

Årsrapport

Årsberetning og Regnskap 2024



Trøndelag
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

«2024 har vært et spennende og utfordrende år»	4
Styrets årsberetning 2024	5
Markedsforhold	7
Strategiske Samarbeid	8
Bankens virksomhet i 2024	9
Bærekraftsrapportering	12
Klima og Miljø	14
Sosial Bærekraft	17
Virksomhetsstyring	19
Eierstyring og selskapsledelse	19
Risikostyring	20
Disponering av overskudd	21
Utsikter fremover	21
Erklæring fra styret og adm. banksjef:	22
Årsregnskap 2024	23
Resultatregnskap - konsern	23
Balanse - konsern	24
Kontantstrømoppstilling – direkte metode	25
Egenkapitaloppstilling – konsern	26
Egenkapitaloppstilling – morbank	27
NOTER TIL REGNSKAPET	28
Note 1 REGNSKAPSPRINSIPPER	28
Note 2 ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER	35
Note 3 RISIKOSTYRING	36
Note 4 KAPITALSTYRING OG KAPITALDEKNING	39
Note 5 KREDITTRISIKO	41
Note 6 NEDSKRIVNINGER OG TAP	46
Note 7 FORDELING AV UTLÅN	49
Note 8 KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER	49
Note 9 FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN	51
Note 10 EKSPONERING PÅ UTLÅN	51
Note 11 NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO	52
Note 12 STORE ENGASJEMENTER	56
Note 13 SENSITIVITET	56
Note 14 LIKVIDITETSRISIKO	58
Note 15 VALUTARISIKO	59
Note 16 KURSRIKSIKO	59
Note 17 RENTERISIKO	59
Note 18 NETTO RENTEINNTEKTER	61
Note 19 SEGMENTINFORMASJON	61
Note 20 ANDRE INNTEKTER	62
Note 21 LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER	63

Note 22	ANDRE DRIFTSKOSTNADER	66
Note 23	SKATTER	66
Note 24	KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	67
Note 25	VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER	68
Note 26	RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER	70
Note 27	AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET	71
Note 28	AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER	71
Note 29	Finansielle derivater	72
Note 30	Konsernselskap og tilknyttede selskap	72
Note 31	VARIGE DRIFTSMIDLER	73
Note 32	ANDRE EIENDELER	74
Note 33	INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER	75
Note 34	INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER	75
Note 35	GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL	76
Note 36	ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJONSFORPLIKTELSER	76
Note 37	FONDSOBLIGASJONSKAPITAL	78
Note 38	EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR	78
Note 39	RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM PROSENT AV FORVALTNINGSKAPITALEN OG RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS	82
Note 40	GARANTIER	82
Note 41	HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	83
Note 42	TRANSASJONER OG MELLOMVÆRENDE MED NÆRSTÅENDE PARTER	83
Note 43	LEIEAVTALER	84
APM		87
Erklæring i henhold til lov om verdipapirhandel § 5-5.....		90

«2024 har vært et spennende og utfordrende år»

Året 2024 var vårt første hele driftsår som fusjonert bank. Vi ser at vår merkevare Trøndelag Sparebank fungerer utrolig godt. Vi får henvendelser fra hele Trøndelag, noe som gjør at vi har sterk vekst i hele vårt nedslagsfelt. Vi har brukt mye tid på å diskutere strategi, og hvor vi som Trøndelag Sparebank skal være i tiden fremover. Vi har en historie å ta vare på, men vi må samtidig posisjonere oss for fremtiden. Mye skjer i bankverdenen som utredning fra Sparebankutvalget, banker som skifter allianse, fusjoner og nye produktselskaper som etableres. Så her gjelder det å følge med i tiden.

For vår egen del har vi hatt et år med fortsatt sterk vekst, men med spredd risiko, da vi har et stort nedslagsfelt med et differensiert næringsliv i de ulike kommunene vi er representert. Hitra og Frøya med lakseoppdrett og Heim er sterk på sin prosessindustri. Ørland vokser i takt med kampflybasen for F-35, og Åfjord har en sterk rolle innen entreprenørvirksomhet. I tillegg har regionen en vekst innen fiskeri og her står Osen sterkt.

