

ÅRSRAPPORT 2024



HØLAND & SETSKOG
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

Økonomisk utvikling 2024

- 4 Fremtidsutsikter
- 5 Visjon

Eierstyring og selskapsledelse

- 6 Forretningside
- 6 Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse
- 11 Bankens virksomhet
- 12 Selskapskapital og utbytte
- 12 Likebehandling
- 13 Egenkapitalbevis og omsettelighet
- 13 Valgkomiteer
- 14 Risikostyring og internkontroll
- 14 Godtgjørelse til styret og valgkomité
- 14 Godtgjørelse til ledende ansatte
- 14 Informasjon og kommunikasjon
- 14 Selskapsovertakelse – Erverv av eierandeler i finansforetak mv.
- 15 Revisor
- 15 Virksomhetsstyring og risikovurdering (ICAAP), Pilar 2
- 15 Anti-hvitvask (AHV/AML)
- 15 Svindel
- 16 Personvern (GDPR)
- 16 Etterlevelse (Compliance)
- 17 Eika Alliansen: En hjørnestein i norsk samfunn

Årsregnskap

- 19 Resultat
- 19 Innskudd
- 19 Utlån
- 20 Forvaltningskapital
- 20 Soliditet
- 20 Likviditet

- 20 Risikoforhold
- 20 Finansiell risiko
- 20 Kredittrisiko
- 20 Valutarisiko
- 21 Likviditetsrisiko
- 21 Årsresultat
- 21 Overskuddsdisponering

Personale, arbeidsmiljø, likestilling og samfunnsansvar

Utsiktene

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5

Nøkkeltall

Klimaregnskap

Resultatregnskap

Balanse

Endring i egenkapitalen

Kontantstrømoppstilling – direkte metode

Note

32	Note 1	Regnskapsprinsipper	85	Note 35	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital
40	Note 2	Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	86	Note 36	Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjonsforpliktelser
41	Note 3	Risikostyring	87	Note 37	Fondsobligasjonskapital
45	Note 4	Kapitalstyring og kapitaldekning	87	Note 38	Eierandelskapital og eierstruktur
47	Note 5	Kredittrisiko	90	Note 39	Resultat pr. egenkapitalbevis
53	Note 6	Utlån til kunder fordelt elt på nivå for kredittkvalitet	91	Note 40	Garantier
55	Note 7	Fordeling av utlån	92	Note 41	Hendelser etter balansedagen
56	Note 8	Kredittforringende engasjementer	92	Note 42	Transaksjoner med nærstående
57	Note 9	Forfalte og kredittforringede lån	93	Note 43	Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)
58	Note 10	Eksposering på utlån			
59	Note 11	Nedskrivninger og tap			
63	Note 12	Store engasjement			
64	Note 13	Sensitivitet			
66	Note 14	Likviditetsrisiko			
67	Note 15	Valutarisiko			
67	Note 16	Kursrisiko			
68	Note 17	Renterisiko			
69	Note 18	Netto renteinntekter			
70	Note 19	Segmentinformasjon			
71	Note 20	Andre inntekter			
72	Note 21	Lønn og andre personalkostnader			
74	Note 22	Andre driftskostnader			
75	Note 23	Skatter			
76	Note 24	Kategorier av finansielle instrumenter			
77	Note 25	Virkelig verdi finansielle instrumenter			
79	Note 26	Rentebærende verdipapirer			
80	Note 27	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat			
81	Note 28	Aksjer og egenkapitalbevis til virkelige verdier over utvidet resultat			
82	Note 29	Finansielle derivater			
82	Note 30	Konsernselskap og tilknyttede selskap			
83	Note 31	Varige driftsmidler			
83	Note 32	Andre eiendeler			
83	Note 33	Innlån fra kredittinstitusjoner			
84	Note 34	Innskudd og innlån fra kunder			

Alternative resultatmål

Årsrapport Bærekraft 2024

Bærekraft

100	Innledning
102	Personale, arbeidsmiljø, likestilling og samfunnsansvar
104	FNs Bærekraftsmål
106	Bærekraftsdirektivet – CSRD
107	Arbeid med natur og biologisk mangfold
108	Gaver og sponsorvirksomhet
109	Ansvarlig kredittgivning
114	Bærekraftige produkter
117	Sosial bærekraft og finansiell inkludering
119	Digital kompetanse og finansiell inkludering
121	Sparing og Investering
123	Forsikring
124	Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet
126	Personvern og informasjonssikkerhet
126	Åpenhet, klager og etiske retningslinjer
127	Miljøfyrtårn
129	Leverandører og samarbeidspartnere
131	Klimaregnskap

Revisors beretning

Økonomisk utvikling 2024

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 det var vanskelig for Norges Bank å gjøre noe med renten. Og normale år for økonomien med høye renter gir gode bankår. 2024 ga mange banker rekordresultater.

BNP for Fastlands-Norge økte med om lag ett prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er bare litt under trendveksten for norsk økonomi. Derfor ble det 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. Utviklingstrekk som trolig vil vedvare gjennom 2025.

Konsumprisindeksen KPI) steg 2,2 prosent fra desember 2023 til desember 2024. Det er 0,2 prosentpoeng lavere enn tolv månedersveksten måneden før. KPI-JAE steg 2,7 prosent de siste tolv månedene. Med en lønnsvekst på 5,2 prosent så ble 2024 et år med unormal sterke 2 prosent vekst i husholdningenes kjøpekraft.

Norges Bank holdt sin foliorente uendret på 4,5 prosent gjennom fjoråret. Men pengemarkedsrenten har falt med en tidel takket være god likviditet i banksektoren og forventninger om rentekutt i mars 2025. God vekst i kjøpekraft, tro på at rentetoppen er passert, og lav boligbygging bidro til en vekst i boligprisene på 2,7 prosent.

Valutamarkedet var urolig med en gjennomgående meget sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvalutaer, målt ved I-444 indeksen, endte vi bare med en moderat svekkelse for året som helhet (-0,8 prosent). Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha tatt seg noe opp i husholdningssektoren mot slutten av året (+3,9 pst som 12-måneders vekst i november). Ikke finansielle foretak har fortsatt meget svak kredittvekst (+1,9), mens kommunene har måtte bøte på sine svake finanser med sterk vekst i sine låneopptak (+7,6).

Fremtidsutsikter

Utsiktene for bankene i 2025 må ansees å være lyse, men er som alltid avhengig av utenlandske forhold som Norge ikke rår med. Også 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.

Visjon

Vi skal være lokalsamfunnets viktigste samfunnsbygger.

Banken har stort engasjement for lokal utvikling, både mot næringsliv og ideelle organisasjoner. Banken bidrar gjennom finansiering, kompetanse, sponsoravtaler og gavemidler. Banken har gjennom mange år hatt stipendordninger, studiestipender (2 x 50.000), kulturstipend (60.000) og idrettsstipend (2 x 20.000) og støtter en rekke idretts- og kulturarrangement i vårt nærområde.



Eierstyring og selskapsledelse

Eierstyring og selskapsledelse i Høland og Setskog Sparebank omfatter de verdier, mål og prinsipper som banken styres og kontrolleres etter. Banken har lagt vekt på anbefalingene utarbeidet av Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelser (NUES) og anvendes for Høland og Setskog Sparebank som egenkapitalbeviserbank så langt det passer for egenkapitalbevis og lovgivningen for sparebanker.

Forretningside

Våre kunder skal oppfatte oss som rådgiver og leverandør av bank- og forsikringsprodukter, og som en viktig pådriver og partner i lokalsamfunnet.

Bankens etiske retningslinjer legger vekt på at vi skal være «Nær og Engasjert», med sterkt kundefokus og personlig service, "God å snakke med". Vi skal ha god kompetanse med høye etiske verdier og være en interessant arbeidsplass.

Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Forstanderskapet

Forstanderskapet (Generalforsamlingen) er Høland og Setskog Sparebanks øverste organ. Det er forstanderskapet som bl.a. fastsetter sparebankens vedtekter, velger styrets medlemmer, vedtar regnskapet og disponerer årets overskudd. Forstanderskapet skal se til at banken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og forstanderskapets vedtak. Forstanderskapet består av 16 medlemmer og sammensettes slik: Kunder og egenkapitalbevisere velger hver for seg seks medlemmer og de ansatte i banken velger blant de ansatte fire av forstanderskapets medlemmer.

Forstanderskapets valgkomité velges blant forstanderskapets medlemmer. Den består av tre medlemmer og tre varamedlemmer og skal ha representasjon fra de tre gruppene som er representert i forstanderskapet – kundevalgte, egenkapitalbeviserievalgte og ansattevalgte. Det er utarbeidet retningslinjer for valgkomiteens arbeid.

Styret

Styret består av sju medlemmer, seks som velges av Forstanderskapet, og ett medlem valgt av og blant de ansatte. Styrets leder velges særskilt for 2 år og øvrige medlemmer velges for 2 – 4 år.

Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lov, vedtekter og forstanderskapets vedtak og utarbeider hvert år en plan for sitt arbeid med vekt på mål, strategi og gjennomføring. Bankens internkontrollsystem blir hvert år gjennomgått av styret for å sikre at banken drives i samsvar med bankens interne ansvars- og oppgavefordeling, strategiplan og etiske retningslinjer. Styret gjennomfører årlig ICAAP. Styret fastsetter administrerende banksjefs lønn og annen godtgjørelse. Revisjon og

risikoutvalg ble etablert i april 2024 og består av to styremedlemmer. Styret har som godtgjørelsesutvalg. Styrets godtgjørelse fastsettes av forstanderskapet. Det er ikke etablert bonusordninger eller andre former for variabel kompensasjon til styremedlemmer eller administrerende banksjef. Samtlige styremedlemmer er egnethetsvurdert i henhold til bankens retningslinjer.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og adm. banksjef for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen som er tegnet, bygger på en vurdering av potensiell ansvarseksposering.

Styret består av:

Styreleder Åsmund Krogstad ('54), Løken	• Eier 837 egenkapitalbevis • Lederutdanning, BI • Konsulentvirksomhet gjennom eget selskap, Investad AS • Tidl. Adm. direktør 07 Media AS • Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2009 • Styreleder siden 2024
Nestleder Lene Malnes ('78), Setskog	• Eier 500 egenkapitalbevis • Høgskolen i Østfold – Økonomi og administrasjon • Økonomisjef HF Anlegg og Skog AS • Tidl. Økonomi- og administrasjonssjef i Høland og Setskog Elverk SA • Medlem av Høland og Setskog Sparebanks kontrollkomite 2004-2016 • Medlem av styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2020
Styremedlem Liv Torhild Lorentzen ('66), Setskog	• Eier 200 egenkapitalbevis • Bedriftsøkonomstudier, lederkurs • Tidl. Eier/medeier og daglig leder i Industri Kontakt AS • Butikksjef Vinmonopolet fra 2002 • Forstander i Setskog Sparebank (1998-2008), leder 2006-2008, styremedlem 2008-2010 • Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2015

Styremedlem Tom Carsten Troberg ('60), Oslo

- Eier 0 egenkapitalbevis
- Rogaland Distriktshøyskole, Høgskolekandidat og Cand. Mag
- Universitetet i Oslo, Cand. Jur
- Styreleder og Advokat Advokatfirmaet Nicolaisen ANS
- Tidl. Daglig leder og Advokat i Økland
- Tidl. Advokat i Gram, Hambro & Garmann
- Tidl. Daglig leder i DNB Eiendomsmegling
- Tidl. Advokat i DNB
- Medlem av Høland og Setskog Sparebanks kontrollkomite 2013-2016
- Medlem av styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2024

Styremedlem Camilla Lunder Jensen ('71), Momoen

- Eier 0 egenkapitalbevis
- Universitetet i Oslo, Fysisk institutt, studieretning kjernefysikk og fysikk
- Spesialrådgiver strålevern Akershus universitetssykehus
- Tidl. Rådgiver Statens Strålevern
- Tidl. Lektor Greåker Vidergående
- Tidl. Prosjektleder Ullensvang herad
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2024

Styremedlem Sigbjørn Høgne ('76), Rømskog

- Eier 0 egenkapitalbevis
- Den Polytekniske Høgskolen, avd Bekkestua, Høgskolekandidat
- Universitetet i Oslo, Cand. Mag
- Daglig leder Elhub
- Tidl. Direktør Analytics i Atea
- Tidl. Daglig leder i Sherpa Consulting
- Medlem av styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2024

Styremedlem Øystein Heggedal
(ansatterepresentant) ('65), Rømskog

- Eier 124 egenkapitalbevis
- Ansatt i Setskog Sparebank siden 2006
- Medlem i styret i Setskog Sparebank siden 2009
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2010

Ledelsen

Bankens ledelse består av administrerende banksjef, Banksjef/Kredittsjef Ole-Einar Holth og Banksjef PM Kine M. Holtet.

Adm. banksjef John Sigurd Bjørknes ('62)

- Eier 1.820 egenkapitalbevis
- Siviløkonom, MBA-Finance/Banking, BI/University of Wisconsin, USA (1988)
- Fabrikksjef ved Norsk Wavin AS, adm.dir. i Løvenskiold Trelast AS, økonomisjef Løvenskiold-Vækerø AS
- Autorisert kredittrådgiver
- Styremedlem i Bjørkelangen Torg AS, Aktiv Eiendomsmegling AS, Bankenes Boligmegler AS
- Ansatt som adm. banksjef i 2008

Banksjef/Kredittsjef Ole-Einar Holth ('61)

- Eier 600 egenkapitalbevis
- Utdannelse innen ledelse og økonomi, Bankakademiet / Høgskolen i Akershus
- Tidligere styremedlem og leder i Finansforbundet i Terra-Gruppen
- Autorisert kredittrådgiver
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 1981

Banksjef PM Kine M. Holtet ('80)

- Eier 0 egenkapitalbevis
- BI, Eikaskolen, kurs
- Autorisert kredittrådgiver
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2007

Bankens lederforum ledes av administrerende banksjef og består av totalt 7 personer, to kvinner og fem menn. I tillegg til banksjefene består lederforum av:

Leder Risiko & Etterlevelse Hege Bakken Bergersen ('79)	• Eier 124 egenkapitalbevis • Markedsøkonom NMH • Bachelor i Bank og Finans • Autorisert kredittrådgiver • Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2003
Leder Forsikring Jørn-Erik Sether ('65)	• Eier 18 egenkapitalbevis • Diplomøkonom, IHM Business School • Forsikringskandidat, Forsikringsakademiet • Salgssjef Næringsliv, Gjensidige, Region Innlandet • Styremedlem Aurskog-Høland Utbyggingsselskap 1999-2004 • Autorisert skade/personforsikring Privat og Næring • Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2009
Leder Plassering og Pensjon/AFR Simen Fjuk Vestreng ('91)	• Eier 0 egenkapitalbevis • Autorisert finansiell rådgiver • Master i økonomi og administrasjon, spesialisering finans og økonomistyring • Tidl. Eika Depotservice • Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2018
Kunderådgiver BM Carl-Fredrik Havnås ('65)	• Eier 1.655 egenkapitalbevis • Foretaksøkonom, NHH • Leder Bjørkelangen Næringsforening og Mangenfjellet Turlag • Autorisert kredittrådgiver • Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2007



Bilde av bankens lederforum.

Bankens virksomhet

Ifølge vedtektene er bankens formål å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

Banken driver sin virksomhet i Aurskog-Høland kommune, med hovedkontor på Bjørkelangen, filial på Løken og filialer åpne en dag i uka på Setskog og Hemnes.

Banken skal være en totalleverandør av bank- og forsikringsprodukter og være en viktig pådriver og partner i lokalsamfunnet. Banken har utstedt egenkapitalbevis som er notert på Oslo Børs. Bankens styre og administrasjon har fokus på virksomhetsstyring for å skape langsiktige verdier for kunder, egenkapitalbevisiere og ansatte, og skal sikre at virksomheten er bærekraftig over tid.

Høland og Setskog Sparebank skal bidra som lokal samfunnsbygger gjennom finansiering og kompetanse.

Offentlig informasjon om banken skal være i samsvar med lovkrav til rapportering og fremleggelse. Informasjonen skal være nøyaktig, relevant, rettidig og tilgjengelig for å kunne møte behovene fra tilsynsmyndigheter, investorer, kunder, eksterne kredittvurderingsinstitusjoner og offentligheten for øvrig.

Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken, og bankens interessenter har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør. Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Banken er pliktig til å avgi redegjørelse for aktsomhetsvurderinger i §5 i Åpenhetsloven, og rapporterte ihht til dette i 2024 med egen redegjørelse på bankens hjemmeside. Bærekraft (ESG) og klimarisiko inngår som en fast del av bankens risikostyring, og en egen Bærekraftsrapport er vedlagt årsrapporten.

Selskapskapital og utbytte

Høland og Setskog Sparebanks målsetting skal være å oppnå gode økonomiske resultater slik at det kan gis en avkastning på linje med sammenlignbare sparebanker. Egenkapitalbeveiseiernes andel av bankens overskudd er fastsatt i gjeldende lover og forskrifter, og banken vil foreta tildeling av utbytte og eventuelt regulering av utjevningsfondet i henhold til den til enhver tid gjeldende egenkapitalbevisbrøk. Banken vil de nærmeste årene ytterligere bygge opp ren kjernekapital og vil vurdere andel utdelt som kontantutbytte.

Styret fremmer årlig forslag for forstanderskapet om utstedelse og eventuelt tilbakekjøp av fondsobligasjoner og ansvarlige lån og gis fullmakt som varer frem til neste ordinære forstanderskapsmøte

Likebehandling

Ifølge bankens innsidereglement skal verdipapirer utstedt av banken ikke kjøpes eller selges av noen som har kjennskap til kurssensitiv informasjon. Primærinnsidere som ønsker å kjøpe eller selge verdipapirer skal foreta forsvarlige undersøkelser for å bringe på det rene om det foreligger slik informasjon. Det påhviler primærinnsidere et generelt handelsforbud i en periode på 30 kalenderdager før offentliggjøring av pliktig finansiell informasjon.

Likebehandling ivaretas også ved at egenkapitalbeveiseierne får lik og samtidig tilgang til informasjon om bankens utvikling og økonomiske resultater. Banken ønsker i denne sammenheng å tydeliggjøre

eiernes verdi gjennom en mest mulig riktig prising av bankens egenkapitalbevis. Riktig prising oppnås blant annet ved å gi tidsriktig og korrekt informasjon til finansmarkedet. Årsrapport, kvartalsrapporter og andre børsmeldinger blir distribuert i Oslo Børs' elektroniske meldingssystem samt via bankens internettsider www.hsbank.no.

Egenkapitalbevis og omsettelighet

Egenkapitalbeviserne velger seks av forstanderskapets medlemmer, uansett hvor stor andel egenkapitalbeviskapitalen utgjør av bankens samlede egenkapital. Egenkapitalbeviservalgsmøtet holdes rundt årsskiftet hvert år. Egenkapitalbevisere som vil delta i valget skal melde seg i banken innen en frist som skal være oppgitt i innkallingen. Fristen skal ikke være tidligere enn tre dager før valget skal avholdes.

Stemmerettsreglene for egenkapitalbevisere i Høland og Setskog Sparebank følger de allmenne regler og hvert egenkapitalbevis gir en stemme. Dog kan ingen stemme for mer enn 10 % av samtlige stemmeberettigede egenkapitalbevis i banken eller avgi mer enn 20 % av de stemmer som er representert på valgsmøtet. Egenkapitalbevis som blir overdratt til ny eier gir ikke stemmerett før fire uker etter at ervervet er meldt banken. For egenkapitalbevis som er registrert i Verdipapirsentralen skal likevel eierne ha stemmerett dersom det bekreftes at ervervet er registrert i Verdipapirsentralen. Egenkapitalbeviserne har ingen lovfestet eller vedtektsfestet rett til representasjon i bankens styre.

Egenkapitalbeviskapitalen i Høland og Setskog Sparebank utgjør kr. 68.790.000 fordelt på 687.900 egenkapitalbevis à kr. 100,-. Egenkapitalbevisbrøken pr. 31.12.2024 er 14,72% (15,27%).

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs og er fritt omsettelige.

Valgkomiteer

Egenkapitalbeviserne velger en valgkomité. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 1 varamedlem. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 4 år. Valgkomiteen skal forberede valg av egenkapitalbevisernes medlemmer og varamedlemmer til forstanderskapet.

Kundene velger en valgkomité. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 1 varamedlem. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 4 år. Valgkomiteen skal forberede valg av kundens medlemmer og varamedlemmer til forstanderskapet.

Forstanderskapet velger en valgkomité blant forstanderskapets medlemmer. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer og ha representasjon fra alle grupper representert i forstanderskapet. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 2 år. Valgkomiteen skal forberede valg av leder og medlemmer til styret unntatt ansattes representanter.

De ansatte velger sin egen valgkomité som forbereder valg av representanter fra de ansatte.

