007427	01.09.2023	01.12.2033	20 000	20 118	20 119	3m Nibor + 292 bp
Over/underkurs					44	
Sum ansvarlig lånekapital				40 201	40 290	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	620 439	450 000	-215 000	986	856 425
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	620 439	450 000	-215 000	986	856 425
Ansvarlig lånekapital	40 290	0	0	-88	40 202
Sum ansvarlig lånekapital	40 290	0	0	-88	40 202

NOTE 35 – ANNEN GJELD OG PENSJONSFORPLIKTELSER

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Annen gjeld				
Påløpte kostnader	5 162	5 600	6 033	6 285
Skyldige offentlige avgifter	874	817	2 658	3 117
Bankremitter	0	450	0	450
Skattetrekk	1 122	1 082	2 040	1 894
Øvrig gjeld	1 312	1 970	4 938	7 873
Sum annen gjeld	8 470	9 919	15 669	19 619

Ytelsesbaserte pensjonsordninger

Banken har en kollektiv ytelsesbasert pensjonsordning som dekker gjeldende lovkrav. Ordningen ble lukket for nyansatte i 2012. Medarbeidere som er ansatt fom. 2012 er omfattet av bankens innskuddsbaserte pensjonsordning.

I tillegg har banksjef en individuell ytelsesbasert ordning, se egen omtale i note 21.

Den balanseførte forpliktelsen, som er aktuarberegnet, er estimert. Opptjeningen for den enkeltes pensjonsrettigheter i den kollektive tjenstepensjonsforsikring er beregnet fra ansettelsen og fram til pensjonsalder. Ved beregning av fremtidige pensjonskostnader er følgende forutsetninger lagt til grunn:

Diskonteringsrentesats	3,30 %
Forventet avkastning av midlene	3,30 %
Årlig lønnsøkning	3,50 %
G-regulering	3,25 %
Regulering av løpende pensjon	3,25 %
Arbeidsgiveravgiftssats	19,10 %

--

Pensjonsforpliktelser vedrørende kollektive ytelsesordninger.	2024	2023
Netto pensjonsforpliktelse i periodens begynnelse	10 792	13 598
Periodens netto pensjonskostnad	1 859	2 052
Innbetalinger/tilbakeføring premiefond/flytting til innskuddsfond	-3 329	-2 401
Estimatavik	1 625	-2 457
Øvrige bevegelser i perioden	0	0
Netto pensjonsforpliktelse ved periodens slutt	10 947	10 792
Pensjonsforpliktelser vedrørende individuell pensjonsavtale til banksjef	2024	2023
Netto pensjonsforpliktelse i periodens begynnelse	9 013	9 047
Periodens netto pensjonskostnad	589	511
Estimatavik	-242	-545
Øvrige bevegelser i perioden	0	0
Netto pensjonsforpliktelse ved periodens slutt	9 360	9 013
Sum netto pensjonsforpliktelse ved periodens slutt	20 307	19 805

NOTE 36 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2024	2023
NO0010876667	11.03.2020	25.02.2025	30 000	3m Nibor + 340 bp	30 129	30 000
Fondsobligasjonskapital					30 129	30 000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonen tilfredsstillt kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonen 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 fondsobligasjonen ikke tilfredsstillt vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonen 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 31.12.2023	Emittert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Fondsobligasjonskapital	30 000	0	0	129	30 129
Sum fondsobligasjonskapital	30 000	0	0	129	30 129

NOTE 37 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Hegra Sparebanks eierandelskapital utgjør 80,1 mill. kr. fordelt på 808.945 egenkapitalbevis. Hvert egenkapitalbevis er pålydende kr. 100. Eierandelskapitalen er tatt opp i mai 2017 og februar 2023. Det er ikke vedtatt særskilte bestemmer om utbytte/stemmerett knyttet til enkeltbevis. Per 31.12.2024 hadde banken totalt 305 egenkapitalbevisiere.

Styret foreslår et kontantutbytte på kr. 10,00 per egenkapitalbevis. Dette tilsvarer en utdelingsgrad på 80 % og forslaget medfører at kr. 1.561.000 av årets resultat etter skatt overføres til utjevningsfondet.

Eierandelsbrøk	2024	2023
EK-bevis 01.01.	80 895	40 000
EK-bevis registrert 23.02.2023 tidsvektet	0	34 956
Overkursfond (tidsvektet i 2023)	772	694
Utjevningsfond etter årets utdeling av utbytte	2 458	1 749
Sum eierandelskapital (A)	84 125	77 399
Sparebankens fond 01.01.	404 500	364 606
Gavefond etter årets utdeling	3 068	3 454
Grunnfondskapital (B)	407 568	368 060
Eierandelsbrøk A/(A+B)	17,11 %	17,38 %

Brøken beregnes på grunnlag av egenkapital ved begynnelsen av året, fratrukket utbytte/gaver.