Det har vært høy aktivitet hos alle våre ansatte. I desember gjennomførte vi en vellykket emisjon på kr 90 mill. med 27 % overtegning, noe som viser god interesse for å investere i Trøndelag Sparebank. Emisjonen gir oss økt soliditet og ytterligere vekstmuligheter fremover.

18 desember ble en milepæl for banken med notering på hovedlisten på Oslo Børs. Umiddelbart etter børsnotering løftet vi verdien på banken med betydelig effekt. Egenkapitalbevisene våre fikk en høyere verdi, og det er daglig omsetning i bevisene. Dette gjør banken mere synlig, og våre bevis mere omsettelig.

Vi har gjort mange strategiske riktige valg for banken i løpet av året 2024, og disse valgene gir oss økte muligheter i årene som kommer. Vi ser fremover, og har fokus på å øke vår lønnsomhet, styrke vår kapitaldekning, og ta godt vare på våre ansatte.



Tor Espnes - adm. banksjef

Styrets årsberetning 2024

«Vi styrker Trøndelag»

I april 2023 ble Åfjord Sparebank og Hemne Sparebank juridisk fusjonert sammen til Trøndelag Sparebank. Banken har røtter tilbake til 1864, og er lokalisert i et markedsområde med god underliggende vekst. Bankens strategiske hovedmål er å bli markedsleder og være et selvfølgelig valg for lokalbefolkningen og det lokale næringslivet. Trøndelag Sparebank sin visjon er derfor "Vi styrker Trøndelag".

Trøndelag Sparebank

Skal spille en sentral rolle i utviklingen av Bankens distrikt og bidra til å skape gode lokalsamfunn der det er godt å bo og attraktivt å drive næringsvirksomhet. Bankens kjerneverdier er å tjene samfunnet som en helhet. Være åpen og transparent overfor kunder, ansatte, investorer og samfunnet ellers og å være en stolt markedsaktør med lokal tilstedeværelse som tilbyr produkter og tjenester som svarer til sine markedsområders unike ønsker og utfordringer.

- er en sterk lokalbank på kysten av Trøndelag med høy vekst.
- har kontorer i seks kommuner og forretningsadresse på Brekstad i Ørland kommune
- er notert på Euronext Oslo Børs (hovedliste) med egenkapitalbevis.
- har en offisiell rating BBB+ fra Nordic Credit Rating (NCR).
- er agent for Fremtind forsikring.
- har 78 faste ansatte og i tillegg 35 ansatte i datterselskaper innen regnskap og eiendomsmegling.



Lokalsamfunnet

Trøndelag Sparebank skal bidra til lokal vekst og utvikling, med nærhet til lokalsamfunn og kunder. Dette betyr at banken skal spille en avgjørende rolle i utvikling av næringsliv, lokalsamfunn og regionens vekstkraft. En viktig del av bankens rolle i lokalsamfunnet er å bidra med tilgang til finansiering til innbyggere og lokalt næringsliv.

Trøndelag Sparebank ser det som en av sine viktigste oppgaver å støtte lokalt kultur-, idrett- og foreningsliv. Støtten gis i form av gaver, prosjektmidler og priser. Vi ønsker en rettferdig fordeling av gavemidler og sponsormidler, og ønsker at den største andelen av disse midlene skal gå til lag og foreninger som har som hovedfokus å fremme fysisk aktivitet hos barn, ungdom, voksne og eldre, noe som er en viktig faktor for god folkehelse. Banken er hovedsponsor på mange arenaer innenfor kultur- og idrettsarrangementer, og er også i tillegg personlig sponsor

for noen unge idretts- og kulturtalenter. Et aktivt kulturliv er meget viktig for oppvekst, trivsel og velvære i våre lokalsamfunn, og gjennom gaveutdeling, annonsestøtte og sponsoravtaler bidrar banken til økt kulturliv.

I tiden fremover vil vi rette vår sponsor- og støttevirksomhet mer mot barn og unge.