Risikostyring og internkontroll

Det er styrets ansvar å påse at banken har god internkontroll og hensiktsmessige systemer for risikostyring og internkontroll. Styret har vedtatt egen policy for virksomhets- og risikostyring. Risikoanalyser av bankens virksomhetsområder fordelt på vesentlige arbeidsprosesser eller delområder gjennomgås årlig, og etablerte kontrolltiltak og behov for nye kontrolltiltak vurderes. Risikostyringen og internkontrollen er en integrert del av bankens daglige drift, og organiseres slik at kontrolloppgavene holdes adskilt fra det praktisk utførende arbeidet, slik at de ansatte ikke kommer i interessekonflikt. Det utarbeides årlig en rapport etter gjennomført risikoanalyse/internkontrollgjennomgang for alle vesentlige virksomhetsområder, med Adm banksjef sin egen konklusjon. Bankens revisor avgir årlig en uavhengig bekreftelse til styret om risikostyringen og internkontrollen.

Godtgjørelse til styret og valgkomité

Godtgjørelse til styret og valgkomité vedtas av forstandskapet etter innstilling fra valgkomiteen. Godtgjørelsen framgår av note til årsregnskapet.

Godtgjørelse til ledende ansatte

Lønn til ledende ansatte består primært av fastlønn. Det er ikke gitt opsjonsavtaler eller lignende til ledende ansatte. Godtgjørelse samt lån og kreditter til administrerende banksjef og ledende ansatte fremgår av note til årsregnskapet, samt egen godtgjørelsesrapport.

Informasjon og kommunikasjon

Finansiell kalender legges ut på Oslo Børs, slik alle kan orientere seg om bankens utvikling og økonomiske resultater. Informasjon om bankens regnskaper gis ikke før de er gjort kjent og offentliggjort for allmenheten. Delårs- og årsregnskaper publiseres også på bankens hjemmesider. Innsidehandler meldes umiddelbart på Oslo Børs i henhold til gjeldende retningslinjer.

Selskapsovertakelse – Erverv av eierandeler i finansforetak mv.

Siden banken i hovedsak er en selveiende institusjon, er det ikke aktuelt å nedfelle hovedprinsipper for hvordan styret bør opptre ved eventuelle overtakelsestilbud.

Lovpålagt eierbegrensning og begrenset eierrepresentasjon gjør det lite relevant med hovedprinsipper for overtakelsestilbud.

Revisor

Forstanderskapet velger revisor og fastsetter vedkommendes godtgjørelse. Revisjonsfirmaet RSM Norge AS er bankens eksterne revisor og revisjonen ledes av statsautorisert revisor Alf Rune Sveen. Revisor legger årlig frem rapporter som omhandler revisjonens syn på bankens risikoområder, interne kontrollrutiner osv. Revisor deltar også i styremøter hvor bankens årsregnskap blir behandlet og inviteres til alle møter i forstanderskapet. Styret vurderer revisjonsarbeidet som fullt ut tilfredsstillende. Revisor har ikke levert tilleggstjenester av en slik art at det gir grunnlag for spørsmål om revisors uavhengighet og objektivitet. Honorar for revisjon og andre tjenester fremgår av note til årsregnskapet.

Virksomhetsstyring og risikovurdering (ICAAP), Pilar 2

Styret gjennomførte ICAAP/ILAAP 2024, vedtatt 25.04.24. Banken mottok i desember 2024 Finanstilsynets SREP, vurdering og vedtak om Pilar 2-krav på konsolidert nivå på 3,0 %. Kravet er relativt høyt og baserer seg blant annet på høy konsentrasjon innen boligbygging på det sentrale østlandsområdet. Nye regler fra EU fra 2020 om vekting av spekulativ eiendomsfinansiering, justert av Finansdepartement, gjør at bankens finansiering av boligutviklingsprosjekter uten minst 50% forhåndssalg vekter 150%, hvilket sammen med pilar 2-kravet begrenser bankens vekstmuligheter.

Anti-hvitvask (AHV/AML)

Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelse og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim. Det gjennomføres omfattende daglig transaksjonskontroll.

Banken har utpekt en egen AHV-ansvarlig, og en egen arbeidsgruppe med deltagere fra relevante avdelinger arbeider med etterlevelse og videreutvikling. Eika Gruppen bistår vesentlig med leveranser og utvikling av systemer. Detaljert rapportering i kvartalsvis Risikorapport til styret.

Svindel

Omfanget av svindel, både direkte mot bankene og mot bankens kunder har over tid økt betydelig. Tapspotesialet kan være stort. Eika arbeider godt med å utvikle algoritmer og kundemeldinger for om mulig å unngå svindel. Banken har hatt gjennomganger i kundesamlinger rundt i tettstedene for best mulig å heve kundens kunnskap om trusselbildet og metodene. Internt er det vesentlig å bevisstgjøre alle ansatte om det samme. Banken har en egen klagenemd for raskt å kunne behandle kundeenvendelser om mulig svindel. Banken har ikke vært rammet av vesentlige svindelsaker i 2024.

Personvern (GDPR)

Banken har utpekt en eget GDPR-ansvarlig (DPO) og en egen arbeidsgruppe med deltagere fra relevante avdelinger arbeider med etterlevelse og videreutvikling. Eika Gruppen bistår med leveranser og utvikling av systemer.

Etterlevelse (Compliance)

Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier, etiske retningslinjer og retningslinjer for samfunnsansvar. For å kunne synliggjøre bankens samfunnsansvar, er forutsetningen at banken makter å skape lønnsomhet, og som et minimum, etterlever alle lover og forskrifter. Det er også en forutsetning at banken har et godt forhold til sine medarbeidere og ledere, har et verdigrunnlag som etterleves og betyr noe for de ansatte, samt har de beste relasjoner til sine kunder og samarbeidspartnere. Bankens har ikke rapportert avvik i 2024 knyttet til bankens etterlevelse av lover og forskrifter. For å sikre etterlevelse og godt omdømme er bankens ansatte engasjert i autorisasjonsordningene og etterutdanning med fokus på etterlevelse av sentrale lover og forskrifter, forsvarlig utlånspraksis mv. Bankens sikrer de ansatte innflytelse gjennom godt samarbeid med de tillitsvalgte innenfor de rammer og tradisjoner som gjelder for bransjen. Det legges til rette for at rekruttering skjer fra et bredt utvalg av samfunnet, og at eldre arbeidstakere kan få et yrkesaktivt liv frem til alderspensjonering.

Banken har utpekt en Risk- og etterlevelseansvarlig. Eventuelle avvik rapporteres kvartalsvis i Risikorapport og Compliancerapport til styret. Det rapporteres løpende til Finanstilsynet etter regelverket og på forespørsel.



Eika Alliansen: En hjørnestein i norsk samfunn

Høland og Setskog Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner og 3500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

Eikas kjernevirksomhet er å sikre alliansebankene moderne, kostnadseffektiv og sikker bankdrift gjennom gode produkt- og tjenesteleveranser. Dette inkluderer en komplett 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 løsningene 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 smålånsprodukter, 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. Høland og Setskog 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.

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av drøyt 50 selvstendige norske lokalbanker. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Dette 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.



Bilde av bankens forsikringsteam

Årsregnskap

Resultat

Driftsresultat etter skatt bokføres til NOK 55,0 mill. (50,8 mill.). Dette resultatet er ikke belastet med renter (etter skatt) på fondsobligasjoner NOK 10,2 mill. (5,8 mill.). Driftsresultat før skatt er NOK 69,8 mill. (NOK 65,8 mill.). Underliggende bankdrift er solid og lønnsom. Styret vurderer resultatet som tilfredsstillende. Rentenettoen NOK 132,7 mill (NOK 138,4 mill), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 140,9 mill. (144,3 mill.). Rentenettoen reduseres noe ved lavere rentemargin, da banken ikke fullt ut har tatt ut økningen i markedsrentene (etter økningene fra Norges Bank i 2023).

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 40,6 mill. (NOK 36,6 mill.) og øker med 10,9 % fra året før.

Utbytte fra strategisk eierskap er betydelig, NOK 9,3 mill. (NOK 9,7 mill.), i hovedsak fra Eika-Gruppen AS.

Driftskostnadene utgjør NOK 94,5 mill. (NOK 95,5 mill.), Lønnskostnadene øker med 14%, betydelig som følge av flere ansatte. 2023 ble tungt belastet med IT-kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt kjernesystem (fra SDC til TietoEvry). K/I (justert for VP) er 51,8 % (52,5 %).

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 32,52 mill (NOK 32,49 mill). Som følge av konkursen i Boligpartner har banken deltatt i restrukturering for kunder med store tap i konkursen, tap og tapsavsetninger knyttet til dette utgjør 25,9 mill. Balanseførte avsetninger er NOK 59,9 mill. Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger.

Resultatet i 2024 er tilfredsstillende, resultat pr. egenkapitalbevis utgjør NOK 9,60 (NOK 10,00), og styret foreslår å utbetale kontantutbytte med NOK 9,00 pr. egenkapitalbevis. Banken har fortsatt som mål å bygge ren kjernekapitalandel, for å ha rom for framtidig vekst. Banken vil vurdere andel utdelt som kontantutbytte også i kommende år, men har som intensjon å prioritere kontantutbytte.

Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 4.835 mill. og er uendret siste 12 måneder, innskuddsdekningen går litt ned og var ved årets slutt 71,98 % (79,02 %).

Utlån

Totale brutto utlån inkl. EBK utgjør NOK 7.694 mill og øker siste 12 måneder med 7,7 %. I Q2 ble det gjennomført en reklassifisering av «ENK i primærnærings» fra PM til BM, ca. NOK 350 mill. PM-porteføljen reduseres «tilsynelatende» med 1,1 %, men korrigert for reklassifisering øker PM-porteføljen med 5,5 %. BM-porteføljen øker motsvarende med 32,5 %, men korrigert for reklassifisering øker BM med 13,7 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 18,7 % (19,4 %). BM-andelen er 32,0 % (26,0 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 8.610 mill, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 9.588 mill, en økning i forretningskapital på 5,1 % siste 12 mnd.

Soliditet

Kapitaldekning på konsolidert nivå; ansvarlig kapital 23,58 % (23,04%), kjernekapital 20,23 % (20,48 %) og ren kjernekapital 17,46 % (18,56 %), uvektet 9,56 % (9,39 %).

Likviditet

Styret anser likviditeten som meget god og langsiktig forfallsstruktur er godt tilpasset bankens strategi. LCR ved årsskiftet er 250 (297), NSFR 151 (153). Kontanter og bankinnskudd er ved årsskiftet NOK 291 mill. I tillegg har banken oppgjørskonto hos DNB med avtalt ramme på NOK 200 mill, som ikke er benyttet, og en betydelig obligasjonsportefølje med svært lav risiko og god likviditet.

Risikoforhold

Risikoforholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser av aktuelle risikoer. Risikoanalysene inngår som integrert del av bankens kvalitetssikringssystem og ICAAP. Styret mottar kvartalsvis risk- og compliance-rapporter.

Finansiell risiko

Banken har i all hovedsak flytende rente på lån og innskudd og derved liten renterisiko og evt. fastrente er sikret med renteswaper.

Kredittrisiko

Kredittrisiko knyttet til utlån er det største risikoelement i bankens virksomhet. Tap på utlån skyldes i det vesentligste kundenes manglende evne til å betjene gjeld og at realisasjonsverdien av pantsikkerheten er noe lavere enn antatt. Banken beregner tapsavsetninger etter IFRS9. Bankens utlån er i hovedsak sikret med pant i eiendeler, fortrinnsvis fast eiendom innenfor 60/80 % av markedsverdi, samt i fordringer, lager og driftsmidler. Banken benytter Eikas risikoklassifiseringssystem for overvåkning av risiko i utlånsmassen.

Valutarisiko

Banken har ikke lån i utenlandsk valuta.

Likviditetsrisiko

Banken har i sin risikostyring basert seg på Finanstilsynets krav til LCR. Administrasjonen overvåker likviditetssituasjonen daglig, og styret mottar regelmessig rapport om status. Styret anser likviditeten som meget god, og langsiktig forfallsstruktur er godt tilpasset bankens strategi.

Årsresultat

Styret vurderer resultatet som tilfredsstillende og mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat. Styret konkluderer at det er grunnlag for fortsatt drift, og regnskapet er satt opp etter denne forutsetningen.

Overskuddsdisponering

	2024	2023
Netto renter fondsobligasjon	10.178.977	5.766.604
Overført til gaver	2.000.000	1.000.000
Overført til Sparebankens fond	36.243.281	37.160.364
Overført til utjevningsfond	6.601.092	6.877.242
Sum disponeringer	55.023.350	50.804.210

Styret foreslår et utbytte på 6.191.100 mill (4.815.300 mill).



Personale, arbeidsmiljø, likestilling og samfunnsansvar

Ved årets slutt hadde Høland og Setskog Sparebank 42 ansatte fordelt på 39,8 årsverk. Av bankens ansatte er 64 % kvinner.

Utviklingen innenfor finansnæringen krever at vi kontinuerlig har søkelys på opplæring og kompetanseheving samt effektivisering av arbeidsprosesser. Banken har 10 «Autoriserte finansielle rådgivere» (AFR). Til sammen 20 medarbeidere er autorisert på «Kreditt». Alle medarbeidere med behov er godkjent forsikringsrådgiver (GOS), 15 «Skade PM», 4 «Skade BM», 12 «Personforsikring PM» og 4 «Personforsikring BM».

Bankens ansatte oppdaterer seg fortløpende gjennom året på eget fagområde, og vi benytter i stor grad kurs som er tilgjengelige i Eika Skolen. To ansatte skal dagligbanksertifiseres gjennom Finaut og Eikaskolen i 2024 (består av personlig økonomi del 1 og tverrgående emner). I tillegg til autorisasjoner har mange av de ansatte økt sin kompetanse på fagområder som AHV, økonomisk kriminalitet og bærekraft.

Organisatoriske tilpasninger og endringer skjer kontinuerlig, ikke minst for å oppnå bedre fleksibilitet og kundeservice. Vi har en sterk posisjon i lokalsamfunnet og alle ansatte bidrar sterkt til dette hver dag – med godt humør, kundeservice og relasjonsbygging.

Banken gjennomfører årlig en medarbeidertilfredshetsundersøkelse som bekrefter et meget godt arbeidsmiljø. Helse, miljø og sikkerhet vurderes ivaretatt på tilfredsstillende nivå. Det legges vekt på at sikkerheten ved kontorene er god. Sykefraværet totalt var: 3,03 %. Korttidsfraværet er fortsatt svært lavt, 0,85%, men langtidsfravær (over 16 dager) er på 2,18%

Det er ikke registrert personskader siste år. Banken driver ikke virksomhet som medfører påvirkning på det ytre miljø. Banken er medlem av Salutis HMS. Banken har meget gode pensjons- og personalforsikringer for de ansatte.

Alle virksomheter med minst 30 arbeidstakere har fra 1/1-24 plikt til å opprette et arbeidsmiljøutvalg. Banken har opprettet arbeidsmiljøutvalg, bestående av 4 medlemmer.

Styre og daglig ledelse har fokus på en mest mulig likestilling mellom kjønnene. I ledelsen sitter tre personer, hvorav en er kvinne og to er menn. I tillegg har vi lederforum som består av en kvinne og to menn. I bankens styre sitter tre kvinner og tre menn pluss de ansattes representant. I ledelsen sitter tre kvinner og fem menn. Målsettingen er å ha en arbeidsplass der det er full likestilling mellom kvinner og menn.

Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)

Banken har en viktig rolle i folks liv. Det være seg privatpersoner som får oppfylt drømmen sin om ny bolig eller bedriftskunder som får hjelp til å sette gode ideer ut i livet. Vi avlaster risiko, sikrer likviditet

og stimulerer samfunnet. Ikke minst bidrar banken til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål.

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av mennesker rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring. Vi finansierer nye bygningselementer, bioenergisentraler og vi har lansert et svært gunstig «Energisparelån» for rehabilitering av eksisterende eneboliger. Vi bidrar også med gunstig finansiering ved utbygging av fiber i grisgrendte deler av kommunen.

Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelse og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim i tråd med regelverket.

Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier og etiske retningslinjer. For å kunne synliggjøre bankens samfunnsansvar, er forutsetningen at banken makter å skape lønnsomhet, og som et minimum, etterlever alle lover og forskrifter. Det er også en forutsetning at banken har et godt forhold til sine medarbeidere og ledere, har et verdigrunnlag som etterleves og betyr noe for de ansatte, samt har de beste relasjoner til sine kunder og samarbeidspartnere.

Bankens arbeid med samfunnsansvar og bærekraft er fylldig beskrevet i «Årsrapport Bærekraft, Høland og Setskog Sparebank», som er inntatt til slutt i årsrapporten.



Utsiktene

Norges Bank gjennomførte tretten renteøkninger, og styringsrenten er økte fra 0,00% til 4,50% pr. desember 2023 og sentralbanken holdt styringsrenten på det nivået hele 2024. Norges Bank signaliserer rentekutt i mars, og ytterligere to rentekutt i 2025. Vi har opplevd lite økning i problemlån i privatmarkedet, men nyboligmarkedet har bremsset meget kraftig, og dette påvirker også våre bedriftskunder i det segmentet.

Banken har stort fokus på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbevisiere skal oppleve banken som fremtidsorientert og som en betydelig bidragsyter i lokalsamfunnet, nær og engasjert.

Bjørkelangen, 31. desember 2024 / 27. februar 2025
I styret for Høland og Setskog Sparebank



Åsmund Krogstad
Styreleder



Lene Malnes



Liv Torhild Lorentzen



Tom Carsten Troberg



Øystein Heggedal



Camilla Lunder Jensen



Sigbjørn Høgne



John Sigurd
Bjørknes
Adm. banksjef

Erklæring i henhold til verdipapirhandellovens § 5-5

Det foreligger ingen transaksjoner gjennomført av nærstående som har vesentlig betydning for virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden.

Vi bekrefter herved at delårsberetning og delårsregnskap etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden, og at regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandard og at opplysningene gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Bjørkelangen, 31. desember 2024 / 27. februar 2025
I styret for Høland og Setskog Sparebank



Åsmund Krogstad
Styreleder



Lene Malnes



Liv Torhild Lorentzen



Tom Carsten Troberg



Øystein Heggedal



Camilla Lunder Jensen



Sigbjørn Høgne



John Sigurd
Bjørknes

Adm. banksjef



Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	51,79 %	52,45 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	27,28 %	23,98 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,09 %	1,06 %
Utlånsmargin hittil i år	1,17 %	1,28 %
Netto rentemargin hittil i år	1,59 %	1,71 %
Egenkapitalavkastning ¹	5,95 %	9,27 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for fondsobligasjonskapital		
Bokført verdi pr egenkapitalbevis	164,10	161,49
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån inkl. EBK-finansiering *	32,00 %	26,20 %
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen *	36,71 %	30,40 %
* BM-andel: 80% av økningen skyldes omklassifisering av primærnæring fra PM til BM.		
Andel lån overført til EBK - kun PM	18,70 %	19,49 %
Innskuddsdekning	71,98 %	79,02 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-0,01 %	2,16 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,77 %	-0,92 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	7,67 %	3,07 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8 312 736	8 096 204
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	9 323 354	8 897 020
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,51 %	0,51 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,88 %	0,82 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	17,46 %	18,56 %
Kjernekapitaldekning	20,23 %	20,48 %
Kapitaldekning	23,58 %	23,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,56 %	9,39 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	250	297
NSFR	151	153

Klimaregnskap

Totale klimagassutslipp	Enhet	2024	2023	Endring
Scope 1				
Transport				
Bensin		-	-	-
Diesel	tCO2e	-	-	-
Scope 1, totale utslipp		-	-	-
Scope 2				
Fjernvare / kjøling				
Elektrisitet	tCO2e	4 215,00	3 260,66	954,35
Fjernvarme		-	-	-
Scope 2, totale utslipp		4 215,00	3 260,66	954,35
Scope 3				
Pendling hjem - kontor				
Buss		-	-	-
Tog		-	-	-
Bil, fossil	tCO2e	1 675,00	-	1 675,00
El-bil, hybrid og motorsykkle		-	-	-
Flyreiser				
Norden		-	-	-
Europa	tCO2e	25,50	-	25,50
Forretningsreiser				
Tog		-	-	-
Bil, Taxi		-	-	-
Hotellovernattinger		-	-	-
Avfall				
Papiravfall	kg	912,00	-	912,00
Restavfall	kg	1 140,00	-	1 140,00
Glass og metall	kg	1 862,00	-	1 862,00
Finansiert utslipp				
Bolig (lokasjonsbasert)	kg per år	521 964,00	-	521 964,00
Landbruk	tCO2e	9 502,00	-	9 502,00
Næringseiendom		-	-	-
Scope 3, totale utslipp		537 080,50	-	537 080,50
Totalt utslipp scope 1, 2 og 3		541 295,50	3 260,66	538 034,85