Fond for urealiserte gevinster holdes utenfor da de fordeles forholdsmessig.

Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	10,00	9,50
Samlet utbytte	8 089	7 685

De 20 største egenkapitalbevisere:

31.12.2024		
Navn	Beholdning	Eierandel
GRÅBREK EIENDOM AS	63 065	7,80 %
GRONG SPAREBANK	38 363	4,74 %
LIGAARD, GUNNAR	38 200	4,72 %
LIGAARD HOLDING AS	38 200	4,72 %
TVERÅS HOLDING AS	32 674	4,04 %
FRISTAD, PAAL	30 000	3,71 %
OLSEN, ØRNULF	24 000	2,97 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	21 346	2,64 %
BEWE AS	15 182	1,88 %
KNAI, TOR ANDERS	15 000	1,85 %
RAAEN, JOSTEIN	13 939	1,72 %
TVERÅS, OLAV	13 721	1,70 %
NÆSBØ INVEST AS	13 000	1,61 %
HEGGLI, PÅL FESETH	12 500	1,55 %
STJØRDAL- MERÅKER TRAFIKKSKOLE AS	11 108	1,37 %
RAAEN, HALLSTEIN	10 700	1,32 %
FLORHOLMEN, BIRGER ANNAR	10 200	1,26 %
GRESSETH HOLDING AS	10 200	1,26 %
ALBRIGTSEN, RAGNAR	10 000	1,24 %
HJELLNES AS	10 000	1,24 %
Sum 20 største	431 398	53,33 %
Øvrige egenkapitalbevisere	377 547	46,67 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	808 945	100,00 %
Antall egenkapitalbevis:	808 945	

31.12.2023		
Navn	Beholdning	Eierandel
GRÅBREK EIENDOM AS	63 065	7,80 %
GRONG SPAREBANK	38 363	4,74 %
LIGAARD, GUNNAR	38 200	4,72 %
LIGAARD HOLDING AS	38 200	4,72 %
TVERÅS HOLDING AS	32 674	4,04 %
FRISTAD, PAAL	30 000	3,71 %
OLSEN, ØRNULF	24 000	2,97 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	21 346	2,64 %
BEWE AS	15 182	1,88 %
KNAI, TOR ANDERS	15 000	1,85 %
RAAEN, JOSTEIN	13 939	1,72 %
TVERÅS, OLAV	13 721	1,70 %
NÆSBØ INVEST AS	13 000	1,61 %
HEGGLI, PÅL FESETH	12 500	1,55 %
STJØRDAL- MERÅKER TRAFIKKSKOLE AS	11 108	1,37 %
RAAEN, HALLSTEIN	10 700	1,32 %
FLORHOLMEN, BIRGER ANNAR	10 200	1,26 %
GRESSETH HOLDING AS	10 200	1,26 %
ALBRIGTSEN, RAGNAR	10 000	1,24 %
HJELLNES AS	10 000	1,24 %
Sum 20 største	431 398	53,33 %
Øvrige egenkapitalbevisere	377 547	46,67 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	808 945	100,00 %
Antall egenkapitalbevis:	808 945	

**Eiere, inklusive personlig nærstående, som er ledende ansatte eller innvalgt i styret/
generalforsamling:**

Navn	Antall	Sum
Ansatte med personlig nærstående		
Arne Martin Hedsten Laukvik	5 150	
Ansatte for øvrig	13 820	18 970
Styret med personlig nærstående		
Marit Skjelstad	10 700	
André Buseth Wigum	930	
Øyvind Drogset Olsen	1 500	13 130
Generalforsamling med personlig nærstående		
Tor Anders Knai	15 000	
Lars Øverkil	1 959	
Marielle Steig Lid	1 400	
Ruben Holst	200	
Magnar Bremseth	1 300	19 859

Personlig nærstående defineres som:

1. Ektefelle eller 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.
3. Foretak der vedkommende selv eller noen som er nevnt i nr. 1 eller 2 har slik bestemmende innflytelse som nevnt i regnskapslovens §1-3, annet ledd.