Sparebankstiftelsene – Åfjord og Hemne

I forbindelse med fusjonen mellom sparebankene Åfjord og Hemne, ble det opprettet to sparebankstiftelser. Sparebankstiftelsene ihhv. Åfjord og Heim har til formål å forvalte egenkapitalbevis de ble tilført ved opprettelsen og å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i Trøndelag Sparebank. Stiftelsene kan disponere overskudd og utdele utbytte midler til allmennyttige formål og vil være en stor bidragsyter for en positiv samfunnsutvikling i sine regioner.

Sentrale nøkkeltall - 2024:

Bankens drift har fungert godt i løpet av året, med høyere netto renteinntekter og provisjonsinntekter mot fjoråret. Driftskostnadene er økt noe sammenlignet med samme periode i fjor. Økte tapsavsetninger bidrar til et lavere resultat enn budsjettert, og resultat etter skatt er på kr 67,0 mill. (67,4).

Forretningskapital
10,6 mrd
(9,6)

Ren kjernekapital konsern
17,34 %
(17,14 %)

Egenkapital
1,1 mrd
(1,0)

Egenkapitalavkastning
6,36 %
(8,33 %)

Sum utlån inkl EBK
9,2 mrd
(8,3)

Utlånsvekst inkl EBK
10,89 %
(13,90 %)

Markedsforhold

Etter år preget av pandemi og krig var 2024 et år 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.

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 steg med 3,1 prosent, med 3,7 prosent vekst i kjerneinflasjonen. I løpet av året falt inflasjonstakten og i desember var 12-mnd rate henholdsvis 2,2 og 2,8 prosent. Med en lønnsvekst på 5,2 prosent så ble 2024 et år med unormal sterke 2 prosent vekst i husholdningenes kjøpekraft.

Norges Bank holdt styringsrenten 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).

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.

Lokal utvikling

Banken har hatt god drift og stor vekst i 2024. Markedsområdet består av flere kommuner i god vekst, med en konkurransesituasjon som hardner til. Det er en økt konsolideringstakt i sektoren, både mellom bankene og i produkselskapene.

De ulike kommunene som utgjør Bankens primære markedsområder, har et bredt og differensiert næringsliv som gir et solid grunnlag for fremtidig vekst. Heim kommune er kjent for sin sterke prosessindustri, mens Hitra og Frøya har en ledende posisjon innen lakseoppdrett. Ørland har en strategisk viktig flybase for F-35, Åfjord er en vekstregion innen entreprenørvirksomhet, og Osen er kjent for sin betydelige hvitfiskindustri. Dette mangfoldet bidrar til en robust økonomi med høy investeringsvilje, samtidig som det reduserer konsentrasjonsrisikoen knyttet til enkeltsektorer.

Flere av kommunene i regionen opplever også en økt netto tilflytning, noe som skiller dem fra mange andre kommuner i Midt-Norge. Dette skaper et økende behov for boligbygging og tilrettelegging for videre vekst. Samtidig opererer Banken i et stadig mer konkurranseutsatt marked for finansielle tjenester, og vesentlig vekst vil kreve at Banken tar markedsandeler fra konkurrentene. Hvis Bankens effektivitet eller markedsføringseffekt ikke er på nivå med eller bedre enn konkurrentens, risikerer Banken ikke å kunne oppfylle sine strategiske vekstambisjoner.

Strategiske Samarbeid

Trøndelag 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 stor og viktig aktør i det norske bankmarkedet. 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.