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		390 852	354 286
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		62 342	49 455
Rentekostnader og lignende kostnader		320 454	265 303
Netto renteinntekter	<u>18</u>	132 739	138 439
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		54 473	47 099
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		5 735	4 697
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		9 324	9 665
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		4 998	1 990
Andre driftsinntekter		1 055	1 261
Netto andre driftsinntekter	<u>20</u>	64 114	55 318
Lønn og andre personalkostnader	<u>21</u>	46 392	40 681
Andre driftskostnader	<u>22</u>	41 580	48 014
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	<u>31</u>	6 564	6 811
Sum driftskostnader før kredittap		94 537	95 506
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	<u>11</u>	32 520	32 490
Resultat før skatt		69 797	65 760
Skattekostnad	<u>23</u>	14 774	14 956
Resultat av ordinær drift etter skatt		55 023	50 804
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	<u>25</u>	-4 578	23 025
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-4 578	23 025
Sum andre inntekter og kostnader		-4 578	23 025
Totalresultat		50 445	73 829
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	<u>39</u>	9,60	10,00

Balanse

Balanse - Eiendeler			
Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Konter og kontantekvivalenter	24-25	291 403	551 546
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	35 131	22 833
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	6 657 782	6 068 615
Rentebærende verdipapirer	26	1 065 478	1 039 484
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	447 944	330 353
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	30	36 590	22 922
Varige driftsmidler	31	53 500	44 097
Utsatt skattefordel	23	3 591	4 375
Andre eiendeler	32	18 563	11 007
Sum eiendeler		8 609 983	8 095 232

Balanse - Gjeld og egenkapital			
Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	4 834 516	4 834 998
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	2 594 587	2 217 402
Annen gjeld	36	21 007	21 813
Betalbar skatt	23	15 772	13 601
Utsatt skatt	23	2 647	1 952
Andre avsetninger	6, 10-11	995	2 204
Ansvarlig lånekapital	35	151 973	100 632
Sum gjeld		7 621 497	7 192 602
Aksjekapital/Eierandelskapital	38	68 790	68 790
Overkursfond		766	766
Fondsobligasjonskapital	37	125 000	75 000
Sum innskutt egenkapital		194 556	144 556
Fond for vurderingsforskjeller		1 838	1 838
Fond for urealiserte gevinster		93 006	97 596
Sparebankens fond		649 756	613 502
Gavefond		4 000	3 000
Utjevningfond		43 327	41 540
Annen egenkapital		2 003	598
Sum opptjent egenkapital		793 930	758 074
Sum egenkapital		988 486	902 630
Sum gjeld og egenkapital		8 609 983	8 095 233
Forretningskapital (inkl.EBK)		9 587 586	9 122 895

Endring i egenkapitalen

Morbank	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	68 790	766	75 000	613 502	36 724	4 815	3 000	1 838	97 596	598	902 630
Resultat av ordinær drift etter skatt				44 924	1 908	6 191	2 000				55 023
Andre inntekter og kostnader				11	2				-4 590		-4 578
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	44 934	1 910	6 191	2 000	0	-4 590	0	50 445
Utbetalt utbytte						-4 815					-4 815
Utbetalt gaver							-1 000				-1 000
Utstedelse av ny fondsobligasjonskapital			100 000								100 000
Forfall fondsobligasjonskapital			-50 000								-50 000
Utbetalte renter fondsobligasjonskapital				-8 681	-1 498						-10 179
Påløpte renter fondsobligasjonskapital										1 406	1 406
Egenkapital 31.12.2024	68 790	766	125 000	649 756	37 135	6 191	4 000	1 838	93 006	2 004	988 487
Egenkapital 31.12.2022	68 790	766	75 000	576 302	34 655	4 815	3 000	1 838	74 618		839 785
Resultat av ordinær drift etter skatt				42 046	2 943	4 815	1 000				50 804
Andre inntekter og kostnader				40	7				22 978		23 025
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	42 086	2 950	4 815	1 000	0	22 978	0	73 829
Utbetalt utbytte						-4 815					-4 815
Utbetaling gaver							-1 000				-1 000
Utbetalte renter fondsobligasjonskapital				-4 886	-881						-5 767
Påløpte renter fondsobligasjonskapital										598	598
Egenkapital 31.12.2023	68 790	766	75 000	613 502	36 724	4 815	3 000	1 838	97 596	598	902 630

Kontantstrømoppstilling – direkte metode

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-622 034	-2 996
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		379 307	342 871
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		-479	102 345
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-178 905	-151 391
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		11 609	9 531
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-28 129	-22 838
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		60 810	49 613
Netto provisjonsinnbetalinger		48 737	42 402
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		-100 000	0
Utbetalinger til drift		-95 759	-88 831
Betalt skatt		-13 601	-12 688
Utbetalte gaver		-1 383	-1 124
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-539 827	266 895
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-15 967	-1 648
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		6 391	4 037
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-30 698	-3 183
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		7 603	10 845
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-32 671	10 051
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser		-955	-1 274
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		1 060 000	650 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-689 000	-482 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-121 827	-102 407
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån		100 000	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		-50 000	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-8 977	-5 675
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		100 000	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		-50 000	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon		-8 773	-5 767
Utbetalinger fra gavefond		-1 000	-1 000
Utbytte til egenkapitalbeveiseierne		-4 815	-4 815
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		324 652	47 062
A + B + C Netto endring likvider i perioden		-247 846	324 009
Likvidetsbeholdning 1.1		574 380	250 371
Likvidetsbeholdning 31.12		326 534	574 380
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		291 403	551 546
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		35 131	22 833
Likvidetsbeholdning		326 534	574 380

Note

Note 1 Regnskapsprinsipper

Generell informasjon

Høland og Setskog Sparebank er en egenkapitalbevisbank notert på Oslo Børs. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Bjørkeveien 20, Bjørkelangen Torg, 1940 Bjørkelangen.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret 27. februar 2024. Regnskapet er revidert.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU og har benyttet alle IFRS-standarder og fortolkninger som er obligatoriske for årsregnskap som avlegges 31.12.2024. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Regnskapet er presentert i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta. Alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

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

Nye standarder og fortolkning 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 bankens regnskap for kommende perioder.

Tilknyttede foretak

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

Inntektsføring

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 rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat samt virkelig verdi over utvidet resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

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.

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

Finansielle instrumenter -klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- 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).

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).

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 kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert. Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 5.

Konstaterte 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. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

Finansielle instrumenter – fraregning og modifisering

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

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

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

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.

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 beholdning av egne egenkapitalbevis.

Egenkapital

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

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

Øvrig egenkapital består av sparebankens fond, gavefond, fond urealiserte gevinster.

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

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

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om 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. 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.



Bilde fra fylkesmesterskap i elevbedrift, vinnere fra Bråte skole.

Note 2 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige 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.

Nedskrivninger på utlån og garantier

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

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

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

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statiske nedskrivninger)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 5. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

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, og slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet.

Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimer. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

Note 3 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.

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

Risikokategorier

Hovedrisikokategoriene for banken er:

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier. Se note 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av 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, ledelse og myndigheter via IRRBB – rapportering. Se note 15-18 for vurdering av markedsrisiko.

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 vesentlig. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlånsvekst.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens risikoprofil. Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Operasjonell risiko

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

ESG risiko

Risiko som er relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko, deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

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

Konsentrasjonsrisiko

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. Totalt 33,1 % (37,1 %) av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til eiendomsselskaper og eiendomsdrift per 31. desember 2024. En betydelig del av denne kundegruppen består av borettslag, med antatt redusert risiko sammenlignet med andre typer lånekunder med eksponering mot eiendomsbransjen.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens ansvarlige kapital. 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 inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til konsernet. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.



Note 4 Kapitalstyring og kapitaldekning

Høland og Setskog Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsykisk 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 Høland og Setskog Sparebank på 3,00 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,69 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 17,19 % 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. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.

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).

Høland og Setskog Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (1,97 %) og Eika Boligkreditt (0,99 %) 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 samsvarer 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.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Opptjent egenkapital	649 756	613 502	716 520	571 270
Overkursfond	766	766	76 750	60 054
Uttevningfond	37 136	36 724	-	-
Fond for urealisert gevinst	93 006	97 596	-	-
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838	-	-
Annen egenkapital	8 195	5 413	95 019	99 562
Egenkapitalbevis	68 790	68 790	84 160	80 587
Gavefond	4 000	3 000	-	-
Sum egenkapital	863 487	827 629	972 449	811 474
Avsatt utbytte	-6 191	-4 815	-	-4 815
Immaterielle eiendeler	-	-	-101 606	-581
Kontantstrømsikring IFRS9	-	-	3 804	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 550	-1 370	-1 724	-1 504
Fradrag i ren kjernekapital	-8 466	-142 511	-36 829	-14 652
Ren kjernekapital	847 279	678 933	836 094	789 922
Fondsobligasjoner	125 000	75 000	132 663	81 613
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	972 279	753 933	968 756	871 535
Tilleggskapital - ansvarlig lån	150 000	100 000	160 324	108 911
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	1 122 279	853 933	1 129 080	980 446
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	10 019		20 641	12 709
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	1 040	124	14 173	13 318
Foretak	398 659	250 508	399 406	259 601
Massemarked	124 507	125 276	174 525	175 469
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 509 657	2 399 967	2 867 202	2 667 935
Forfalte engasjementer	203 912	157 675	206 791	160 511
Høyrisiko-engasjementer	357 881	260 622	357 974	260 622
Obligasjoner med fortrinnsrett	49 460	52 038	44 453	59 307
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7 026	4 567	7 026	4 567
Andeler i verdipapirfond	0		5 488	1 735
Egenkapitalposisjoner	269 593	109 156	188 859	159 221
Øvrige engasjement	100 148	98 007	109 824	106 268
CVA-tillegg			9 025	9 983
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 031 902	3 457 939	4 405 386	3 891 246
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	357 801	340 900	377 811	359 662
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			5 666	4 573
Sum beregningsgrunnlag	4 389 703	3 798 839	4 788 864	4 255 481
Kapitaldekning i %	25,57 %	22,48 %	23,58 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	22,15 %	19,85 %	20,23 %	20,48 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,30 %	17,87 %	17,46 %	18,56 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,92 %	9,28 %	9,56 %	9,39 %

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. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 201,9 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 10,1 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

Note 5 Kredittrisiko

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

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2024	2023
Konter og kontantekvivalenter	291 403	551 546
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	35 131	22 833
Utlån til og fordringer på kunder	6 657 782	6 068 615
Rentebærende verdipapirer	1 065 478	1 039 484
Finansielle derivater		
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	447 944	330 353
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	36 590	22 922
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0
Varige driftsmidler	53 500	44 097
Andre eiendeler	22 154	15 381
Sum kredittrisikoeponering balanseposter	8 609 983	8 095 232
Gartantiforpliktelser	148 936	149 227
Ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn	353 315	310 243
Total kredittrisikoeksponering	9 112 234	8 554 702

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

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	0,50 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

Definisjon av mislighold

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

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

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til 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. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). 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:
 $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

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

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

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, 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.



Bankens pizzagutter.

Note 6 Utlån til kunder fordelt elt på nivå for kredittkvalitet

2024				
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Totale utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 193 543	20 694	0	4 214 237
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 166 498	523 604	0	1 690 101
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	122 571	484 879	0	607 451
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	204 909	204 909
Sum brutto utlån	5 482 612	1 029 177	204 909	6 716 697
Nedskrivninger	-2 799	-21 192	-34 923	-58 915
Sum utlån til balanseført verdi	5 479 813	1 007 984	169 986	6 657 782

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

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)	3 495 073	5 151	0	3 500 224
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	408 446	85 609	0	494 055
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	53 083	153 157	0	206 240
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	50 241	50 241
Sum brutto utlån	3 956 602	243 917	50 241	4 250 760
Nedskrivninger	-764	-1 383	-3 783	-5 930
Sum utlån til bokført verdi	3 955 838	242 533	46 458	4 244 830

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

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)	698 471	15 543	0	714 013
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	758 051	437 995	0	1 196 046
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	69 488	331 723	0	401 210
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	154 667	154 667
Sum brutto utlån	1 526 010	785 260	154 667	2 465 937
Nedskrivninger	-2 035	-19 809	-31 140	-52 984
Sum utlån til bokført verdi	1 523 975	765 451	123 527	2 412 953

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

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)	274 786	900	0	275 686
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	104 205	63 102	0	167 308
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1 643	37 476	0	39 120
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	1 675	18 462	20 137
Sum ubenyttede kreditter og garantier	380 634	103 155	18 462	502 251
Nedskrivninger	-247	-729	-19	-995
Netto ubenyttede kreditter og garantier	380 387	102 426	18 443	501 256

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

2023				
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Totale utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3 785 738	18 543		3 804 280
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 189 021	270 395		1 459 416
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	128 145	562 451		690 596
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		870	163 579	164 449
Sum brutto utlån	5 102 904	852 259	163 579	6 118 741
Nedskrivninger	-3 637	-20 235	-26 255	-50 127
Sum utlån til balanseført verdi	5 099 267	832 024	137 324	6 068 615

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

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)	3 468 871	18 543		3 487 414
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	380 230	181 664		561 894
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	56 841	103 176		160 017
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			34 885	34 885
Sum brutto utlån	3 905 943	303 382	34 885	4 244 210
Nedskrivninger	-1 052	-1 842	-3 864	-6 758
Sum utlån til bokført verdi	3 904 891	301 540	31 021	4 237 452

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

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)	316 866	0	0	316 866
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	808 791	88 732	0	897 523
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	71 304	459 275	0	530 579
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	870	128 694	129 564
Sum brutto utlån	1 196 961	548 877	128 694	1 874 531
Nedskrivninger	-2 585	-18 393	-22 391	-43 369
Sum utlån til bokført verdi	1 194 376	530 484	106 303	1 831 163

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

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)	276 349	44		276 393
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	102 068	13 936		116 004
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	26 767	38 188		64 955
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		414	1 704	2 118
Sum ubenyttede kreditter og garantier	405 184	52 581	1 704	459 470
Nedskrivninger	-562	-664	-32	-1 258
Netto ubenyttede kreditter og garantier	404 623	51 917	1 671	458 212

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

Note 7 Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	516 079	409 813
Byggelån	475 158	419 202
Nedbetalingslån	5 725 460	5 289 726
Brutto utlån og fordringer på kunder	6 716 697	6 118 741
Nedskrivning steg 1	-2 799	-3 637
Nedskrivning steg 2	-21 192	-20 235
Nedskrivning steg 3	-34 923	-26 255
Netto utlån og fordringer på kunder	6 657 782	6 068 615
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	977 603	1 027 663
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	7 635 385	7 096 278

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Aurskog-Høland	4 333 064	4 111 505
Primærområdet øvrig	1 049 766	1 137 496
Oslo	690 436	591 243
Resten av landet	643 431	275 711
Utlandet		2 785
Sum	6 716 697	6 118 740



BM team

Note 8 Kredittforringende engasjementer

2024			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	63 586	-7 224	56 362
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	222	-27	195
Industri og bergverk	1 563	-124	1 439
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	33 121	-3 140	29 981
Varehandel	319	-100	219
Transport	332	-30	302
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	118 865	-23 815	95 050
Tjenesteytende virksomhet	5 361	-482	4 879
Sum	223 369	-34 942	188 427

Banken har 22,9 mill (13,4 mill) engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt manuelle individuelle nedskrivinger, med sikkerhet i bolig.

Banken har per 31.12.2024 48,4 mill. (40,3 mill) i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives.

Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivinger.

Banken har 32 (34) lån merket Forberance, netto 418,3mill (371,8 mill), 75,1 mill (114,7mill) i steg 3 og 296,7 mill (10,5 mill) i steg 2.

2023			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	34 993	-3 864	31 129
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	4 460	-10	4 450
Industri og bergverk	1 406	-10	1 396
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	6 387	-1 154	5 233
Varehandel	341	-102	239
Transport	365	-28	337
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	119 588	-21 119	98 469
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	167 540	-26 287	141 253

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	18 664	33 028
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	121 094	123 464
Nedskrivning steg 3	-25 570	-23 277
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	114 188	133 215
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	45 254	5 526
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	38 357	1 406
Nedskrivning steg 3	-9 372	-3 010
Netto andre kredittforringede engasjementer	74 239	3 922
Netto kredittforringede engasjementer	188 427	137 137

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	109 619	49,1 %	83 251	49,7 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	8 346	3,7 %	14 099	8,4 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	103 795	46,5 %	67 694	40,4 %
Engasjementer uten sikkerhet	1 610	0,7 %	2 496	1,5 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	223 371	100 %	167 540	100 %

Note 9 Forfalte og kredittforringede lån

	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 forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2024										
Privatmarkedet	4 230 178	4 442	5 054	0	3 598	7 488	20 582	39 155	16 953	28 898
Bedriftsmarkedet	2 446 171	7 645	2	0	7 321	4 798	19 766	160 964	14 805	190 743
Totalt	6 676 349	12 087	5 056	0	10 919	12 286	40 348	200 119	31 758	219 641
2023										
Privatmarkedet	4 216 656	6 388	3 920	4 117	1 309	11 820	27 554	17 744	15 078	11 380
Bedriftsmarkedet	1 819 990	47 502	1 159	5 223	5	652	54 541	126 566	5 864	118 516
Totalt	6 036 647	53 890	5 078	9 340	1 315	12 471	82 095	144 310	20 942	129 895

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



HØLAND & SETSKOG
SPAREBANK

Note 10 Eksponering på utlån

2024										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	4 250 760	-764	-1 383	-3 785	106 548	3 355	-11	-3	0	4 354 716
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	529 952	-257	-542	-451	34 340	1 959	-8	-9	-15	564 970
Industri og bergverk	45 735	-45	-185	-124	12 832	3 435	-25	-14	0	61 609
Kraftforsyning	8 325	-1	0	0	10 751	733	0	0	0	19 808
Bygg og anleggsvirksomhet	639 375	-506	-16 547	-3 140	88 940	65 878	-97	-277	0	773 624
Varehandel	124 824	-232	-457	-100	18 518	17 825	-21	-164	0	160 195
Transport	121 382	-54	-293	-3 027	14 309	15 462	-6	-73	-4	147 698
Overnattings- og serveringsvirksomhet	12 751	-14	0	0	588	1 817	-1	0	0	15 140
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	2 097	0	0	0	2 097
Omsetning og drift av fast eiendom	816 504	-829	-1 548	-23 815	43 537	33 134	-68	-122	0	866 793
Tjenesteytende virksomhet	167 089	-97	-237	-482	22 952	3 243	-10	-68	0	192 389
Sum	6 716 697	-2 799	-21 192	-34 923	353 315	148 936	-247	-729	-19	7 159 038

2023										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	4 244 210	-1 052	-1 842	-3 864	108 673	9 840	-16	-4	0	4 355 944
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	146 912	-110	-67	-10	11 195	354	-10	-3	0	158 261
Industri og bergverk	51 127	-79	-168	-10	22 502	2 657	-46	-27	0	75 956
Kraftforsyning	8 145	-1	-19	0	20 233	616	-1	0	0	28 973
Bygg og anleggsvirksomhet	655 928	-1 069	-15 747	-1 124	76 288	64 272	-380	-494	-30	777 645
Varehandel	111 093	-137	-402	-102	15 125	16 368	-32	-96	0	141 817
Transport	94 521	-156	-12	-26	12 002	13 660	-24	-14	-2	119 949
Overnattings- og serveringsvirksomhet	8 043	-8	0	0	500	1 817	0	0	0	10 352
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	696 228	-826	-1 491	-21 119	26 962	36 504	-40	-15	0	736 204
Tjenesteytende virksomhet	102 533	-198	-487	0	16 763	3 140	-13	-12	0	121 726
Sum	6 118 741	-3 637	-20 235	-26 255	310 243	149 227	-562	-664	-32	6 526 826

Note 11 Nedskrivninger og tap

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 32,5 mill (NOK 32,5 mill). Som følge av konkursen i Boligpartner har banken deltatt i restrukturering for kunder med store tap i konkursen, tap og tapsavsetninger knyttet til dette utgjør 25,9 mill. Balanseførte avsetninger er NOK 59,9 mill. Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som føle av innbetaling/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstanterte tap

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

31.12.2024	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	1 052	1 842	3 864	6 758
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	342	-312	-31	0
Overføringer til steg 2	-31	50	-20	0
Overføringer til steg 3	0	-51	51	0
Netto endring	-668	223	-1 796	-2 241
Endringer som følge av nye eller økte utlån	284	257	1 870	2 411
Utlån som er fraregnet i perioden	-215	-626	-156	-998
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	764	1 383	3 783	5 930

31.12.2024	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	3 905 943	303 382	34 885	4 244 210
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	105 611	-104 332	-1 279	0
Overføringer til steg 2	-93 532	94 338	-806	0
Overføringer til steg 3	-739	-10 065	10 804	0
Netto endring	-371 528	-10 051	-13 155	-394 734
Nye utlån utbetalt	1 312 713	64 628	31 947	1 409 289
Utlån som er fraregnet i perioden	-901 955	-93 984	-12 066	-1 008 005
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	3 956 513	243 917	50 330	4 250 760

31.12.2024	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	2 585	18 393	22 391	43 369
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 020	-1 020	0	0
Overføringer til steg 2	-456	456	0	0
Overføringer til steg 3	-165	-624	789	0
Netto endring	-1 155	3 557	8 856	11 258
Endringer som følge av nye eller økte utlån	801	986	240	2 027
Utlån som er fraregnet i perioden	-595	-1 939	-1 136	-3 670
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	2 035	19 809	31 140	52 984