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

Tall i tusen kroner	2024	2023
Konsernets resultat etter skatt	61 059	49 680
Renter på fondsobligasjon	-2 552	-2 108
Sum	58 507	47 572
Eierandelsbrøk	17,11 %	17,38 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	10 011	8 268
Antall utstedt egenkapitalbevis	808 945	808 945
Resultat pr egenkapitalbevis (fondsobligasjonsrenter hensyntatt)	12,37	10,22

NOTE 39 – GARANTIER

	2024	2023
Betalingsgarantier	154	154
Kontraktsgarantier	9 649	8 546
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	5 013	3 811
Sum garantier overfor kunder	14 816	12 511
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	18 666	14 322
Tapsgaranti	10 743	9 882
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	29 408	24 205
Sum garantier	44 224	36 716

Garantier fordelt geografisk	2024		2023	
	Kr.	%	Kr.	%
Trøndelag	44 224	100,0 %	36 498	99,4 %
Andre fylker og utland	0	0,0 %	217	0,6 %
Sum garantier	44 224	100 %	36 716	100 %

NOTE 40 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

NOTE 41 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Selskapets leide eiendeler består av leide av lokaler i Triangel Park, Stjørdal. Hegra Sparebank, Eika Økonomi Midt-Norge AS og Aktiv Stjørdal AS leier lokaler av det heleide datterselskapet Titan Næring AS. Konsernet har derfor ingen leieavtaler som omfattes av IFRS 16. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger
Anskaffelseskost 01.01.2024	8 566
Tilgang av bruksretteiendeler	0
Avhendinger	0
Overføringer og reklassifiseringer	0
Omregningsdifferanser	0
Anskaffelseskost 31.12.2024	8 566
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024	2 906
Avskrivninger i perioden	968
Nedskrivninger i perioden	0
Avhendinger	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	3 874
Balansført verdi 31.12.2024	4 692

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid 4,75 år

Avskrivningsmetode Lineær

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger
Mindre enn 1 år	1 105
1-2 år	1 128
2-3 år	1 150
3-4 år	1 173
4-5 år	897
Mer enn 5 år	0
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024	5 453

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	6 077
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	0
Betaling av hovedstol	- 919
Betaling av renter	- 164
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	164
Totale leieforpliktelser 31.12.2024	5 158

Beløp i resultatregnskapet	2024	2023
Rente på leieforpliktelser	164	189
Avskrivninger på bruksretteieendeler	969	969
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	0	0
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	0	0
Inntekter fra fremleie av bruksretteieendeler	0	0

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtalen er 2,85 %

For husleieavtaler bruker banken markedsrente på lån til næringseiendom. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på bankens utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Banken har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Leieperiode for bankens leieavtale av lokaler er opptil 10 år. Avtalen inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves.

KONTAKTPERSONER

Arne Martin Laukvik

arne.martin.laukvik@hegrasp Sparebank.no

Adm. Banksjef

+47 92665300

Pål Sivertsvoll

pal.sivertsvoll@hegrasp Sparebank.no

Banksjef Økonomi og Finans

+47 93054909

Ivar Rødde

ivar.rodde@hegrasp Sparebank.no

Risk Controller / Compliance

+47 95260634



Hegra Sparebank
Kjøpmannsgata 7
7500 Stjørdal

Telefon +47 74805000

banken@hegrasp Sparebank.no

Org.Nr. 937 903 235

www.hegrasp Sparebank.no

Til generalforsamlingen i Hegra Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert Hegra Sparebanks årsregnskap, som består av:

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

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og

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 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 Hegra Sparebanks revisor sammenhengende i 4 år fra og med regnskapsåret 2021.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
<p>Hegra Sparebanks IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon.</p> <p>IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører.</p> <p>God styring og kontroll med IT-systemene både i Hegra Sparebank og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.</p>	<p>Hegra Sparebank har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for Hegra Sparebanks overordnede styringsmodell for IT-systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen.</p> <p>Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebanksystemet relevant for den finansielle rapporteringen som er knyttet til tilgangsstyring. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.</p> <p>Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra Hegra Sparebank tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Hegra Sparebanks finansielle rapportering.</p> <p>Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3000-rapport) knyttet til tjenesteleverandøren av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet knyttet til beregning av renter og gebyrer og utvalgte systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden.</p> <p>Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.</p>

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

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

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører 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 modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

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

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

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

Trondheim, 11. mars 2025
Deloitte AS

Mats Nøttveit
statsautorisert revisor

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Nøttveit, Mats

Statsautorisert revisor

Serienummer; no_bankid:9578-5993-4-1892429

IP: 163.116.xxx.xxx

2025-03-11 14:13:15 UTC



Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglest med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tillitstjenesteleverandør.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørens digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.