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. Trøndelag Sparebank er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. 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 alliansebankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker. Ved utgangen av tredje kvartal 2024 hadde Eika Boligkreditt en forvaltningskapital på om lag 120 milliarder kroner, og er en avgjørende bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan tilby konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Trøndelag Sparebank vil gjennom samarbeid og eierskap til datterselskaper bygge «Kompetansehus» på flere av våre kontorer. På Kyrksæterøra er vi samlokalisert med Trøndelag Regnskap AS som tilbyr regnskapstjenester og Kystregionen eiendomsmegling AS som tilbyr eiendomsmeglertjenester, samt at vi tilbyr advokattjenester med AdNor advokater AS som stiller opp ved behov. På Hitra og Frøya har vi samarbeid med Heimdal Eiendomsmegling AS på eiendomsmeglertjenester og Trøndelag Økonomi og HR AS på regnskapstjenester. Her har vi også samarbeid med AdNor advokater AS for advokattjenester. På Brekstad har vi samarbeid med Heimdal Eiendomsmegling AS på eiendomsmeglertjenester og Trøndelag Regnskap AS på regnskapstjenester. Her har vi også samarbeid med AdNor advokater AS for advokattjenester. I Åfjord har vi samarbeid med Heimdal Eiendomsmegling AS på eiendomsmeglertjenester samt at vi tilbyr advokattjenester med AdNor advokater AS som stiller opp ved behov. I Trondheim er vi samlokalisert med Trøndelag Regnskap AS, og AdNor Advokater AS har sitt hovedkontor i Trondheim. Her har vi også tett samarbeid med Heimdal Eiendomsmegling AS

Dette gjør at vi på nesten alle av våre kontorer tilbyr eiendomsmeglertjenester, regnskapstjenester og advokattjenester. Vi opplever at våre kunder synes det er positivt å få tilbud om kompetansetjenester innenfor samme hus.

Heimdal Eiendomsmegling AS er nest største eiendomsmeglerforetak i Trøndelag, og som vi har kontraktfestet et samarbeid med. Trøndelag økonomi og HR AS eier vi med 60 %, og består av 22 ansatte regnskapsmedarbeidere på Hitra og Frøya. Trøndelag Regnskap AS eier vi med 75 % og består av 1 regnskapsmedarbeider på Hitra, 2 på Brekstad, 2 i Trondheim og 10 på Kyrksæterøra. Kystregionen Eiendomsmegling AS er kun 1 ansatt, men viktig i vårt nærrområde i Heim og Aure.

Vi ser at vårt samarbeid med våre datterselskaper er i en positiv utvikling. Dette gjelder både i form av eierskap, viktige samarbeidsarenaer på AHV, GDPR, Bærekraft og lønn. I tillegg arbeider vi med å utvikle et samarbeidskonsept mellom bank og regnskap, men da på kundens premisser. Vi ser at posisjonering innen regnskap, megling og advokattjenester vil være viktig i tiden fremover.

Bankens virksomhet i 2024

I april 2023 ble Åfjord Sparebank og Hemne Sparebank fusjonert til Trøndelag Sparebank, og 2024 er første hele driftsår som sammenslått bank. Konvertering av banksystem og fusjonsprosessen la beslag på store ressurser internt gjennom 2023, og driftsresultatet ble gjennom hele 2023 belastet med vesentlige kostnader relatert til disse prosjektene.

Trøndelag Sparebank har etter fusjonen hatt en stor tilstrømning av nye kunder og har god vekst i utlån og forsikringsportefølje. Vi tror at deler av veksten også kommer av navnet som favner hele Trøndelag. Etter fusjonen har vi styrket organisasjonen med nye ansatte på flere områder. I september 2023 åpnet vi kontor på Brekstad, og i desember 2023 åpnet vi kontor i Trondheim. I tillegg kjøpte vi bankbygg på Hitra og Frøya. Dette har blitt godt mottatt av våre kunder på disse stedene, og bekrefter at vi satser i våre markeder.

Banken har gjennomført en vellykket fortrinnsrettsemisjon og ansattemisjon som ble registrert den 14. desember og deretter børsnotering på Euronext Oslo Børs den 18. desember. Fortrinnsrettsemisjonen med et bruttobeløp på 90 MNOK ble overtegnet med ca. 27 prosent og viser at det er god interesse for å investere i Trøndelag Sparebank. Børsnoteringen øker likviditeten og attraktiviteten til bankens egenkapitalbevis og dette styrker bankens muligheter til å kunne hente ny kapital ved behov. Bankens børskurs har også hatt en positiv utvikling etter børsnoteringen.