31.12.2024	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	1 196 961	548 877	128 693	1 874 531
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	103 548	-103 548	0	0
Overføringer til steg 2	-244 209	244 209	0	0
Overføringer til steg 3	-8 720	-57 890	66 611	0
Netto endring	270 564	96 067	-36 658	329 972
Nye utlån utbetalt	585 778	131 309	3 000	720 087
Utlån som er fraregnet i perioden	-323 965	-127 739	-6 952	-458 657
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	1 579 956	731 285	154 693	2 465 937

31.12.2024	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	562	664	32	1 258
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	146	-121	-26	0
Overføringer til steg 2	-83	83	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10	10	0
Netto endring	-425	52	7	-365
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	76	156	0	232
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-29	-97	-4	-130
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	247	729	19	995

31.12.2024	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	405 185	52 581	1 704	459 470
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14 683	-14 011	-672	0
Overføringer til steg 2	-57 095	57 095	0	0
Overføringer til steg 3	0	-802	802	0
Netto endring	6 711	-18 438	1 385	-10 343
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	111 233	33 116	0	144 349
Engasjement som er fraregnet i perioden	-84 662	-6 386	-176	-91 224
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	396 055	103 155	3 042	502 252

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	26 287	67 188
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	5 077	1 634
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4 700	1 112
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1 122	-43 647
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	34 942	26 287

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	8 595	-40 961
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-13	26
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	95	14 465
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	21 542	1 141
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1 352	-560
Tapskostnader i perioden	32 519	32 490

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	985	1 725	3 425	6 134
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	428	-428	0	0
Overføringer til steg 2	-66	119	-52	0
Overføringer til steg 3	-2	-233	234	0
Netto endring	-506	810	307	611
Endringer som følge av nye eller økte utlån	421	154	21	596
Utlån som er fraregnet i perioden	-207	-305	-70	-583
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	1 052	1 842	3 864	6 758

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	4 184 614	204 038	20 178	4 408 830
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	75 765	-75 765	0	0
Overføringer til steg 2	-210 234	210 286	-52	0
Overføringer til steg 3	-774	-17 215	17 989	0
Netto endring	-147 849	-6 363	-1 587	-155 799
Nye utlån utbetalt	1 158 921	46 186	887	1 205 995
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 154 501	-57 785	-2 530	-1 214 817
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	3 905 943	303 382	34 885	4 244 210

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1 679	5 588	63 762	71 028
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 533	-1 533	0	0
Overføringer til steg 2	-624	624	0	0
Overføringer til steg 3	-14	0	14	0
Netto endring	-492	13 902	-41 619	-28 210
Endringer som følge av nye eller økte utlån	716	516	408	1 641
Utlån som er fraregnet i perioden	-213	-704	-174	-1 090
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	2 585	18 393	22 391	43 369

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1 188 939	398 259	179 227	1 766 424
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	152 406	-152 406	0	0
Overføringer til steg 2	-256 513	256 513	0	0
Overføringer til steg 3	-5 764	0	5 764	0
Netto endring	-77 819	35 167	-59 478	-102 130
Nye utlån utbetalt	450 402	78 309	23 006	551 717
Utlån som er fraregnet i perioden	-254 690	-66 965	-19 825	-341 480
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1 196 961	548 877	128 693	1 874 531

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	298	269	6	574
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	98	-98	0	0
Overføringer til steg 2	-86	86	0	0
Overføringer til steg 3	-2	0	2	0
Netto endring	-82	404	30	352
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	360	36	0	396
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-24	-33	-6	-63
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	562	664	32	1 258

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	432 926	39 945	6 347	479 219
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10 111	-10 111	0	0
Overføringer til steg 2	-93 675	93 675	0	0
Overføringer til steg 3	-709	0	709	0
Netto endring	-25 035	-64 283	-4 351	-93 669
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	142 981	3 543	0	146 524
Engasjement som er fraregnet i perioden	-61 413	-10 188	-1 002	-72 603
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023	405 185	52 581	1 704	459 470

Note 12 Store engasjement

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 13,63% (2023: 13,40%) av brutto engasjement.

Banken har 3 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	983 916	881 279
Totalt brutto engasjement	7 218 948	6 578 211
i % brutto engasjement	13,63 %	13,40 %
Kjernekapital	972 279	753 933
i % kjernekapital	101,20 %	116,89 %
Største engasjement utgjør	19,61 %	22,77 %
Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.		
	2024	2023
Største engasjement	190 663	171 646



Note 13 Sensitivitet

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold og generell makroutvikling. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberegnete nedskrivninger som vises i tabell under. Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

2024									
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	3 046	2 736	2 686	3 241	3 129	4 424	5 321	1 438	3 661
Steg 2	21 921	23 143	23 478	22 401	21 200	24 196	26 812	18 318	22 884

2023									
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	4 178 929	3 462 492	3 667 895	4 085 348	4 124 331	5 829 490	7 228 616	2 013 027	4 874 283
Steg 2	20 832 367	19 128 114	21 280 842	22 187 042	19 749 601	23 101 479	27 349 463	15 977 176	21 921 641

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100%

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

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

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



Note 14 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativ kort varsel.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2024 utgjør LCR 250.

Høland og Setskog Sparebank har i 2024 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 2024 overført netto 977 mill. NOK til dette selskapet.

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
Konter og kontantekvivalenter						291 403	291 403
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						35 131	35 131
Netto utlån til og fordringer på kunder	971 834	22 901	152 660	439 058	5 071 328		6 657 782
Rentebærende verdipapirer	51 707			1 013 771			1 065 478
Øvrige eiendeler						484 534	484 534
Sum finansielle eiendeler	1 023 541	22 901	152 660	1 452 829	5 071 328	811 068	8 534 329
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder		3 000				4 831 516	4 834 516
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	14 146	40 201	404 136	2 335 880	151 799		2 946 162
Øvrig gjeld							0
Ansvarlig lånekapital	1 843	786	7 639	178 695			188 963
Fondsobligasjonskapital som EK	2 195	480	7 814	158 328			168 818
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0
Sum forpliktelser	18 184	44 467	419 590	2 672 903	151 799	4 831 516	8 138 460

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						551 546	551 546
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						22 833	22 833
Netto utlån til og fordringer på kunder	822 742	39 804	117 786	322 303	4 765 981		6 068 615
Rentebærende verdipapirer		50 122	60 184	929 178			1 039 484
Øvrige eiendeler						353 276	353 276
Sum finansielle eiendeler	822 742	89 926	177 969	1 251 481	4 765 981	927 656	8 035 754
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder		639 326				4 195 672	4 834 998
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10 141	78 760	333 371	1 768 973	252 726		2 443 971
Øvrig gjeld						39 571	39 571
Ansvarlig lånekapital		1 682	53 978	54 734			110 395
Fondsobligasjonskapital som EK		1 618	53 604	28 066			83 288
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	22 729					310 242	332 971
							0
Sum forpliktelser	32 870	721 386	440 954	1 851 772	252 726	4 545 485	7 845 193

Note 15 Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning, og har ellers ingen aktiva- eller passiva poster i utenlands 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.



Adm. Banksjef og styreleder

Note 17 Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel- og gjeldsside ikke er sammenfallende. Banken har som strategi å ikke pådra seg vesentlig renterisiko innenfor den ordinære virksomheten. 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.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	291 403	291 403
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	35 131	35 131
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 330 224	4 327 558	0	0	0	0	6 657 782
Obligasjoner, sertifikat og lignende	208 082	857 397	0	0	0	0	1 065 478
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	560 189	560 189
Sum eiendeler	2 538 305	5 184 955	0	0	0	886 723	8 609 984
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 900 710	1 933 807	0	0	0	0	4 834 516
Obligasjonsgjeld	1 010 888	1 433 473	0	150 226	0	0	2 594 587
Finansielle derivater		0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	40 420	40 420
Ansvarlig lånekapital	101 662	50 311	0	0	0	0	151 973
Sum gjeld	4 013 260	3 417 590	0	150 226	0	40 420	7 621 497
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-1 474 955	1 767 364	0	-150 226	0	846 303	988 487

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	551 546	551 546
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	22 833	22 833
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 124 015	3 944 600	0	0	0	0	6 068 615
Obligasjoner, sertifikat og lignende	82 561	956 923	0	0	0	0	1 039 484
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	412 754	412 754
Sum eiendeler	2 206 576	4 901 523	0	0	0	987 134	8 095 233
-herav i utlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 900 999	1 933 999	0	0	0	0	4 834 998
Obligasjonsgjeld	707 655	1 509 747	0	0	0	0	2 217 402
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	39 571	39 571
Ansvarlig lånekapital	0	100 632	0	0	0	0	100 632
Sum gjeld	3 608 654	3 544 378	0	0	0	39 571	7 192 603
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-1 402 078	1 357 145	0	0	0	947 563	902 630

Renterisiko pr. 31.12.2024			
Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2% endring
Utlån til kunder med flytende rente	6 657 782	0,12	(15 978,7)
Utlån til kunder med rentebinding			-
Rentebærende verdipapirer	1 065 478	0,12	(2 557,1)
Øvrige rentebærende eiendeler			-
Gjeld			
Flytende innskudd	4 834 516	0,17	16 437,4
Innskudd med rentebinding			-
Verdipapirgjeld	2 594 587	0,12	6 227,0
Øvrig rentebærende gjeld			-
Utenom balansen			-
Renterisiko i derivater (aktivasikring)			-
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
Sum renterisiko			4 128,5

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 4,1 millioner kroner.

Note 18 Netto renteinntekter

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	11 618	11 416		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	379 233	342 871		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	62 304	49 362		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	38	93		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	453 194	403 741		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	10	0		0,00 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	178 903	151 391	3,63 %	3,08 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	128 012	104 273	5,61 %	4,75 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	10 318	5 789	7,05 %	5,76 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	3 211	3 850	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	320 454	265 303		
Netto renteinntekter	132 739	138 439		

Note 19 Segmentinformasjon

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

RESULTAT	2024				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	127 795	72 536	-67 591	132 740	77 269	44 211	16 959	138 439
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			9 324	9 324			9 665	9 665
Netto provisjonsinntekter			48 737	48 737			42 402	42 402
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			4 998	4 998			1 990	1 990
Andre driftsinntekter			1 055	1 055			1 261	1 261
Netto andre driftsinntekter	0	0	64 114	64 114	0	0	55 318	55 318
Lønn og personalkostnader			46 392	46 392			40 681	40 681
Andre driftskostnader			41 580	41 580			48 014	48 014
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			6 564	6 564			6 811	6 811
Sum driftskostnader	0	0	94 537	94 537	0	0	95 506	95 506
Tap på utlånsengasjement og garantier	1 458	31 062	0	32 520	376	32 114	0	32 490
Resultat før skatt	126 337	41 474	-98 014	69 797	76 893	12 097	-23 230	65 760
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kunder	4 244 830	2 412 953		6 657 783	4 237 452	1 831 163		6 068 615
Innskudd fra kunder	2 929 391	1 905 125		4 834 516	2 977 999	1 856 998		4 834 997



Note 20 Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	2 423	2 580
Verdipapirforvaltning	6 699	5 840
Betalingsformidling	9 462	10 071
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	7 151	4 676
Formidlingsprovisjoner	973	4 750
Forsikringsprovisjon	27 766	19 181
Andre provisjons- og gebyrinntekter	- 1	1
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	54 473	47 099

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	2 286	1 934
Andre gebyr- og provisjonskostnader	3 449	2 763
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	5 735	4 697

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-3 629	-3 012
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	9 593	4 539
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-1 703	-440
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	737	904
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	4 998	1 990

Andre driftsinntekter	2024	2023
Leieinntekter faste eiendomer	1055	1232
Andre driftsinntekter	0	29
Sum andre driftsinntekter	1 055	1 261

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7 603	10 845
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	1 721	-1 181
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	9 324	9 665

Note 21 Lønn og andre personalkostnader

	2024	2023
Lønn	32 990	29 475
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	7 794	6 668
Pensjoner	3 236	2 859
Sosiale kostnader	2 373	1 679
Sum lønn og andre personalkostnader	46 392	40 681

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfylles kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen bruker banken AFP-ordning fra 2016. AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen.

Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen. Neste års premie er 2,5 mill.

2024				
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	2 132	-	220	3 479

2024				
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1 229	32	142	4 932
Banksjef	1 368	32	140	6 498
Øvrige i lederforum	5 245	153	432	21 671

2024			
Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styrets leder		138	1 661
Styrets øvrige medlemmer		455	5 695

2023				
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	1 990	0	204	3 245

2023				
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1 176		141	1 854
Banksjef	1 310		144	6 606
Øvrige i lederforum	4 512		420	20 189
	6 998			28 649

2023			
Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styrets leder		154	3 427
Styrets øvrige medlemmer		396	10 847

Medlemmer i valgkomiteen får godtgjørelse på kr. 2.500 pr. møte.

Banksjef, 6 mnd. gjensidig oppsigelsestid. Banksjef har innskuddsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken.

Antall årsverk i baken pr. 31.12.2024 er 39,8

Administrerende banksjef har samme pensjonsordning som gjelder generelt i banken. Ingen ansatte eller tillitsvalgte har avtale om etterlønn ved fratredelse eller egen særskilt avtale om vilkår for oppsigelse. Under gitte betingelser er det en generell bonusordning i banken, adm. banksjef er ikke omfattet av bonusordningen.

Lån til styret og øvrige tillitsvalgt er til ordinære kundevilkår. Lån til ansatte under 7 mill. er til funksjonærvilkår, over 7 mill. er til ordinære kundeforhold. Rentesubsidiering i forhold til ordinære lånevilkår til kunder utgjør ca. 1,9 mill for 2024.



Autorisert rådgiver, Boy Erik Martinsen, ute og representerer banken sitt «Senior leilighetslån».

Note 22 Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2024	2023
Driftskostnader faste eiendommer	3 291	3 732
Kjøp eksterne tjenester	1 862	1 883
IT kostnader	16 134	27 305
Kostnader leide lokaler	753	2 527
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 488	1 544
Reiser	88	117
Markedsføring	6 652	4 569
Ekstern revisor	2 513	1 350
Andre driftskostnader	8 799	4 987
Sum andre driftskostnader	41 580	48 014
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	2 205	1 063
Andre attestasjonstjenester	308	288

I 2024 er det foretatt kvartslsvis revisjon.



Note 23 Skatter

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	69 797	65 760
Permanente forskjeller	- 8 913	- 9 420
Renter på fondsobligasjonskapital ført direkte mot egenkapitalen	- 8 176	- 5 169
Endring i midlertidige forskjeller	- 4 968	- 4 375
Sum skattegrunnlag	47 740	46 796
Betalbar skatt	13 930	13 601
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	15 974	14 893
Skatteeffekt av renter på fondsobligasjonskapital ført mot egenkapitalen	- 2 044	- 1 292
Endring utsatt skatt over resultatet	1 242	1 094
Årets skattekostnad	15 172	14 955
Resultat før skattekostnad	69 797	65 760
Resultat før skattekostnad	19 444	18 342
Permanente forskjeller	- 2 228	- 2 356
Betalbar skatt på fondsobligasjonskapital ført mot egenkapitalen	- 2 044	- 1 292
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 398	261
Skattekostnad	14 774	14 955
Effektiv skattesats (%)	21,2 %	22,7 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 2 881	- 4 560
Resultatført i perioden	1 242	1 091
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	695	588
Balanseført utsatt skatt 31.12	-944	-2 881
Utsatt skatt		
Driftsmidler	- 1 685	- 1 685
Finansielle derivat	- 879	- 2 617
Avsetning til forpliktelser	- 1 027	- 531
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	2 647	1 952
Sum utsatt skatt	-944	-2 881
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	0	801
Verdipapirer	- 1 738	- 1 501
Avsetning til forpliktelser	496	- 394
Sum endring utsatt skatt	-1 242	-1 094

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 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 som blir resultatført.

Note 24 Kategorier av finansielle instrumenter

2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utppekt til virkelig verdi over resultatet	Utppekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	291 403					291 403
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	35 131					35 131
Utlån til og fordringer på kunder	6 657 782					6 657 782
Rentebærende verdipapirer		1 065 478				1 065 478
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		214 681		233 264		447 944
Sum finansielle eiendeler	6 984 316	1 280 159	0	233 264	0	8 497 739
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	0					0
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 834 516					4 834 516
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 594 587					2 594 587
Ansvarlig lånekapital	151 973					151 973
Sum finansiell gjeld	7 581 077	0	0	0		7 581 077

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utppekt til virkelig verdi over resultatet	Utppekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	551 546					551 546
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	22 833					22 833
Utlån til og fordringer på kunder	6 068 615					6 068 615
Rentebærende verdipapirer		1 039 484				1 039 484
Finansielle derivater		0				0
Sum finansielle eiendeler	6 642 994	1 147 928	0	221 910	0	8 012 832
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	0					0
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 834 998					4 834 998
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 217 402					2 217 402
Ansvarlig lånekapital	100 632					100 632
Sum finansiell gjeld	7 153 032	0	0	0	0	7 153 032

Note 25 Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Konter og kontantekvivalenter	291 403	291 403	551 546	551 546
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	35 131	35 131	22 833	22 833
Utlån til og fordringer på kunder	6 657 782	6 657 782	6 068 615	6 068 615
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	6 984 316	6 984 316	6 642 994	6 642 994
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 834 516	4 834 516	4 834 998	4 834 998
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 594 587	2 592 410	2 217 402	2 209 793
Ansvarlig lånekapital	151 973	150 000	100 632	99 080
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	7 581 077	7 576 926	7 153 032	7 143 871

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter				
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
		Verdsettings-	Verdsettings-	
	Kvoterte	teknikk	teknikk	
	priser i	basert på	basert på ikke	
	aktive	observerbare	observerbare	
2024	markeder	markedsdata	markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1 279 982	36 767	1 316 749
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			233 264	233 264
Sum eiendeler	0	1 279 982	270 031	1 550 013

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	221 910	25 830
Realisert gevinst resultatført	-55	625
Urealisert gevinst og tap resultatført		1 308
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-4 590	0
Endring utsatt skatt	695	
Investering	18 389	12 309
Salg	-3 085	-3 306
Utgående balanse	233 264	36 767

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
		Verdsettings-	Verdsettings-	
	Kvoterte	teknikk	teknikk	
	priser i	basert på	basert på ikke	
	aktive	observerbare	observerbare	
2023	markeder	markedsdata	markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1 145 020	25 830	1 170 850
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			221 910	221 910
Sum eiendeler	0	1 145 020	247 740	1 392 760

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	199 101	26 362
Realisert gevinst resultatført	47	520
Urealisert gevinst og tap resultatført		-1 000
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	23 565	2 379
Investering	804	0
Salg	-1 607	-2 431
Utgående balanse	221 910	25 830

2024				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	29 414	33 091	40 444	44 121
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	186 611	209 938	256 591	279 917
Sum eiendeler	216 025	243 028	297 035	324 038

2023				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	20 664	23 247	28 413	30 996
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	177 528	199 719	244 101	266 292
Sum eiendeler	198 192	222 966	272 514	297 288

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Pr. 31.12.24 er omsetningskurs ved rettet emisjon i desember 2024 lagt til grunn. Omsetningskursen var lik verdien av egenkapitalen pr. aksje pr. 30.09.24. 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 152,7 mill. kroner av totalt 233,3 mill. kroner i nivå 3.

Note 26 Rentebærende verdipapirer

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	630 171	621 734	621 734
Kommune / fylke	50 018	50 095	50 095
Bank og finans	0	0	0
Obligasjoner med fortrinsrett	390 083	393 649	393 649
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	1 070 272	1 065 478	1 065 478
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	524 229	519 106	519 106
Kommune / fylke			0
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	519 485	520 377	520 377
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	1 043 714	1 039 483	1 039 483
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

Rentebærende verdipapirer er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat). Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg". Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.



En av vinnerne av vårt Idrettsstipend, Signe Konstanse Krogstad-Hansen. Jenta som har som mål å bli en av Norges beste utøvere i triatlon

Note 27 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat

2024					2023				
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				1 070 272	1 065 478			1 043 714	1 039 483
Aksjer									
Spama	916148690		140	14	14		140	14	14
Eiendoms kreditt AS	979391285		-				26 850	2 731	2 731
Lionero AS (Oren Oil ASA)	988893501		26 000	260	0		26 000	260	0
NBNP 2 AS	998845467		8 083	152	162		8 083	152	162
Sum aksjer				427	176			3 158	2 908
Aksje- og pengemarkedsfond									
				200 055	214 504		116 178	100 055	105 536
DNB Global Treasury									
Sum aksje- og pengemarkedsfond				200 055	214 504			100 055	105 536
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				200 481	214 681			103 213	108 444
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				1 270 753	1 280 159			1 146 927	1 147 927



Note 28 Aksjer og egenkapitalbevis til virkelige verdier over utvidet resultat

2024						2023					
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Eika Gruppen AS	979319568	1,97 %	510 790	69 679	152 726	6 640	2,07 %	510 790	69 679	156 302	10 471
Eika Boligkreditt	885621252	0,99 %	14 899 564	62 237	60 839	-	0,79 %	11 263 438	47 743	48 122	61
Visa Inc.			2 948	331	10 587	4		2 948	331	7 808	
Eika VBB			1 684	5 364	8 466	594		1 684	5 364	8 466	
VN Norge		0,13 %	1 338 626 249 232 740		645	-		1 338 626 249 232 740	-	1 212	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				137 611	233 264	7 239			123 117	221 910	10 532

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	221 910	199 101
Tilgang	18 389	804
Avgang	-3 085	-1 607
Realisert gevinst/tap	640	47
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-4 590	23 565
Balanseført verdi 31.12.	233 264	221 910

Note 29 Finansielle derivater

Banken har ingen finansielle derivater.