Resultat

Trøndelag Sparebank eier 100 % av aksjene i Kystregionen Eiendomsmegling AS, 75 % av aksjene i Trøndelag Regnskap AS og 60 % av aksjene i Trøndelag Økonomi og HR AS. Trøndelag Økonomi AS ble stiftet av banken i 2023, men det er foreløpig ingen aktivitet i selskapet. Datterselskapenes virksomhet har ingen vesentlig innvirkning på bedømmelsen av konsernets stilling og resultat. Kommentarer i styrets beretning er derfor gitt på grunnlag av morbankens regnskap. Tall eller prosent i parentes gjelder tilsvarende periode for 2023.

Resultat for 1.kvartal 2023 i Åfjord Sparebank ble ved gjennomføringen av fusjonen tillagt egenkapitalen i Trøndelag Sparebank, og inngår ikke i resultatet for 2023.

Rentenetto

Netto renteinntekter er kr 207,6 mill. (173,4) ved utgangen av året. I prosent av GFK utgjør rentemarginen 2,31 % (2,51 %). Norges Bank har foretatt hyppige renteøkninger gjennom hele fjoråret for å stabilisere inflasjonen, senest i desember 2023 med 0,25 til en styringsrente på 4,5 prosent. Prognosen for styringsrenten indikerer at den skal reduseres i løpet av 2025.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør kr 64,3 mill. (73,4). Av dette utgjør utbytte og andre inntekter av verdipapirer kr 8,1 mill. (8,4) mens provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjør kr 59,0 mill. (42,9). Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) ved at en del av lån inntil 75 % av verdien finansieres ved bruk av EBK. Rundt 18 % av

provisjonsinntektene kommer fra formidlingsprovisjoner mot EBK og 39 % fra forsikringsvirksomheten. Det har vært en økning i inntekter for alle typer provisjoner sammenlignet med samme periode i fjor. Størst er økningen i forsikringstjenester. Forsikring er et satsningsområde for banken. Provisjonskostnader på betalingstjenester og verdipapirer ligger også på et noe høyere nivå enn fjoråret, noe som er en konsekvens av veksten banken har hatt etter fusjonen.

Driftskostnader

Bankens samlede driftskostnader er kr 166,5 mill. (163,1) ved utgangen av året. Sammenligningstallene for samme periode i fjor inneholder også resultatposter for Åfjord som er ført mot egenkapitalen. Det er foretatt flere nyansettelser etter fusjonen, som følge av bankens vekststrategi. Kostnader i prosent av inntekter, ekskl verdipapirer, er 63,1 % (76,5 %). Sum andre driftskostnader i 2023 var langt høyere enn i et normalår, noe som i det helt vesentlige skyldes kostnader med datakonvertering- og fusjonsprosess. I fjerdekvartal 2024 har banken resultatført engangsutgifter knyttet til børsnotering på kr 8,5 mill.

Tap og kredittforringede engasjementer

Trøndelag Sparebank har hatt en vesentlig økning i andelen misligholdte- og andre kredittforringede engasjementer sammenlignet med samme periode i fjor. Ved utgangen av året var det registrert engasjement med 90 dagers overtrekk på kr 108,0 mill. (22,4) og andre kredittforringede engasjementer på kr 253,8 mill. (217,0). Det er størst endring i bedriftsmarkedet sammenlignet med fjoråret. Det er foretatt individuelle nedskrivninger på utlån og garantier på til sammen kr 48,9 mill. (26,1), se note 8. Banken har flere engasjementer innenfor næringseiendom der økning i rentenivå har medført svakere likviditet og betjeningsevne hos kundene. Disse engasjementene er derfor definert som andre kredittforringede og flyttet over i steg 3 med individuell tapsvurdering.

Banken har gjennom året resultatført tap på utlån og garantier med kr 23,0 mill (6,0). Tapsføringen består i hovedsak av en økning i de individuelle tapsavsetningene i steg 3. Totale nedskrivninger på utlån er kr 60,5 mill (40,4). Bankens kredittrisiko overvåkes blant annet gjennom Eika-bankenens risikoklassifiseringssystem som beregner misligholds-sannsynlighet. Det vises til note 6 – 11 om mislighold, kredittforringede engasjementer og nedskrivninger for spesifikasjoner.