Note 30 Konsernselskap og tilknyttede selskap

2024							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Bankenes Boligmegler	981129792	2 132	35 %	250		1 100	3 176
Bjørkelangen Torg	988808423	1 700	40 %		12 000	779	28 265
Mjermen Hyttepark	924764716	710	42 %			-130	2 581
BS Regnskap AS	991608923	30	30 %	113		-3	2 285
Løken Utvikling AS	933146723	30	30 %		309	-25	284
Holding 1954 AS	998166527	400	40 %				
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap				363	12 309	1 721	36 590

2023							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Bankenes Boligmegler AS	981129792	2 132	35 %	390		-60	2 325
Bjørkelangen Torg AS	988808423	1 700	40 %			-1 071	15 486
Holding 1954 AS	998166527	400	40 %				
Mjermen Hyttepark AS	924764716	710	42 %			-200	2 711
BS Regnskap AS	991608923	30	30 %		2 250	150	2 400
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap				390	2 250	-1 181	22 922

Banken deltok i etableringen (febr. 2024) av Løken Utvikling AS. Banken eier 30% og har styreplass i selskapet. Bjørkelangen Torg AS har gjennomført en emisjon (30 mill), hvor banken deltok iht eierandel (12 mill).



Note 31 Varige driftsmidler

Morbank	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett- eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	40 602	63 626	8 731	112 959
Tilgang	777	15 190		15 967
Avgang til kostpris	-22			-22
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2024	41 357	78 816	8 731	128 904
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	39 770	26 903	8 731	75 404
Bokført verdi pr. 31.12.2024	1 587	51 913	0	53 500
Kostpris pr. 01.01.2023	39 470	63 198	8 731	111 399
Tilgang	1 280	428		1 707
Avgang til kostpris	-147			-147
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2023	40 602	63 626	8 731	112 958
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	37 583	23 489	7 790	68 862
Bokført verdi pr. 31.12.2023	3 019	40 137	941	44 097
Avskrivninger 2024	2 187	3 414	941	6 542
Avskrivninger 2023	2 075	3 394	1 254	6 723
Levetid	5 -10 år	25 år	5 -10 år	

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. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Note 32 Andre eiendeler

	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	3 591	4 375
Opptjente, ikke motatte inntekter	16 008	8 726
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 649	1 392
Overtatte eiendeler	-	-
Andre eiendeler	906	888
Sum andre eiendeler	22 154	15 381

Note 33 Innlån fra kredittinstitusjoner

Banken har ingen innlån fra kredittinstitusjoner pr. 31.12.2024.

Note 34 Innskudd og innlån fra kunder

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 834 516	4 834 998
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4 834 516	4 834 998
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Aurskog-Høland	2 305 341	2 281 719
Primærområdet øvrig	614 097	808 157
Oslo	970 290	963 086
Resten av landet	864 804	690 271
Utland	79 985	91 764
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4 834 516	4 834 998
Innskuddsfordeling		
Personkunder	2 929 391	2 978 059
Primærnæringer	119 567	74 452
Industri og bergverk	13 049	41 001
Kraftforsyning	38 315	37 557
Bygg og anleggsvirksomhet	224 402	223 240
Varehandel	137 540	127 539
Transport	205 535	161 130
Overnattings- og serveringsvirksomhet	5 790	5 944
Informasjon og kommunikasjon	53 158	38 176
Omsetning og drift av fast eiendom	402 271	335 430
Tjenesteytende virksomhet	705 497	812 470
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	4 834 516	4 834 998



Note 35 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010872617	08.01.2020	08.03.2024			58 194	3m Nibor + 62 bp
NO0010874035	28.01.2020	28.02.2025	18 000	18 089	200 994	3m Nibor + 67 bp
NO0010902133	27.10.2020	27.10.2025	250 000	252 444	252 501	3m Nibor + 82 bp
NO0010905482	13.11.2020	13.09.2024	0	0	250 664	3m Nibor + 71 bp
NO0010917180	13.01.2021	13.04.2026	250 000	252 930	252 979	3m Nibor + 70 bp
NO0011074577	19.08.2021	19.08.2026	250 000	251 078	250 779	3m Nibor + 58 bp
NO0011138869	26.10.2021	26.11.2026	250 000	249 680	248 810	3m Nibor + 59 bp
NO0012444621	16.02.2022	16.06.2025	51 000	51 111	250 477	3m Nibor + 53 bp
NO0012820028	23.01.2023	23.01.2026	200 000	202 201	202 176	3m Nibor + 114 bp
NO0013028837	28.09.2023	28.09.2028	300 000	300 769	249 830	3m Nibor + 132 bp
NO0013218339	25.04.2024	25.10.2027	300 000	303 313		3m Nibor + 78 bp
NO0013235069	22.05.2024	22.08.2029	300 000	301 906		3m Nibor + 95 bp
NO0013330647	06.09.2024	06.03.2029	260 000	260 840		3m Nibor + 83 bp
NO0013430579	13.12.2024	13.03.2030	150 000	150 226		3m Nibor + 97 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				2 594 587	2 217 402	

Bokført verdi						
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010861248	28.08.2019	28.08.2024	-	0	50 309	3m Nibor + 200 bp
NO0013197087	09.04.2024	09.10.2031	100 000	101 662	0	3m Nibor + 250 bp
NO0011156622	24.11.2021	24.11.2031	50 000	50 311	50 323	3m Nibor + 152 bp
Sum ansvarlig lånekapital				151 973	100 632	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 217 402	1 060 000	689 000	6 185	2 594 587
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 217 402	1 060 000	689 000	6 185	2 594 587
Ansvarlig lånekapital	100 632	100 000	50 000	1 341	151 973
Sum ansvarlig lånekapital	100 632	100 000	50 000	1 341	151 973

Note 36 Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjonsforpliktelser

	2024	2023
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	5 387	4 371
Betalingsformidling	9 703	6 950
Skattetrekk	3 518	3 234
Annen gjeld	2 399	7 259
Sum annen gjeld	21 008	21 813

	2024	2023
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	291 403	551 546
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	35 131	22 833
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-2 594 587	-2 217 402
Leieforpliktelser	0	-946
Netto gjeld	-2 268 053	-1 643 969
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	326 534	574 380
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-2 594 587	-2 218 348
Netto gjeld	-2 268 053	-1 643 968

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2023	-2 049 421	-2 195	-2 051 616	240 713	9 657	250 370
Kontantstrømmer	-168 000	1 274	-166 726	310 833	13 176	324 009
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	19	-25	-6			0
Netto gjeld 31.12.2023	-2 217 402	-946	-2 218 348	551 546	22 833	574 379
Kontantstrømmer	-421 000	955	-420 045	-260 143	12 298	-247 845
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	43 815	-9	43 806			0
Netto gjeld 31.12.2024	-2 594 587	0	-2 594 587	291 403	35 131	326 534

Pensjoner og pensjonsforpliktelser

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte.

Innskuddsbasert ordning

En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.

Avtalefestet førtidspensjon

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

Note 37 Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
NO0010861255	28.08.2019	28.08.2024	-	-	50 000	3m Nibor + 400 bp
NO0011156614	24.11.2021	24.11.2026	25 000	25 000	25 000	3m Nibor + 290 bp
NO0013209890	16.04.2024	15.10.2029	100 000	100 000		3m Nibor + 390 bp
Fondsobligasjonskapital				125 000	75 000	

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Fondsobligasjonskapital	75 000	100 000	50 000	0	125 000
Sum fondsobligasjonskapital	75 000	100 000	50 000	0	125 000

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

Note 38 Eierandelskapital og eierstruktur

Egenkapitalbeviskapitalen i Høland og Setskog Sparebank utgjør kr. 68.790.000 fordelt på 687.900 egenkapitalbevis à kr. 100,-

Utbyttepolitikk

Høland og Setskog Sparebanks målsetting skal være å oppnå gode økonomiske resultater, slik at det kan gis en avkastning på linje med sammenlignbare sparebanker. Egenkapitalbeviseiernes andel av bankens overskudd er fastsatt i gjeldende lover og forskrifter, og banken vil foreta tildeling av utbytte og eventuelt regulering av utjevningsfondet i henhold til den til enhver tid gjeldende egenkapitalbevisbrøk. Banken vil de nærmeste årene ytterligere bygge opp ren kjernekapital og vil vurdere andel utdelt som kontantutbytte.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøken for 2024 er utregnet med utgangspunkt i egenkapitalfordeling pr. 31.12.2023, justert for endringer gjennom 2023. Tilsvarende er egenkapitalsbrøken for 2023 utregnet med utgangspunkt i fordeling pr. 31.12.2022, justert for endringer gjennom 2022.

Eierandelsbrøk	2024	2023
EK-bevis	68 790	68 790
Overkursfond	766	766
Utjevningsfond	36 724	34 655
Sum eierandelskapital (A)	106 280	104 211
Sparebankens fond	613 502	576 302
Gavefond	2 000	2 000
Grunnfondskapital (B)	615 502	578 302
Fond for urealisert gevinst	97 596	97 596
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838
Fondsobligasjon	125 000	75 000
Annen egenkapital	- 12 753	- 5 122
Udisponert resultat	55 023	50 804
Sum egenkapital	988 486	902 629
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,72 %	15,27 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	9,00	7,00
Samlet utbytte	6 191	4 815

Likebehandling, finansiell informasjon

Ifølge bankens innsidereglement skal verdipapirer utstedt av banken ikke kjøpes eller selges av noen som har kjennskap til kurssensitiv informasjon. Primærinnsidere som ønsker å kjøpe eller selge verdipapirer skal foreta forsvarlige undersøkelser for å bringe på det rene om det foreligger slik informasjon. Vedkommende skal deretter skriftlig anmode administrerende banksjef om klarering av kjøpet eller salget. Administrerende banksjef skal for sin egen del innhente klarering fra styrets leder.

Likebehandling ivaretas også ved at egenkapitalbeviserne får lik og samtidig tilgang til informasjon om bankens utvikling og økonomiske resultater. Banken ønsker i denne sammenhengen å tydeliggjøre eiernes verdi gjennom en mest mulig riktig prising av bankens egenkapitalbevis. Riktig prising oppnås blant annet ved å gi tidsriktig og korrekt informasjon til finansmarkedet. Årsrapport, kvartalsrapporter og andre børsmeldinger blir distribuert i Oslo Børs' elektroniske meldingssystem samt via bankens internettsider www.hsbank.no.

31.12.2024		
Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26 014	3,78 %
SKODRE SA	20 000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	17 677	2,57 %
ØIVIND LANGSET	17 662	2,57 %
PETTER ANDREAS AAMODT	14 850	2,16 %
OLAV HOLMEDAHL	14 050	2,04 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12 500	1,82 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	12 037	1,75 %
VARGTASS AS	9 692	1,41 %
FINN HARALD AANERUD	9 050	1,32 %
EIKA GRUPPEN AS	8 955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8 900	1,29 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8 100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8 000	1,16 %
BJØRN ATLE HOLTER-HOVIND	7 709	1,12 %
ANDERS CHRISTIAN HANEBOG	7 550	1,10 %
TALLHAUG INVEST AS	7 498	1,09 %
DAG HAVNÅS	7 400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7 327	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6 806	0,99 %
Sum 20 største	231 777	33,69 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	456 123	66,31 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687 900	100,00 %
Antall bevis:	687 900	

31.12.2023		
Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26 014	3,78 %
SKODRE SA	20 000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	17 112	2,49 %
ØIVIND LANGSET	16 154	2,35 %
PETTER ANDREAS AAMODT	14 250	2,07 %
OLAV HOLMEDAHL	14 050	2,04 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12 500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12 498	1,82 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	12 037	1,75 %
VARGTASS AS	9 692	1,41 %
FINN HARALD AANERUD	9 050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9 000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8 955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8 900	1,29 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8 100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8 000	1,16 %
BJØRN ATLE HOLTER-HOVIND	7 709	1,12 %
ANDERS CHRISTIAN HANEBOG	7 550	1,10 %
DAG HAVNÅS	7 400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7 327	1,07 %
Sum 20 største	236 298	34,35 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	451 602	65,65 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687 900	100,00 %
Antall bevis:	687 900	

Egenkapitalbevis eid av medlemmer av forstanderskap, styre og adm. Banksjef pr. 31.12.2024	Beholdning	Eierandel
Styret		
ÅSMUND INGAR KROGSTAD	837	0,12 %
LENE MALNES	500	0,07 %
LIV TORHILD LORENTZEN	200	0,03 %
TOM TROBERG	0	0,00 %
CAMILLA LUNDER JENSEN	0	0,00 %
SIGBJØRN HØGNE	0	0,00 %
ØYSTEIN HEGGEDAL	124	0,02 %
Forstanderskapet		
TOVE MAGNÆS BOLSTAD	5 400	0,78 %
SVEN KOLSTAD	500	0,07 %
KÅRE ENGH	1 000	0,15 %
DAG HAVNÅS	7 400	1,08 %
CARL FREDRIK HAVNÅS	1 655	0,24 %
LILLIAN HALVORSRUD	68	0,01 %
MARIANN H. VEIBY	68	0,01 %
GUSTAV HOLTER-HOVIND	40	0,01 %
Adm. Banksjef		
JOHN SIGURD BJØRKNES	1 820	0,26 %

Egenkapitalbevis eid av medlemmer av forstanderskap, styre og adm. Banksjef pr. 31.12.2023	Beholdning	Eierandel
Styret		
JARLE BERGSJØ	2 787	0,41 %
ÅSMUND INGAR KROGSTAD	192	0,03 %
RAGNHILD HAUGLUM	600	0,09 %
ROGER EVJEN (Fratrødt høsten 2023)	160	0,02 %
LIV TORHILD LORENTZEN	200	0,03 %
LENE MALNES	0	0,00 %
ØYSTEIN HEGGEDAL	124	0,02 %
Forstanderskapet		
TOVE MAGNÆS BOLSTAD	5 400	0,78 %
SVEN KOLSTAD	500	0,07 %
KÅRE ENGH	1 000	0,15 %
DAG HAVNÅS	7 400	1,08 %
CARL FREDRIK HAVNÅS	1 655	0,24 %
LILLIAN HALVORSRUD	68	0,01 %
MARIANN H. VEIBY	68	0,01 %
GUSTAV HOLTER-HOVIND	40	0,01 %
Adm. Banksjef		
JOHN SIGURD BJØRKNES	1 820	0,26 %

Note 39 Resultat pr. egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	2024	2023
Resultat etter skatt	55 023	50 804
Renter på fondsobligasjon	-10 179	-5 767
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	44 844	45 037
Eierandelsbrøk	14,72 %	15,27 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	6 601	6 877
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	9,60	10,00
Resultat pr egenkapitalbevis	9,60	10,00

Note 40 Garantier

	2024	2023
Betalingsgarantier	77 886	74 176
Kontraktsgarantier	66 421	68 149
Lånegarantier	0	3 925
Andre garantier	4 629	2 977
Sum garantier overfor kunder	148 936	149 227
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	4 979	441
Tapsgaranti	9 752	10 252
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	14 731	10 693
Sum garantier	163 667	159 920

	2024		2023	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Aurskog-Høland	58 157	35,5 %	59 200	37,0 %
Primærområdet øvrig	53 636	32,8 %	54 507	34,1 %
Oslo	36 413	22,2 %	30 752	19,2 %
Resten av landet	15 462	9,4 %	15 462	9,7 %
Sum garantier	163 667	100 %	159 920	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Høland og Setskog Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EBK). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for 977,6 mill. NOK hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsa at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til en enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

Note 41 Hendelser etter balansedagen

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

Note 42 Transaksjoner med nærstående

Løken Utvikling AS, BS Regnskap AS, Bjørkelangen Torg AS, Bankens Boligmegler Akershus AS, Holding 1954 AS og Mjermen Hyttepark AS er definert som nærstående parter. Høland og Setskog Sparebank har ikke hatt vesentlige transaksjoner knyttet til disse i 2024.

Note 43 Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Bankens leide eiendeler inkluderer kontorer og annen fast eiendom. Selskapet fikk nye kortsiktige leieavtaler ved to provisorier og terminerte gammel leieavtale for hovedkontoret på Bjørkelangen i Q3 2022. Nye lokaler forventes tatt i bruk primo 2025.

Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presenteres i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	2195	2195
Tilgang av bruksretteiendeler		0
Avhendinger		0
Anskaffelseskost 31.12.2024	2195	2195
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024	1254	1254
Avskrivninger i perioden	941	941
Nedskrivninger i perioden		0
Avhendinger		0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	2195	2195
Balanseført verdi 31.12.2024	0	0
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	2-10 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	2195	2195
Tilgang av bruksretteiendeler	0	0
Avhendinger	0	0
Anskaffelseskost 31.12.2023	2195	2195
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	0	0
Avskrivninger i perioden	1254	1254
Nedskrivninger i perioden	0	0
Avhendinger	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	1254	1254
Balanseført verdi 31.12.2023	941	941
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	2-10 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	0	0
1-2 år		0
2-3 år		0
3-4 år		0
4-5 år		0
Mer enn 5 år		0
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024	0	0

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	955	955
1-2 år		0
2-3 år		0
3-4 år		0
4-5 år		0
Mer enn 5 år		0
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	955	955

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	946	946
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		0
Betaling av hovedstol	-955	-955
Betaling av renter		0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	9	9
Totale leieforpliktelser 31.12.2024	0	0

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	2195	2195
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		0
Betaling av hovedstol	-1274	-1274
Betaling av renter	25	25
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		0
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	946	946

Beløp i resultatregnskapet	2024
Rente på leieforpliktelser	9
Avskrivninger på bruksretteiendeler	941
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	135

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.

Selskapets leide eiendeler inkluderer kontorer og annen fast eiendom. Selskapet fikk nye kortsiktige leieavtaler ved to provisorier og terminerte gammel leieavtale for hovedkontoret på Bjørkelangen i Q3 2022. Nye lokaler forventes tatt i bruk primo 2025.

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.

Bankens 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 leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske 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 leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

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

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen.

Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.



Alternative resultatmål

Resultat	Beregninger/grunnlag TNOK	2024	2023
Kostnader i % av inntekter justert for VP			
Sum driftskostnader / (Netto renteinntekter + Sum andre driftsinntekter - Utbytte - Netto verdiendring)	Sum driftskostnader	94 537	95 506
	Netto renteinntekter	132 739	138 439
	Andre driftsinntekter	64 114	55 318
	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	9 324	9 665
	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	4 998	1 990
	Kostnader i % av inntekter justert for VP	51,79 %	52,45 %
Kostnadvekst siste 12 mndr			
(Sum driftskostnader i år - Sum driftskostander i fjor) / Sum driftskostander i fjor	Sum driftskostnader i år	94 537	95 506
	Sum driftskostnader i fjor	95 506	89 501
	Kostnadvekst siste 12 mndr	-1,01 %	6,71 %
Egenkapitalavkastning			
Resultat etter skatt / ((IB Egenkapital + UB Egenkapital) / 2)	Resultat etter skatt	55 023	50 804
	IB Egenkapital	902 630	839 784
	UB Egenkapital	988 487	902 630
	Egenkapitalavkastning	5,82 %	5,83 %
Egenkapitalavkastning "Totalresultat"			
Resultat / ((IB Egenkapital + UB Egenkapital) / 2)	Totalresultat	50 445	73 829
(Basert på "Totalresultet", egenkapital justert for fondsobligasjon)	IB Egenkapital	827 630	764 785
	UB Egenkapital	863 487	827 630
	Egenkapitalavkastning	5,95 %	9,27 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)			
(Provisjonsinntekter - Provisjonskostnader + Andre driftinntekter) / (Provisjonsinntekter - Provisjonskostnader + Andre driftinntekter + Netto rente- og provisjonsinntekter)	Provisjonsinntekter	54 473	47 099
	Provisjonskostnader	-5 735	-4 697
	Andre driftsinntekter	1 055	1 261
	Netto rente- og provisjonsinntekter	132 739	138 439
	Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,28 %	23,98 %
Innskuddsmargin hittil i år			
3 måneders NIBOR gjennomsnitt hittil i år - Gjennomsnittlig innskuddsrente hittil i år	3 måneders NIBOR gjennomsnitt hittil i år	4,72 %	4,14 %
	Gjennomsnittlig innskuddsrente hittil i år	3,63 %	3,08 %
	Innskuddsmargin hittil i år	1,09 %	1,06 %
Utlånsmargin hittil i år			
Gjennomsnittlig utlånsrente hittil i år - 3 måneders NIBOR gjennomsnitt hittil i år	Gjennomsnittlig utlånsrente hittil i år	5,89 %	5,42 %
	3 måneders NIBOR gjennomsnitt hittil i år	4,72 %	4,14 %
	Utlånsmargin hittil i år	1,17 %	1,28 %

Resultat i % av forvaltningskapital			
Resultat av ordinær drift etter skatt / Gjennomsnittlig forvaltningskapital	Resultat etter skatt	55 023	50 804
	Gjennomsnittlig forvaltningskapital	8 312 736	8 096 204
	Resultat i % av forvaltningskapital	0,66 %	0,63 %
Netto rentemargin hittil i år			
((Netto renteinntekter / 365) * 365 / Gjennomsnittlig forvaltningskapital)	Netto renteinntekter	132 739	138 439
	Gjennomsnittlig forvaltningskapital	8 312 736	8 096 204
	Netto rentemargin	1,59 %	1,71 %
Innskudd og Utlån			
	Beregninger/grunnlag TNOK	2024	2023
Andel av utlån til BM av totale utlån ink. finansiert EBK			
UB brutto utlån til kunder / UB utlån til BM	UB brutto utlån til kunder egen balanse	6 716 697	6 118 741
	UB utlån EBK	977 603	1 027 663
	UB brutto utlån til BM	2 465 937	1 874 531
	Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,00 %	26,23 %
Andel lån overført til EBK - kun PM			
UB utlån EBK / (UB utlån til PM + UB utlån EBK)	UB utlån PM	4 250 760	4 244 210
	UB utlån EBK	977 603	1 027 663
	Andel lån overført til EBK - kun PM	18,70 %	19,49 %
Innskuddsdekning			
UB innskudd fra kunder / UB brutto utlån til kunder	UB innskudd fra kunder	4 834 516	4 834 998
	UB brutto utlån til kunder	6 716 697	6 118 741
	Innskuddsdekning	71,98 %	79,02 %

Egenkapitalbevis	Beregninger/grunnlag TNOK	2024	2023
Børsverdi			
(Børskurs 31.12 * Antall egenkapitalbevis)/1000	Børskurs 31.12	145	130
	Antall egenkapitalbevis	687 900	687 900
	Børsverdi	99 746	89 427
Egenkapitalbevisprosent			
(Egenkapitalbeviskapital + Overkursfond + Utjevningsfond / Egenkapitalbeviskapital + Overkursfond + Utjevningsfond + Sparebankens fond	Egenkapitalbeviskapital	68 790	68 790
	Overkursfond	766	766
	Utjevningsfond	36 724	34 655
	Gavefond	2 000	2 000
	Sparebankens fond	613 502	576 302
	Egenkapitalbevisprosent	14,72 %	15,27 %
Bokført egenkapital pr.egenkapitalbevis			
(Egenkapitalbeviskapital + Overkursfond + Utjevningsfond + Årets utbytte) / Antall egenkapitalbevis	Egenkapitalbeviskapital	68 790	68 790
	Overkursfond	766	766
	Utjevningsfond	37 136	36 724
	Årets utbytte	6 191	4 815
	Antall egenkapitalbevis	687 900	687 900
	Bokført egenkapital pr.egenkapitalbevis	164,10	161,50
Resultat pr.egenkapitalbevis			
(Resultat etter skatt - Netto renter fondsobligasjon) *	Resultat etter skatt	55 023	50 804
Egenkapitalbevisprosent / Antall egenkapitalbevis	Netto renter fondsobligasjon	10 179	5 767
	Egenkapitalbevisprosent	14,72 %	15,27 %
	Antall egenkapitalbevis	687 900	687 900
	Resultat pr.egenkapitalbevis	9,60	10,00
Pris/Resultat pr. egenkapitalbevis			
Børskurs 31.12 / resultat pr. egenkapitalbevis	Børskurs 31.12	145	130
	Resultat pr. egenkapitalbevis	9,60	10,00
	Pris/Resultat pr. egenkapitalbevis	15,11	13,00
Pris/Bokført egenkapital			
Børskurs 31.12 / Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis	Børskurs 31.12	145	130
	Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis	164,10	161,50
	Pris/Bokført egenkapital	0,88	0,80

Årsrapport Bærekraft 2024



HØLAND & SETSKOG
SPAREBANK

Bærekraft

Innledning

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av mennesker rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt, klimaendringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Lokalbankenes rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, blir viktigere enn noen gang. Vårt rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av lokale bedrifter.

Nærhet til kunden gir oss også et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft. Lokal verdiskapning er kjernen i vårt samfunnsoppdrag. Vi er opptatt av «å gi tilbake til lokalsamfunnet», som har bygget banken, helt fra 1849.



Vi er opptatt av «å gi tilbake til lokalsamfunnet», som har bygget banken, helt fra 1849.

Bærekraft og klimarisiko får større og større oppmerksomhet i mediebildet, noe som igjen stiller krav til bankens vurderinger. Arbeidet med bærekraft har en sentral plass i bankens virksomhetsstyring da vi gjennom Regnskapsloven og Åpenhetsloven er underlagt formell rapportering innenfor bærekraft (ESG). Videre har Bærekrafts direktivet (CSRD) tredd i kraft i EU fra januar 2023, og innføringen av CSRD vil innebære en utvidelse av rapporteringskravene i regnskapsloven. Mer om bankens arbeid med CSRD kommer senere i denne årsrapporten.

Banken er miljøfyrtårnsertifisert. Høland og Setskog Sparebank «eies» til stor del av lokalsamfunnet (Sparebankens fond), og mange lokale investorer er og med som egenkapitalbevisiere. Bankens egenkapitalbevisierbrøk er per 31.12.2024 14,72 %.

Banken er aktiv deltaker i Eika Alliansen, og Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankenes økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankenes bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankenes ansatte, og med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere. Sammen bidrar vi i Eika Alliansen allerede til bærekraft i Norge og i Norske lokalsamfunn på mange områder, men i årene fremover er det behov for at vi bidrar enda mer.



Mariann, Oda, Maria og Kristine på rosa-sløyfe arrangement

Personale, arbeidsmiljø, likestilling og samfunnsansvar

Ved årets slutt hadde Høland og Setskog Sparebank 42 ansatte fordelt på 39,8 årsverk. Av bankens ansatte er 64 % kvinner.

Utviklingen innenfor finansnæringen krever at vi kontinuerlig har søkelys på opplæring og kompetanseheving samt effektivisering av arbeidsprosesser.

Banken har 10 «Autoriserte finansielle rådgivere» (AFR). Til sammen 20 medarbeidere er autorisert på «Kreditt».

Alle medarbeidere med behov er godkjent forsikringsrådgiver (GOS):

- 15 «Skade PM»,
- 4 «Skade BM»,
- 12 «Personforsikring PM»
- 4 «Personforsikring BM»

Bankens ansatte oppdaterer seg fortløpende gjennom året på eget fagområde, og vi benytter i stor grad kurs som er tilgjengelige i Eika Skolen. 2 ansatte har i 2024 tatt dagligbanksertifisering gjennom Finaut og Eikaskolen i (består av personlig økonomi del 1 og tverrgående emner). Og 2 nye ansatte starter i 2025. I tillegg til autorisasjoner har mange av de ansatte økt sin kompetanse på fagområder som AHV, økonomisk kriminalitet og bærekraft.

Organisatoriske tilpasninger og endringer skjer kontinuerlig, ikke minst for å oppnå bedre fleksibilitet og kundeservice. Vi har en sterk posisjon i lokalsamfunnet og alle ansatte bidrar sterkt til dette hver dag – med godt humør, kundeservice og relasjonsbygging.

Banken gjennomfører årlig en medarbeidertilfredshetsundersøkelse som bekrefter et meget godt arbeidsmiljø. Helse, miljø og sikkerhet vurderes ivaretatt på tilfredsstillende nivå. Det legges vekt på at sikkerheten ved kontorene er god. Sykefraværet totalt var: 3,03%. Korttidsfraværet er fortsatt svært lavt med 0,85% og langtidsfraværet (over 16 dager) er på 2,18%.

Det er ikke registrert personskader siste år. Banken driver ikke virksomhet som medfører påvirkning på det ytre miljø. Banken er medlem av Salutis HMS. Banken har meget gode pensjons- og personalforsikringer for de ansatte.



Ansatte på rosa sløyfe dagen

Alle virksomheter med minst 30 arbeidstakere har fra 1/1-24 plikt til å opprette et arbeidsmiljøutvalg. Banken har i løpet av 2024 innarbeidet AMU, og har gjennomført møter og informert alle ansatte med relevant informasjon igjennom året. Alle ansatte har i 2024 gjennomført opplæring i førstehjelp.

Styre og daglig ledelse har fokus på en mest mulig likestilling mellom kjønnene. I ledelsen sitter tre personer, hvorav en er kvinne og to er menn. I tillegg har vi lederforum som består av en kvinne og tre menn. I bankens styre sitter tre kvinner og tre menn pluss de ansattes representant. I ledelsen sitter tre kvinner og fem menn. Målsettingen er å ha en arbeidsplass der det er full likestilling mellom kvinner og menn.

FNs Bærekraftsmål

FNs bærekraftsmål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. Som bank har vi påvirkning på de fleste av FNs bærekraftsmål. Her er en oversikt over alle FNs bærekraftsmål.



FN's 17 bærekraftsmål

Av FN's 17 bærekrafts mål har banken valgt ut 3 mål som vi skal jobbe spesielt med, dette er:



Bærekraftsmål 4 God Utdanning, 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst og 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn

Et viktig lokalt samfunnsbidrag er vår innsats for god utdanning for ungdommen i privatøkonomi. Vi har partnerskapsavtaler med alle lokale grunnskoler og begge de videregående skolene på Bjørkelangen og samarbeider løpende med Ungt Entreprenørskap.

Banken har en viktig rolle i folks liv. Det være seg privatpersoner som får oppfylt drømmen sin om ny bolig eller bedriftskunder som får hjelp til å sette gode ideer ut i livet. Vi avlaster risiko, sikrer likviditet og stimulerer samfunnet. Ikke minst bidrar banken til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål.

Vi er opptatt av «sentrumsutvikling» på alle tettstedene, Bjørkelangen Torg, og gjennom vår tilstedeværelse – med bankkontor i Løken Senter, i Setskog Senter og Søndrehallen mener vi å bidra til muligheter også for andre næringsdrivende



Stuttrest og Himlaga 2024

Bærekraftsdirektivet – CSRD

CSRD-prosjektet: Et fellesløft for bærekraftig omstilling

Som en del av vår forpliktelse til bærekraft, deltar vi i Eika-alliansens felles prosjekt for å møte kravene i EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Gjennom dette prosjektet har vi investert ressurser i å utvikle og implementere løsninger som setter oss i stand til å etterleve de nye rapporteringskravene på en strukturert og effektiv måte. Prosjektet, som inkluderer 24 banker, representerer et strategisk tiltak for å bygge kompetanse, dele erfaringer og skape felles systemer som styrker bærekraftsrapporteringen i hele alliansen.

Ved å starte tidlig, allerede i 2023, har vi sikret en grundig tilnærming som inkluderer omfattende analyser av vesentlighet, samarbeid med ledende forskningsinstitusjoner som NINA og CICERO samt utarbeidelse av veikart for implementering av EUs Taksonomi. Denne innsatsen gjør oss i stand til å forstå og håndtere vår påvirkning på klima, natur og samfunn på en meningsfull måte.

Vår tilnærming til CSRD er et eksempel på vårt engasjement for å skape langsiktig verdi for våre kunder og lokalsamfunn, samtidig som vi tar en lederrolle i å møte fremtidens krav til åpenhet og ansvarlighet. Vi anser dette prosjektet som et bærekraftstiltak i seg selv, fordi langsiktigheten setter oss i stand til å legge til rette for en helhetlig integrasjon av bærekraft i vår strategi, drift og rapportering.

Felles klimaambisjon

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Ambisjonen ble dannet som et svar på forventninger i markedet og nytt EU-direktiv på bærekraftsrapportering (CSRD). Den har som formål å posisjonere bankene i alliansen tydeligere overfor aktører i finansmarkedet, og gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer.

Ambisjon: Netto nullutslipp for samtlige banker senest innen 2050.

Arbeidsmål:

1. Hver bank etablerer klimaregnskap med direkte utslipp og vesentlige kategorier for indirekte for årsregnskapet 2024
2. Etablerer ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og tiltaksplaner for å nå delmålene innen utgangen av 2025
3. Årlig reviderer og oppdaterer klimaregnskap, tiltakspakker og delmål i tråd med oppdatert klimaforsking.

Arbeid med natur og biologisk mangfold

Bærekrafts-spørsmålene som omhandler klima og miljø er i stor grad knyttet til kundenes eventuelle forurensning av jord, luft og vann samt utslipp av klimagasser. Banken har i løpet av 2024 startet med å etablere ny kunnskap på hvordan vi kan innhente og vurdere vår virksomhets påvirkning av omgivelsene.

I november arrangerte Høland og Setskog Sparebank i samarbeid med HF Anlegg og Skog AS en Skogkveld der bærekraftig skogbruk var tema. Banken holder til i en kommune som er blant topp ti av kommuner med produktivt skogareal i landet. Skogbruk med tilknyttede næringer er viktig for vår kommune, og vår bank ønsker å ha fokus på og bidra til å utvikle skogbruket på en bærekraftig måte. Temaer på skogkvelden var blant annet status for tømmermarkedet, politiske rammebetingelser for skogbruket og hvordan næringen kan drives enda mer bærekraftig. Det var fullt hus med over 100 påmeldte deltakere.



Marius Heggedal i HF Anlegg og Skog AS (t.v), Ole-Einar Holth i Høland og Setskog Sparebank og Gudbrand Kvaal skogeier og møteleder.

Gaver og sponsorvirksomhet

2024
>1,7 mill.

Gaver til lokale prosjekter og foreninger

2024
~2,7 mill.

Markedsføring gjennom sponsoravtaler

Det er i 2024 delt ut ca. 1,7 mill i gaver til lokale prosjekter og foreninger.

De største er bidrag til park på Løken (200'), park på Hemnes (75'), Aktivitetspark Setskog IF (100'), Mangenfjellet Turlag (etter brann, 150'), Sparebankenes Næringsfond (375') og Studiestipend (100').

Banken markedsføres også gjennom betydelige sponsoravtaler, i 2024 ca. 2,7 mill.

- Allidrettslagene SHIUL, HIUL, BSF, SIF og RIL
- Romerike Golfklubb, NMK Aurskog-Høland, Mangenfjellet Turlag, Fet skiklubb, AHF, Setskog Skytterlag, Bjørkelangen JFF, og mange flere mindre.



Utdeling av årets julegave til Frivilligsentralen Aurskog-Høland.

Ansvarlig kredittgivning

Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder og er en viktig del av bankens samfunnsansvar. Banken skal finansiere boligdrømmer og lokalt næringsliv og bidra til å skape vekst og utvikling i lokalsamfunnene banken er en del av. Ansvarlig kredittgivning og bærekraftige produkter er områder hvor banken har spesielt stor påvirkningsmulighet ved å stille krav og styre kapital mot mer bærekraftige aktiviteter. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling. I dette arbeidet er det spesielt viktig med god intern kompetanse for blant annet å kunne vurdere risiko og løsninger sammen med kunden, samt ha gode finansieringsprodukter å tilby kundene.

Banken skal ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. Banken og bankens kunder skal bidra til å skape en bærekraftig utvikling, gjennom å ha økt fokus på miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold i egen virksomhet. Bankens kreditthåndbok omhandler krav til vurdering av risiko knyttet til klimaendringer og bærekraft (ESG) for bankens kunder. Banken har egen policy for bærekraft og samfunnsansvar som er vedtatt av styret.

For bankens PM-kunder skal kredittsaken inneholde vurderinger av bankens sikkerhet i bolig i forhold til beliggenhet og tilhørende økt risiko på grunn av klimaendringer (ras/flom/overvann etc.). I tillegg bør det for PM-kunder vurderes om kundens betjeningsevne kan svekkes på grunn av arbeidsgivers ESG-risiko. For bankens PM-kunder kan klima- og bærekrafts risiko anses som mer begrenset.

For BM-kunder kan klima- og bærekrafts risiko være vesentlig for flere bransjer og for ulike sikkerhetstyper. I alle BM-kreditsaker bør derfor rådgiver utdype om, eller i hvilken grad, en kunde og sikkerhet er eksponert for denne type risiko.

Bærekraftsmodulen i Kredittportalen skal for alle nye BM-kunder benyttes for å vurdere kundens klima- og bærekraftsrisiko. For eksisterende BM-kunder, med engasjement av en slik størrelse at engasjementet skal gjennomgås årlig, skal kundens bærekrafts score oppdateres/fastsettes samtidig.

I Q2 2024 er det gjennomført en replassering av «ENK i primærnæring» fra PM til BM, som utgjør ca. NOK 350 mill. Helt praktisk betyr dette at vi har gjennomgått alle jordbrukskundene/bøndene og flyttet disse fra å ligge på PM til å bli BM/ENK i primærnæringskategorien.

Utlån fordelt på næringsgrupper pr. 31.12.2024	
Primærnæringer	7,89%
Industri og bergverk	0,68%
Kraftforsyning	0,12%
Bygg og anleggsvirksomhet	9,52%
Varehandel	1,86%
Transport	1,81%
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0,19%
Informasjon og kommunikasjon	0,00%
Omsetning av drift av fast eiendom	12,16%
Tjenesteytende virksomhet	2,49%
Personkunder	63,29%

Utlån til bedriftsmarkedet

Banken finansierer i hovedsak lokalt næringsliv i Aurskog-Høland kommune samt nærliggende kommuner. Kunder utenfor vårt primærområde skal banken ha god kjennskap til/historie med.

Våre bedriftskunder er primært små og mellomstore bedrifter. Hovedvekten av bankens bedriftskunder driver innen omsetning og drift av fast eiendom og bygge- og anleggsvirksomhet.

Kartlegging av klima- og bærekraftsrisiko hos bedriftskunder

Klima- og bærekraftsrisiko kan være vesentlig for flere bransjer og sikkerhetstyper innenfor bedriftsmarkedet. Vurderinger av klima- og bærekraftsrisiko skal inngå som en fast del av bankens risikostyring og kredittvurdering av saker på bedriftsmarkedet.

Det er utarbeidet bransjemaler med tema bærekraft for ulike næringsgrupper som rådgiver kan benytte i samtale med BM-kunder. I alle nye kredittsaker skal et sett med bærekraftsspørsmål dokumenteres gjennomgått med kunden. Dette for å kartlegge kundenes forhold til fysisk risiko, overgangsrisiko samt omstillingsplaner dersom kunden forventer store endringer i sin drift.

Spørsmålene dreier seg om:

- Kundens generelle forhold til bærekraft
- Samfunnsansvar og selskapsstyring, herunder antihvitvask, skatt og korrupsjon
- Klima og miljø
- Skjønnsmessig vurdering knyttet til klima (basert på iverksatte tiltak hos kunden)
- Tiltakets/prosjektets mottakelse

Ut fra svarene som gis på spørsmålene beregnes det en bærekraftscore mellom 1 og 3 på kunden.

- 1 viser lav risiko
- 2 moderat risiko
- 3 høy risiko.

Ved utgangen av året 2024 hadde 33 prosent av bankens bedriftskunder registrert bærekraftscore. Dette er en økning på 13 % sammenliknet med 2023.

	2024	2023
Antall kunder med aktiv konto BM	1456	1280
Kunder med score 1	358	213
Kunde med score 2	119	45
Kunder ikke scoret	989	1022

Alle kundene er vurdert til bærekraftscore 1 eller 2.

Etterlevelsen av bærekraftvurderingene og bærekraftscore er fra og med 3. kvartal 2023 tatt inn i compliancerapporten som rapporteres til ledergruppen og styret kvartalsvis.

Utlån til landbruk og skogbruk

Landbruk utgjør en stor del av bankens utlån. Landbruk står for forholdsvis store utslipp av klimagasser i Norge, noe som medfører utslipp til og forurensing av luft, jord og vann. Det er derfor viktig å kartlegge kundens forhold til klima- og bærekraftsrisiko.

I alle nye kredittsaker på landbrukskunder skal det dokumenteres at et sett med bærekraftsspørsmål, er gjennomgått med kunden. Spørsmålene besvares i saksrapporten eller legges ved saken som eget dokument.

Spørsmålene er delt opp i 4 ulike områder, med flere spørsmål til hver kategori:

- Kundens generelle forhold til bærekraft
- Om gårdsbruket og eiendommen
- Klima og miljø
- Kundens forhold til fysisk risiko og overgangsrisiko

Banken har kunder med store skogarealer, hvor banken har god oversikt over hvor mye skog kundene til banken eier og hvor mye som er finansiert og pantsatt til banken. Det finnes foreløpig ikke tilgjengelig data for å beregne hvor mye klimautslipp skogen banken finansierer bidrar til å binde. Dette er noe som vi i løpet av 2025 må finne ut mer om, og i forbindelse med CSRD arbeidet forventer banken at data på dette vil bli mulig å hente ut for bankene.