Balanse Morbank

Bankens forvaltningskapital er på kr 9 367 mill. (8 487), som er kr 880 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på kr 10 625 mill. (9 647) som er kr 978 mill. høyere enn på samme tid i fjor.

Utlåns- og innskuddsutvikling

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av året er på kr 7 902 mill. (7 101) som er kr 802 mill. og 11,29 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 69 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 31 %. Banken har i tillegg boliglån i Eika Boligkreditt, og ved utgangen av året utgjør disse kr 1 258 mill. (1 160) som er kr 98 mill. høyere enn på samme tid i fjor. Totale utlån er dermed kr 9 160 mill. (8 261) som er kr 900 mill. og 10,89 % høyere enn på samme tid i fjor.

Totale innskudd fra kunder utgjør kr 6 157 mill. (5 624) som er en økning på kr 533 mill fra fjoråret. Innskuddsdekningen er på 67,21 % (68,09 %). Selv om totale innskudd øker så går innskuddsdekningen ned som en følge av høyere utlånsvekst.

Likviditet og finansiering

Likviditetsområdet overvåkes nøye i forhold til beholdning, forfallsstruktur og policy. Status på likviditetsområdet rapporteres til styret, og banken har tett daglig oppfølging av likviditetssituasjonen. Banken har en trekkrettighet på avregningskonto i DNB på kr 225 mill. Dette er en likviditetsreserve som kan benyttes i nødvendige situasjoner. I tillegg er det deponert verdipapirer for lån i Norges Bank som har en ubenyttet låneramme på kr 666 mill. Bankens Liquidity Coverage Ratio (LCR) er beregnet til 172 % (229 %) og oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin. Bankens neste forfall på obligasjonslån er i mars 2025 med til sammen kr 75 mill.

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner, egenkapitalbevis og aksjer er vurdert til markedsverdi. Beholdningen av rentebærende verdipapirer er bokført til kr 900,4 mill. (784,8). Denne beholdningen består i all hovedsak av Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), statsgaranterte papirer og kommunepapirer. Banken har avtale med Eika Kapitalforvaltning om aktiv forvaltning av rentepapirer. Størsteparten av porteføljen av aksjer på kr 244,8 mill. (244,7) er vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over utvidet resultat. Det er ført en negativ verdiendring knyttet til disse investeringene på kr 4,9 mill. i år. I hovedsak gjelder dette Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Kapitaldekning og egenkapitalbevis

Banken har ett Pilar 2-krav på konsolidert nivå på 2,6 %. Dette gir følgende minimumskrav til kapitaldekning på konsolidert nivå: kapitaldekning 20,10 %, kjernekapital 17,45 % og ren kjernekapital 15,46 %.

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning er på 21,75 % (20,74 %), kjernekapitaldekning er på 19,38 % (18,86 %) og ren kjernekapitaldekning er på 17,34 % (17,14 %). Konsolidert uvektet kjernekapitalandel er 9,7 % (9,1 %). Det vises til note 4.

På grunn av høy utlånsvekst ble bankens kapitaldekning redusert i løpet av 2024, og for å styrke bankens soliditet er det gjennomført en emisjon i fjerde kvartal 2024. Banken ble samtidig børsnotert og dette vil også være et tiltak som gjør det enklere å hente inn nødvendig egenkapital. Styret og bankens ledelse vil også fremover sette inn de tiltak som ansees nødvendig for å sikre at banken til enhver tid skal være innenfor de lovmessige terskelverdiene knyttet til kapitaldekning.

Banken har 4.781.705 egenkapitalbevis fordelt på 704 egenkapitalbevisiere, se note 12. Resultat pr. egenkapitalbevis (ikke hensyntatt urealiserte verdiendringer over utvidet resultat) er kr 7,42 ved utgangen av året. Resultat pr. bevis er beregnet av veid gjennomsnitt av antall bevis, jf note 39.

Egenkapitalavkastning (annualisert) basert på Resultat etter skatt hvor egenkapitalen er justert for hybridkapital er på 6,36 %.