Utlån til privatmarkedet

Til personkunder tilbyr banken tradisjonell boligfinansiering i bankens egne bøker og i tillegg formidler banken boliglån gjennom Eika Boligkreditt AS. Gjennom Eika Kredittbank AS (Kredittbanken fra 2025) har banken tilgang til formidling av billån, forbrukslån og kredittkort.

Gjennom å være en sparringspartner og god rådgiver for kundene ønsker vi å bidra til at kundene tar mer bærekraftige valg blant annet ved å tenke på bærekraft og energieffektivitet i valg av bolig og løsninger til sin bolig, forbruke mindre, ha mindre usikret kreditt og ha god kontroll på egen økonomi. God rådgivning om hver enkelt kundes behov for produkter og tjenester er viktig slik at kundene har de produktene de trenger for en god økonomisk hverdag. Bankens tilbyr en rekke bærekraftige finansieringsprodukter til kundene, mer om det senere i rapporten.

Kartlegging av klima- og bærekrafts risiko på privatmarkedet

Klimarisiko på personmarkedet er primært knyttet til sikkerheten som stilles for kreditten. Det kan ligge risiko i en boligportefølje som er energikrevende. En stor del av den norske boligmassen er eldre boliger med energiklasse lavere enn B. Boliger med lavere energiklasser kan på sikt bli vanskeligere å omsette og kan dermed falle i verdi. Det knyttes i tillegg usikkerhet til om det kan komme økte krav til energieffektivitet i boliger fra EU. Kundeansvarlig kartlegger blant annet kundenes planer om energieffektivisering av eldre boliger. Når det gjelder kundenes økonomiske stilling kan det ligge risiko i at kundenes betjeningsevne kan svekkes på grunn av arbeidsgivers bærekrafts- eller klimarisiko. Vi har i liten grad kunder som arbeider innenfor olje og gass eller andre former for industri.

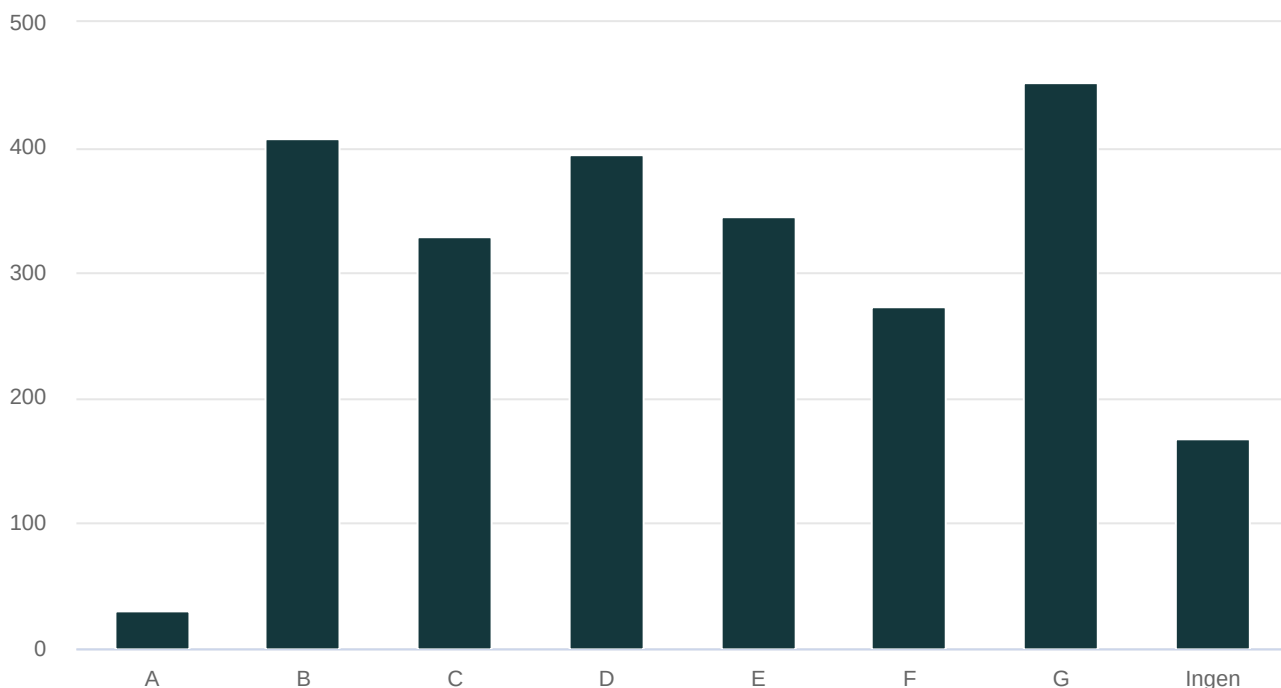
I løpet av året 2024 har vi fått mer informasjon og data fra Eiendomsverdi. Dette innebærer at vi ved årsslutt i 2024 kan rapportere informasjon om mesteparten av boligene i vår portefølje. Energimerket på boligene er nå tilgjengelig i en estimert versjon på de boligene som ikke har en ny energiattest. I Eika Forsikring/Fremtind er det også en pågående utvikling av en modell som kombinerer skadedata med klimadata for å øke innsikt i sammenheng mellom klimaendringer og skader.

Sammensetningen av bankens boligportefølje

Det er en økende andel av bankens boligportefølje som har en energiklassifisering. Ved utgangen av 2023 var 32,9 % av bankens boligportefølje energimerket, mens ved utgangen av 2024 er 92,8 % av boligene merket. Dette henger sammen med at i løpet av 2024 har vi fått tilgang til et verktøy som gir oss estimert energimerke på boliger som ikke er energimerket. Dette estimatet tar utgangspunkt i boligens byggeår, og setter merket etter hva som var standard for bygninger på det tidspunktet. Per 31/12-24 er energimerket estimert på 53,5 % av boligene i bankens portefølje. Det estimerte energimerket tar ikke med seg eventuelle endringer eller oppgraderinger som er utført på boligen etter byggeår, så estimatet vil i mange tilfeller ikke vise hele sannheten dersom boligen er endret siden byggeår.

Andelen av boliger som er energimerket med energiklasse A eller B er på 18 % i 2024 mot 6,9 % i 2023. Under ligger en oversikt over fordelingen av energimerke på de boligene som er merket per 31/12-24:

Fordeling av energimerker på bolig



Grafen viser: Prosentvis fordeling per energiklasse, fra energiklasse A til G og ingen energimerking.

Nybygde boliger energi-klassifiseres når de ferdigstilles og bruktboliger energi-klassifiseres ved salg gjennom eiendomsmegler. Det er også mulig for huseier å benytte en energirådgiver til å utarbeide en energiattest, og huseier kan legge inn data selv og få en energikarakter basert på dette. Fra høsten 2024 har vi fått på plass estimering av energimerket på boliger som ikke har en nyere energiattest. Estimeringen tar utgangspunkt i byggeår, og baserer energikarakteren på standard TEK som var i bruk på den tiden. Det er verd å merke seg at dette ikke alltid vil være korrekt da boligen kan ha gjennomgått oppgraderinger som har bidratt til forbedring av energikarakteren som da ikke vil komme frem.

Privatpersoner kan energi-klassifisere boligen sin ved å gjennomgå en kartlegging, blant annet på energimerking.no.

Innsiktsmodellene våre er laget av Eika Gruppen for bruk i alle bankene i Eika Alliansen. Utviklingen av modellene er i en tidlig fase og det forventes mer ressurser hos Eika Gruppen til videreutvikling av modellene.

Klimautslipp fra utlånsporteføljen

Banken bidrar til indirekte klimautslipp gjennom utlånsporteføljen. Innsikt om utslippene er viktig for å kunne jobbe med målsetningen om netto nullutslipp innen 2050. Banken har per i dag ikke gode nok data eller modeller for å kunne beregne utslippene.

Bærekraftige produkter

Banken har finansieringsprodukter som skal stimulere til bærekraftig kundeadferd samt premiere de kundene som tar aktive grep i sin bolig, drift, investeringer eller utvikling. I bankens bærekraftstrategi har vi flere mål knyttet til å øke porteføljen av kunder med bærekraftige produkter. Vi skal jobbe for å få flere kunder til å registrere energimerke på sin bolig, og flytte lånene over til grønne boliglån dersom energiklassen blir A eller B og oppvarmingskarakter gul eller grønn.



Simen presenterer på kundekveld om bærekraft.

Grønt Boliglån

Dette er lånet for deg som har, eller skal kjøpe, en energieffektiv bolig som bruker lite strøm eller har alternative, miljøvennlige energikilder. Vi belønner grønne valg, og tilbyr Grønt boliglån med ekstra gunstige betingelser. En grønn bolig er bra for både miljøet og for lommeboka. Tilbys til kunder som har hus med energimerke A eller B og oppvarmingskarakter gul eller grønn.

Oversikt over utviklingen og fordelingen for Grønt boliglån



	Grønt boliglån – totalt antall per år			
	2024	2023	2022	2021 og tidligere
Antall	146 lån totalt	93 lån totalt	57 lån totalt	30 lån totalt
Som utlån	472,6 mill	324, 4 mill	98,8 mill	53,8 mill

Energisparelån

Har du ønsker eller planer om å utføre energisparende tiltak på eksisterende bolig?

Da er energisparelånet det perfekte lånet for deg.

Et lån med ramme inntil kr 500.000, -. Ingen etableringsgebyr og 0,75 prosentpoeng under boliglånsrenten.



Bilde: Trond peker på energisparelån.

Oversikt over utviklingen og fordelingen for Energisparelån – nye tiltak per år



Type tiltak	2024	2023	2022	2020
Solcelle	2	3	3	0
Varmepumpe	3	2	2	3
Etterisolere, bytte vinduer, dører etc.	2	2	0	0

Seniorlån leilighet

I 2023 etablerte vi et nytt produkt som retter seg mot kunder over 60 år som kanskje kan trenge en ekstra dytt for å komme seg ut av sin nåværende, eldre, kanskje veldig lite tilpassede enebolig. Her er beskrivelsen fra vår hjemmeside om dette produktet:

Ønsker du en enklere og mer moderne bolig? Huset er nå for stort og behovet har endret seg? Dette er for mange et vanskelig valg å ta.

Vi har derfor et flott tilbud til deg som ønsker å gå ut av eneboligen eller gårdsbruket og inn i leilighet.

Du behøver ikke betale hverken renter eller avdrag. Lånet forfaller først ved overgang til sykehjem, salg av leiligheten eller ved bortgang.

Leiligheten må ligge i Aurskog-Høland med sikkerhet i leiligheten.



- 1 % under ordinær boliglånsrente
- 0,- kroner i etableringsgebyr
- Belåningsgrad innenfor 40%
- Låntakere må være over 60 år

Bilde: Eldre ektepar med telefon, leser og smiler.

Oversikt over utviklingen og fordelingen for Seniorlån leilighet

Seniorlån – Leilighet			
Energimerke	2024	2023	
A- Orange	1	1	
B - Lys grønn	1	1	
Ingen	7	3	

Sosial bærekraft og finansiell inkludering

Når flere mennesker er inkludert i arbeidslivet, reduseres sosiale forskjeller og økonomiske ulikheter. Dette fører til økt samfunnsmessig stabilitet, bedre helse og trivsel, og en sterkere økonomi. Høland og Setskog Sparebank er opptatt av å gi personlig tilpassede økonomiske råd og veiledning og strekker seg for å kunne tilpasse aktiviteter og tilbud til alle.

Lettelser i form av renter, avdragsfrihet, overhopp, god veiledning og råd. Vi refinansiere hvis noen har mye kredittkortgjeld og tilpasser oss til den enkeltes økonomiske utfordringer.



Ansatte på TV-aksjon

Folkehelseprofil Aurskog-Høland kommune 2024

Eldres helse er temaet for folkehelseprofilen 2024. Indikatorene som presenteres i profilen er valgt med tanke på helsefremmende og forebyggende arbeid, men er også begrenset av hvilke data som er tilgjengelige på kommunenivå.

Befolkning: Andelen unge eldre (65-79 år) i kommunen er høyere enn i landet som helhet.

I aldersgruppen 75 år og eldre er andelen som bor alene ikke signifikant forskjellig fra landsnivået.

Derfor tyder det på at i vår kommune arbeides det godt og riktig med å tilrettelegge for gode bomiljøer. Utviklingen og utbyggingen av leiligheter er god i sentrumsområdene i kommunen. Det er per i dag gode muligheter for å kunne bosette seg i umiddelbar nærhet til sentrale funksjoner. Som et virkemiddel til de som er eldre til å kunne ha muligheten til å komme ut fra mindre sentrale og mindre egnede boliger og inn i lettstelt leilighet tilbyr banken som tidligere nevnt Seniorlån leilighet.

Videre vises i folkehelseprofilen at vår kommune scorer dårligere enn landet som helhet på områder tilknyttet oppvekst, utdanning og lokalmiljø.

Gjennom bruken av sponsormidler til lokale lag og foreninger bidrar banken til at disse opprettholdes og kan drives videre tross synkende medlemstall og aktivitet. Det er viktig at vi fortsetter å ha tilbudene, selv om oppslutningen en periode er synkende. Videre er banken svært aktiv ved eksisterende og nye begivenheter og arrangementer. Dette vises gjennom de utallige gave og sponsor-midlene som vi har bidratt med igjennom året.

Banken har som tidligere beskrevet også valgt å sette ekstra fokus på FNs bærekrafts mål 4. God utdanning. Og som folkehelseprofilen viser er det meget relevant å satse på nettopp dette bærekrafts målet i vår kommune.

Høland og Setskog Sparebank er aktiv og deltar i arbeidet med ungt entreprenørskap og elevbedrifter. Vi er på de lokale skolene og underviser i, blant annet, personlig økonomi, samt at vi deltar i arrangementer i regi av UE.

Digital kompetanse og finansiell inkludering

Basert på eksisterende tallgrunnlag estimerer Digitaliseringsdirektoratet at om lag 20 prosent av den voksne befolkningen, tilsvarende 875 000¹ personer, er sårbare i møte med offentlige digitale tjenester.

I et finansmarked som i stor grad er digitalisert, er det viktig å ta hensyn til forbrukere i alle livsfaser og med ulike digitale ferdigheter. Videre viser undersøkelser som Finans Norge har gjennomført at 600 000 personer i Norge av ulike årsaker ikke kan eller vil benytte nettbank, mobilbank eller bank ID. Disse må gis muligheten til å ha et fullverdig banktilbud de også. Vi må kunne fange opp de som glir over fra å være digitale til å bli ikke digitale på grunn av alder eller sykdom. Fordi dette kan føre til at disse innbyggerne står overfor et digitalt utenforskap når flere og flere tjenester i samfunnet blir mer digitale. Det forventes at antallet vil holdes relativt konstant i årene fremover, ettersom det vil komme nye mennesker til i de ulike gruppene ikke-digitale personer. Finans Norge opprettet en bransjenorm for finansiell inkludering som trådte i kraft 1. november 2022. Bransjenormen omhandler hvordan bankene som et minimum skal forholde seg til og behandle ikke-digitale kunder og kunder som går fra å være digitale til å bli analoge. Bransjenormen skal bidra til at kundene kan ha kontroll over egen økonomi, uavhengig av digitale ferdigheter og utvikling.

Bransjenormen omhandler 5 punkter som bankene skal etterleve:

- Tilgjengelige analoge tjenester - banken skal ha et tilbud til kunder som gjør det mulig å få kontoinformasjon, betale regninger og overføre penger uten hjelp av digitale løsninger
- Banken skal tilby rådgivning til kunder som er i en overgangsfase fra digitale til analoge tjenester eller som ikke behersker de digitale løsningene. Banken skal også sørge for lett tilgjengelig informasjon som er tilrettelagt og relevant for kundegruppen og eventuelt pårørende.
- Banken skal tilby veiledning i bankens digitale løsninger
- Det skal være enkelt å opprette en disposisjonsfullmakt til en annen person hvis man trenger hjelp og støtte til å utføre banktjenester.
- Banken skal ha retningslinjer for kundebehandling og nødvendig kompetanse for å betjene kundegruppen

Høland og Setskog Sparebank har et tydelig fokus på at alle våre kunder skal få hjelp med sine oppgaver på det nivået de er, og vi har lagt til rette for at alle skal kunne få hjelp til å løse sine dagligbankoppgaver manuelt dersom de ikke selv kan utføre det digitalt. Høland og Setskog Sparebank har 4 fysiske kontorer/filialer som bidrar til at lokalbefolkningen har muligheten til fysisk oppmøte og få hjelp med det det måtte trenge av banktjenester.

¹ *SSB; Befolkning 2023, 18 år og eldre, 4 377 000: <https://www.ssb.no/statbank/table/07459/tableViewLayout1/>

Informasjon om dette finnes på papir i våre filialer og det er mulig å lese mer om dette på våre hjemmesider. Sentrale tema i denne sammenheng er muligheten for å legge opp fullmakter og disposisjonsmuligheter, muligheter for å bli kunde og være kunde uten bruk av Bank ID, innlogging og bruk av mobilbank uten bank ID, bistand til å legge opp avtalegiro og faste betalinger med mer.

BankID

BankID er personlig og skal ikke deles med andre. Gi fullmakt til noen du stoler på for å få hjelp til å håndtere økonomien.



BankID er personlig og skal ikke deles med andre. Du kan opprette fullmakt ved behov for hjelp.



Sparing og Investering

Samfunnsansvaret gjelder ikke bare i lokalmiljøet. Gjennom Eika Kapitalforvaltnings spareprodukter blir bankens kunder investorer i et stort antall selskaper i ulike sektorer og nasjoner. Vi i banken bryr oss om hvordan pengene dine blir investert, og du skal alltid være trygg på at produktene vi leverer oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet.

Hvordan fungerer dette i praksis? Eika Kapitalforvaltnings arbeid med retningslinjer, eierstyring og utelukkelse av bransjer og enkeltelskaper, sikrer at spareproduktene Eika Kapitalforvaltning leverer til våre kunder oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet. Disse faktorene veier tungt når aksjeforvalterne setter sammen en aksjeportefølje i Eika sine fond. Eika Kapitalforvaltning arbeider målrettet med å analysere, rangere, diskutere og påvirke hvilke selskaper som skal inngå i porteføljen. Selskaper som jobber innenfor bransjer som kan relateres til kull, tobakk og lotteri/gambling industrier ekskluderes. I tillegg ekskluderes selskaper som relateres til palmeolje, tobakksproduksjon, våpen, pornografi, gambling, korrupsjon, arbeidsulykker med mer. Selskaper som er rangert for å ha betydelig karbonavtrykk (high eller severe) ekskluderes.

Hva slags bærekraftsprofil har Eika Fond? I regelverket skiller man fondene om det tilhører artikkel 6, 8 eller 9. Artikkel 6 betyr at fondet ikke fremmer miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte forhold. Artikkel 8 betyr at fondet fremmer miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte forhold. Til slutt er artikkel 9 fond som bærekraftige investeringer som mål. Alle Eika sine fond er kategorisert under artikkel 8 fond. Fondene fremmer miljømessige og sosiale egenskaper gjennom sine investeringer.

Blant Eika sine fond kan det nevnes at Eika Global er et godt rangert bærekraftig fond. Eika Norden og Eika Norge møter alle selskapene som de investerer i og selskaper de vurderer å bli eier. Bærekraft er et sentralt tema i disse møtene. Møte med selskapene mener vi gir en Eika en god innsikt i hver enkelt bedrifts fokus på bærekraftsarbeid.



Våre kunderådgivere er pålagt å kartlegge kundes bærekraftspreferanser i kundesamtalen. I vårt rådgiververktøy er dette tatt inn og vi må gjennomgå med kunden hva bærekraft er og vår tilnærming til bærekraft. Kartlegging skal sikre at kunden har forstått definisjonen, regelverket og Eika sin tilnærming til bærekraft. Vi opplever at kunden har ulike preferanser og interesser for bærekraftsteamet, men det at vi setter det på agendaen for alle gjør at vi løfter kompetansen til alle kundene våre. Omfanget er stort, men vi fokuserer på å fortelle kundene våre at vi ikke investerer i hva som helst, at bærekraft er et viktig tema i investeringene våre og at vi ekskluderer de samme selskapene som Oljefondet og i tillegg ytterligere 150 selskaper.

Boligsparing for unge

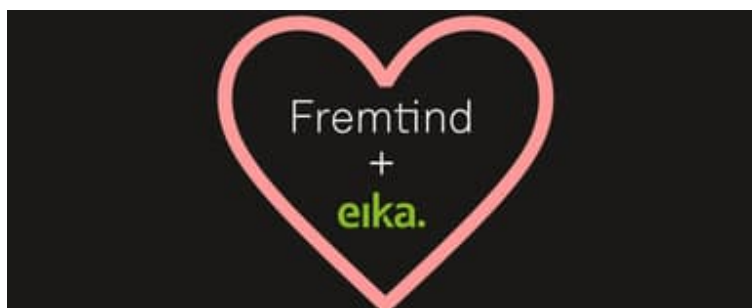
Banken tilbyr boligsparing for ungdom (BSU) til kunder under 34 år. Sparekontoen er et sosialt spareprodukt som skal bidra til at unge kan spare egenkapital til gunstige betingelser som senere kan brukes til kjøp av bolig. Kontoen har gode rente- og skattefordeler for boligsparing. Regjeringen valgte i statsbudsjettet for 2023 å redusere skattefordelen på BSU-kontoen med 50 %, men kontoen har fremdeles gode rentebetingelser samt en liten skattefordel som gjør produktet attraktivt for boligsparing.



Simen, leder for sparing og pensjon

Forsikring

I oktober 2024 fusjonerte Eika Forsikring og Fremtind Forsikring, to selskap ble til ett og navnet er Fremtind. Fremtind har en langsiktig ambisjon om bærekraftig verdiskaping og har som mål å gjøre forsikring sirkulær. Fremtind fokuserer på klimatilpasning og forebygging, og bærekraft er en integrert del av deres forretningsstrategi og praksis. Dette støtter opp om Parisavtalen og FNs bærekraftsmål. Fremtind rapporterer på bærekraft gjennom ESG (Environmental, Social, and Governance) og dekker områder som klima og miljø, bærekraft i produktene, bærekraft i skadeprosesser, sosiale forhold, arbeidsmiljø og ansattforhold.



Skadeforebygging

Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringsselskapet er å forhindre at skaden oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene. Fremtind Forsikring arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene. Dette sparer ressurser og forhindrer avfall.

Sirkulær forsikring

Sirkulær forsikring handler om verdier. Om en måte å se verden på, og en måte å drive forretning på. Gode sirkulære løsninger er stadig viktigere for å nå verdens klimamål – og her kan vi bidra på vår helt egen måte. Den viktigste jobben vi gjør er å hjelpe kundene våre til å ta vare på seg selv, tingene sine og sine omgivelser. Og sammen med eierbankene i SpareBank 1, DNB og Eika-gruppen, har vi muligheten til å gjøre den jobben uten at det går på bekostning av klima og miljø, snarere tvert imot: Vi skal ta vare på kundene våre samtidig som vi tar vare på de ressursene som allerede er i omløp. Det er nettopp det vi legger i *sirkulær forsikring*.

Vårt ønske om å fremme forebygging, gjenvinning og reparasjon begrenser seg ikke til Fremtind. Vi ønsker å løfte frem alle som jobber for det samme som oss – og alle de som er med på vårt lag! De som reparerer mobiler. De som reparerer hvitevarer. De som arrangerer fiksefester. Verkstedene som tar i bruk brukte bildeler. Alle de som gjør det mulig for oss å jobbe for en endring. Vi redder ikke verden alene – alle som bidrar er viktige.

Det trenger ikke være enten eller – med sirkulær forsikring tar vi vare på både kundene våre og planeten. Også må vi bare få med oss flere over i tankegangen!

Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet

Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet eller finansiering av terrorvirksomhet, er en viktig del av finansnæringens samfunnsoppdrag. Bankene skal blant annet sørge for at næringen ikke utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre produkter og tjenester.

Det er et økende antall svindelforsøk i samfunnet, svindlerne blir stadig mer kreative og «gevinsten» er ofte høy. Bankens medarbeidere skal aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som er knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og utbytte fra andre straffbare forhold. Medarbeiderne skal sikre god legitimasjonskontroll og innhenting av kundeerklæringer hos nye kunder, samt jobbe aktivt med løpende oppfølging av eksisterende kunder. Kjenn din kunde er et viktig prinsipp i arbeidet. Alle bankens ansatte og styret gjennomgår jevnlig og minst årlig, oppdateringer og tilpasset opplæring om hvitvaskingsregelverket. Eika Alliansen har på vegne av bankene iverksatt nye svindelforebyggende tiltak også i 2024, vi opplever at nye tiltak fungerer og følger disse tett.

For å bygge mer kompetanse rundt blant annet forebygging og avdekking av økonomisk kriminalitet og svindel har banken i 2024 videreutviklet faggruppen for antihvitvask og svindel. Arbeidet med å forebygge, redusere tap og ivareta kunder som er utsatt for svindel er omfattende. Vi ser at det er viktig å dra nytte av hverandre på tvers av fagområder for at vi på best mulig måte kan hjelpe de som er utsatt for svindel og misbruk. Vi har etablert en kanal for samarbeid med lokalt politi i tillegg til at alle svindel- og misbrukssaker vurderes for rapportering til økokrim. Teamet rapporterer til bankens antihvitvaskansvarlig som også er medlem av bankens ledergruppe. Fra siste halvår 2024 avholdes månedlige informasjonsmøter om svindel der alle ansatte og styret er invitert. Møtene tar for seg trender, viser innhold og fremgangsmåte i faktiske svindelsaker den siste måneden, og viser frem hvordan vi kan avsløre og begrense omfanget når svindelen først har skjedd.

Banken har i 2024 økt informasjonsflyten ut mot kundene, for å sikre at kunder ivaretar kravene til deling av personlig informasjon og sikker bruk av sine digitale produkter og IT-systemer. Som beskrevet tidligere i rapporten har vi benyttet våre digitale kanaler og media i tillegg til å delta på informasjonsmøter ute i lokalsamfunnene. Banken har vært på besøk hos alle de lokale pensjonistforeningene. Arrangementene har blitt godt besøkt og vi opplever økt bevissthet hos våre kunder om farene ved svindel.



Cathrine informerer om svindel og svindelmetoder på Setskog Seniorsenter.

Dataangrep er et økende problem, både for privatpersoner og bedrifter. Det er viktig at ansatte har god innsikt i hvordan dataangrep mot banken kan unngås. Alle bankens ansatte skal minst årlig gjennomgå opplæring i Eikaskolen på IT-sikkerhet og Personvern. I tillegg til denne obligatoriske opplæringen får de ansatte jevnlig informasjon og veiledning ved behov i løpet av året. Alle ansatte er oppdatert på retningslinjer for personvern, data- og informasjonssikkerhet.

Korrupsjon setter langsiktig verdiskapning i fare og skaper mistillit til systemene i samfunnet. Banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjelder blant bankens ansatte, kunder, leverandører og samarbeidspartnere, samt selskaper banken investerer i. Skatter og avgifter fra næringslivet og privatpersoner er nødvendig for å opprettholde velferdsgodene i det norske samfunnet. Skatteunndragelser og skattekriminalitet er ikke akseptabelt. Banken krever at alle kunder og forretningsforbindelser er åpne om sin eierstruktur og at de organiserer sin virksomhet slik at de gjenspeiler reell produksjon og verdiskapning. Det burde være en selvfølge, men det finnes mange eksempler på bedrifter som enten bevisst eller på grunn av manglende kontroll, ikke gjør dette godt nok. Banken vil gjennomføre tiltak ovenfor kunder eller samarbeidspartnere som driver med brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, skatteunndragelser, skatteflukt eller som organiserer sin virksomhet i såkalte skatteparadis.

Personvern og informasjonssikkerhet

Banken behandler store mengder personopplysninger. Det er avgjørende for å beholde tilliten hos kundene og i samfunnet ellers at banken behandler slike opplysninger på en forsvarlig måte. Banken skal sikre nødvendig konfidensialitet, integritet og ha fokus på personvern i all kundebehandling. Banken tar data- og informasjonssikkerhet på alvor. Banken har et eget personvernombud. Banken ønsker at ansatte og kunder melder ifra fortløpende dersom det oppstår situasjoner eller man oppdager at personopplysninger har kommet på avveie. Avvik blir behandlet umiddelbart og vurderes for melding til datatilsynet dersom alvorligheten tilsier det. I 2024 har banken fått innmeldt 8 avvik fra kunder/ansatte. Alle disse avvikene er behandlet og lukket, ingen av avvikene er meldt til datatilsynet.

Oppsummert kategorier avvik:

Avvik personvern 2024	
Kategori	Antall
Menneskelig svikt	5
Brudd på rutiner	1
Teknisk svikt	1
Annet	1

Åpenhet, klager og etiske retningslinjer

Banken har som mål å ha fornøyde kunder. Likevel kan det innimellom oppstå forhold som gjør at våre bankkunder ikke er fullt ut tilfreds. Dersom det er tilfelle, ønsker vi at kunden gir oss tilbakemelding. Kunden kan for eksempel ta kontakt med sin kundeansvarlig for å gi tilbakemelding. Dersom kunden velger å rette en formell klage til banken skal den fremsettes skriftlig. Alle formelle klager skal besvares skriftlig av banken, og avgjørelser som ikke gir den som klager fullt medhold, skal begrunnes. Banken har etablert et formelt klageorgan/klagenemnd, denne nemnd er sammensatt av noen faste og noen medlemmer som innkalles etter behov basert på fagområde. Klagenemnda er også det organet i banken som vurderer og behandler svindel og reklamasjonssaker av større omfang. Banken mottok i 2024 fire (4) formelle kundeklager.

Bankens interne klagenemnd har i tillegg behandlet kunder/saker i forbindelse med svindel og reklamasjon.

Etiske retningslinjer

Etikk er en integrert del av alle bankens beslutningsprosesser. Banken har etiske retningslinjer som presiserer hvilke forventninger og krav banken stiller til medarbeidernes handlemåte og opptreden. Medarbeiderne skal i tillegg ha et bevisst forhold til hvordan privat adferd kan påvirke tilliten til banken. Retningslinjene gjelder for alle bankens ansatte og bankens styre. De etiske retningslinjene revideres minst årlig og besluttet av bankens styre. Retningslinjene ble sist oppdatert i september 2024. Alle ansatte må hvert år dokumentere at de etiske retningslinjene er lest.

Miljøfyrtårn

Høland og Setskog Sparebank ble sertifisert 12/6-23 som miljøfyrtårn, og i september 2024 hadde vi en årlig gjennomgang av miljøfyrtårnvirksomheten med representant fra Certnor. I gjennomgangen var fokuset på hvordan vi har innarbeidet miljø

Banken skal ha et aktivt forhold til, og god styring av, klima- og miljøutfordringer i egen drift. Det er etablert systemer for innsamling av data og informasjon som skal benyttes inn i miljøfyrtårnrapporteringen løpende igjennom året. Bankens indirekte og direkte utslipp er i hovedsak knyttet til energiforbruk, avfall og transport. De største indirekte utslippene banken bidrar til er gjennom bankens utlånsportefølje, og dette er vi i gang med å kartlegge i forbindelse med CSRD og bærekrafts-direktivet.

Enkelte ansatte går eller sykler til jobb, men majoriteten av de ansatte kjører elbil eller fossilbil. Alle ansatte inviteres årlig til å gjennomføre en enkel spørreundersøkelse om ESG, i år 2024 ble undersøkelsen sendt ut for 3. gang og resultatene viser at vi har økt fokus på klima og miljø, og flere har gjort små justeringer som kan ha en betydning. Under gjengis resultater på utvalgte spørsmål og besvarelser fra ansatte.



Utdeling av diplom for miljøfyrtårn av ordfører i Aurskog Høland kommune Gudbrand Kvaal.

Hva er energimerket på boligen din?

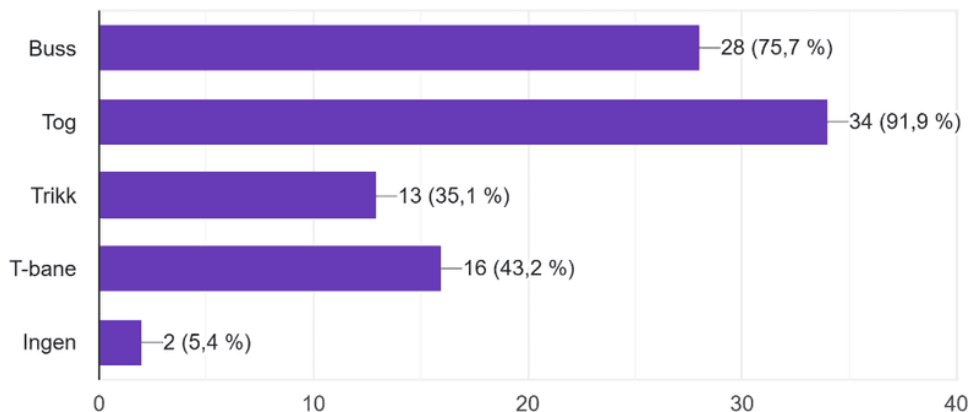
37 svar



I bankens målbilde, som er beskrevet i bankens bærekraftstrategi, står det at ved reiser i bankens regi skal det vurderes om kollektivtrafikk, og gjerne tog, kan benyttes i stedet for fly.

Har du brukt kollektiv transport det siste året?

37 svar



Strømforbruket i banken knytter seg i all hovedsak til oppvarming av lokaler, ventilasjon, belysning, kontormaskiner og oppvarming av vann. Forbruket vil variere fra måned til måned. I året 2024 har vi vært lokalisert på to forskjellige adresser på Bjørkelangen, i tillegg til lokalene våre på Hemnes, Løken og Setskog. Dette gjør at energiforbruk og utgifter til strøm, avfallshåndtering med mer, er forhøyet sammenliknet med tidligere år, og også hvis man skal sammenlikne fremover i tid.

Banken har flyttet inn i nye flotte lokaler i Bjørkelangen Torg 20. februar 2025. Bankens nye lokaler ligger i et nybygg som oppfyller kravene til BREEAM (Building Research Establishment Environmental Assessment Method) excellent. BREEAM Sertifiseringen tar hensyn til både design- og driftsfase av bygget, og oppmuntrer til bærekraftige praksiser i alle stadier av byggeprosessen.

Leverandører og samarbeidspartnere

Banken ønsker leverandører og samarbeidspartnere med et bevisst forhold til bærekraft. Det stilles blant annet krav om likestilling og mangfold i styresammensetninger, samarbeidsutvalg, på konferanser og arrangementer. Banken ønsker ikke å bli forbundet med leverandører eller samarbeidspartnere som har tvilsomt omdømme eller som ikke etterlever lover og styrende dokumenter.

I bankens innkjøp velger vi lokale leverandører og produkter med en bærekraftig profil, så langt det lar seg gjøre. Lokale leverandører kan vurderes selv om de ikke er miljøsertifisert. Bærekraftige innkjøp gir betydelig positiv påvirkning og henger nøye sammen med bærekraftsparametere som ressurseffektivitet, forbruk, avfall og klima. Banken har en egen innkjøpsrutine hvor formålet er å redusere bankens miljøbelastning ved innkjøp samt veilede de som gjennomfører innkjøpene. Banken skal kjøpe inn produkter etter behov og unngå unødvendige innkjøp. Profilartikler skal være av god kvalitet som kan vare lenge.



Bildetekst

Nyhet

Miljøfyrtårnsertifisert: – Stiller sterkere i konkurransen

Det grønne skiftet er i full sving, også hos bedriftene Kragtorp VVS og Aurskog Bygg og Renhold. De har nå gått hele veien, og endelig blitt Miljøfyrtårnsertifisert.

Bilde: June fra Kragtorp VVS og Ole Petter Antonsen og Bodil Drøverud fra Aurskog Bygg og renhold er nylig sertifiserte som miljøfyrtårn. De møtte til en samtale i banken for å fortelle om prosessen og verdien av gjennomføre sertifiseringen.

I henhold til åpenhetsloven, som ble innført fra 1.juli 2022, har banken gjennomført en intern aktsomhetsvurdering. Erklæring på innføring av åpenhetsloven ble publisert på hjemmesiden i juni 2024. Ny og oppdatert erklæring vil bli publisert innen rapporteringsfristen 30. juni 2025. Banken har i 2024 fortsatt arbeidet med å kartlegge leverandører og samarbeidsparter. Vi benytter et standardisert spørreskjema, som sendes ut på mail. Besvarelsene gjennomgås og ved behov tas det avklaringer direkte med virksomheten. Alle leverandører har ESG OK og er vurdert til lav risiko.

Gjennom Eika Gruppen får banken tilgang til både produkter og tjenester. Eika Gruppen med datterselskaper ble Miljøfyrtårn i 2021. Som følge av åpenhetsloven har det videre i 2024 pågått et arbeid for å samkjøre alliansens bærekraftsoppfølging i anskaffelser og av leverandører, blant annet ved å lage en sentral innkjøpspolicy for det Eika handler inn på vegne av bankene, stille leverandørkrav samt innhente egenerklæringer fra de vesentligste leverandørene.



Pride dag i banken.

Klimaregnskap

Totale klimagassutslipp	Enhet	2024	2023	Endring
Scope 1				
Transport		-	-	
Bensin		-	-	
Diesel	tCO2e	-	-	
Scope 1, totale utslipp		-	-	
Scope 2				
Fjernvare / kjøling				
Elektrisitet	tCO2e	4.215,00	3.260,66	954,35
Fjernvarme		-	-	
Scope 2, totale utslipp		4.215,00	3.260,66	954,35
Scope 3				
Pendling hjem - kontor				
Buss		-	-	
Tog		-	-	
Bil, fossil	tCO2e	1.675,00	-	1.675,00
El-bil, hybrid og motorsykkel		-	-	
Flyreiser				
Norden		-	-	
Europa	tCO2e	25,50	-	25,50
Forretningsreiser				
Tog		-	-	
Bil, Taxi		-	-	
Hotellovernattinger		-	-	
Avfall				
Papiravfall	kg	912,00	-	912,00
Restavfall	kg	1.140,00	-	1.140,00
Glass og metall	kg	1.862,00	-	1.862,00
Finansiert utslipp				
Bolig (lokasjonsbasert)	kg per år	521.964,00	-	521.964,00
Landbruk	tCO2e	9.502,00	-	9.502,00
Næringseiendom		-	-	
Scope 3, totale utslipp		537.080,50	-	537.080,50
Totalt utslipp scope 1, 2 og 3		541.295,50	3.260,66	538.034,85

- **I Scope 1** transport er bankes firmabiler. Ingen av firmabilene benytter Diesel eller bensin. Dette er basert på spørreundersøkelsen som er sendt ut til alle ansatte. Utslipp på elektriske biler og hybridbiler er satt til 0.
- **I Scope 2** er forbrukt elektrisitet i alle bankens lokaer tatt inn, totalt for året 2024. Videre er utslippsfaktoren 15 g CO2/kwh benyttet. Ref. NVE's Klimadeklarasjon for 2023: <https://www.nve.no/energi/energisystem/kraftproduksjon/hvor-kommer-stroemmen-fra/>
- **I scope 3** utslippsfaktor for fossilbil er satt til 145 g/km, el-bil og hybrid settes til 0 utslipp. På flyreiser har vi tatt inn antall flyreiser totalt - fra spørreundersøkelse til ansatte. (ikke informasjon om km). Utslippsfaktor er satt til 284.Finansierte utslipp bolig: Fra Eika Innsiktsrapport Finansierte Utslipp – Lokasjonsbasert. Finansierte utslipp næringseiendom: Finansierte utslipp inkl. dieselbruk, kilde er 2025 02 Finansierte Utslipp Landbruk.

Bjørkelangen, 31. desember 2024 / 27. februar 2025
I styret for Høland og Setskog Sparebank



Åsmund Krogstad
Styreleder



Lene Malnes



Liv Torhild Lorentzen



Tom Carsten Troberg



Øystein Heggedal



Camilla Lunder Jensen



Sigbjørn Høgne



John Sigurd
Bjørknes
Adm. banksjef



RSM

RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlingen i Høland og Setskog Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Høland og Setskog Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet 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 IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært revisor for Høland og Setskog Sparebank sammenhengende i 8 år fra valget på generalforsamlingen den 27. februar 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS (organisasjonsnummer 982316588), RSM Advokatfirma AS (organisasjonsnummer 914095573),
RSM Norge Kompetanse AS (organisasjonsnummer 925107492).

RSM Norge AS er medlem av RSM-nettverket og driver under navnet RSM. RSM er forretningsnavnet som brukes av medlemmene i RSM-nettverket. RSM Advokatfirma AS og RSM Norge Kompetanse AS er selskaper tilknyttet RSM Norge AS.

Hvert medlem i RSM-nettverket er et selvstendig revisjons- og rådgivningsfirma med uavhengig virksomhet. RSM-nettverket er ikke selv en egen juridisk person av noen form i noen jurisdiksjon.

Verdien av utlån til kunder

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

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

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

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

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen

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

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

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

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de

viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parametrene. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

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

Bankens note 2,3 og note 5-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametre og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et 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 avvikle 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. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller

samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i 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 intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

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

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

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

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Høland og Setskog Sparebank har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn Årsrapport 2024_Høland og Setskog Sparebank i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format.

Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Oslo, 4. mars 2025
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

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."

Sveen, Alf Rune

Partner

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2025-03-04 10:07:25 UTC



Sveen, Alf Rune

Statsautorisert revisor

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2025-03-04 10:07:25 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 forseglet med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tillitsjenesteleverandør.

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 signatørenes 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.