Bærekraftsrapportering

Trøndelag Sparebank har gjennom drift i Hemne- og Åfjord Sparebank hatt lange tradisjoner med å tilby kjernekompetanse på mange områder. Helt siden stiftelsen i 1864 har banken hatt en aktiv rolle i utviklingen av lokalsamfunnene og bidratt særlig til både sosial og økonomisk bærekraft gjennom gavemidler og ved å finansiere boliger, prosjekt, investeringer osv. Bærekraft er en prioritet i både ledelsen og styret, med fokus på bankens bidrag og håndtering av klimarisiko og andre bærekraftsrelaterte risikoer. Bankens strategi for bærekraft er blant annet beskrevet i policy for bærekraft og samfunnsansvar, Policy for virksomhets- og risikostyring, retningslinje for samfunnsansvar og bærekraft og retningslinje for ESG vurdering i kredittsaken.

I denne bærekraftsrapporten presenterer vi bankens bærekraftsarbeid og våre initiativer. Banken er for 2024 ikke rapporteringspliktige etter EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Denne rapporten er derfor utformet som en forenklet og beskrivende oversikt over status bærekraft per i dag og informasjon om våre bærekraftstiltak.

Banken er tilsluttet ulike rammeverk og initiativ som legger premissene for bankens arbeid med bærekraft. Investorer og andre stiller også i økende grad krav til bankens bærekraftarbeid. Blant annet er det nå forventning om at bankene skal beregne klimagassutslipp i bankens utlån/balanse som presenteres i et klimaregnskap. Fremover regner vi med at spørsmål og krav fra markedsaktører i stor grad vil falle sammen med kravene i de nye EU-regelverkene.

FNs bærekraftsmål

Banken ønsker å arbeide i tråd med FNs bærekraftsmål, og strebe etter å styre etter disse målene. FNs 17 bærekrafts mål utgjør verdens arbeidsplan for å blant annet utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. Banken støtter alle FNs bærekrafts mål, men har valgt ut 5 bærekrafts mål som banken særlig kan bidra til og som legges til grunn for vårt arbeid med bærekraft:

Bærekrafts mål 8 – Anstendig arbeid og økonomisk vekst

Bærekrafts mål 11 – Bærekraftige byer og lokalsamfunn

Bærekrafts mål 12 – Ansvarlig forbruk og produksjon

Bærekrafts mål 13 – Stoppe klimaendringene

Bærekrafts mål 17 – Samarbeid for å nå målene

I juni 2024 vedtok bankene i Eika Banksamarbeid en felles klimaambisjon om netto nullutslipp av klimagasser innen 2050, og har i den forbindelse opprettet flere arbeidsmål.

CSRD – EUs direktiv for bærekraftsrapportering

CSRD prosjektet i Eika er et fellesløft for bærekraftig omstilling. Som en del av vår forpliktelse til bærekraft, deltar banken i Eika-alliansens felles prosjekt for å møte kravene i EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Gjennom dette prosjektet har vi investert betydelige 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.

Miljøfyrtårn

Banken forplikter seg å ta hensyn til klima og miljø ved å redusere vår miljøpåvirkning og å ha god miljøledelse i egen drift. Derfor er våre 5 lokasjoner miljøfyrtårnsertifisert, to av lokasjonene (Åfjord og Ørland) ble sertifisert i 2024.

Kvinner i Finans Charter

Trøndelag Sparebank er tilsluttet Kvinner i Finans Charter. Som signatar har vi forpliktet oss til å sette interne mål for kjønnsbalanse på ledernivå, ha en person på ledernivå som har dedikert ansvar for oppfølging av arbeidet, publisere status og utvikling underveis og knytte ledelsens godtgjørelse til oppnåelse av en av målene.

Målet til Trøndelag Sparebank er å ha tilnærmet lik kjønnsbalanse på ledernivå, dvs innenfor 60/40 - 40/60 fordeling.

Åpenhetsloven

Trøndelag Sparebank er underlagt åpenhetsloven og ønsker å ta en tydelig rolle i arbeidet for å nå FNs bærekraftsmål 8, som handler om å fremme anstendig arbeid og bærekraftig økonomisk vekst. Åpenhetslovens formål er å fremme virksomhetens respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i forbindelse med produksjon av varer og tjenester. Loven har som mål å sikre allmennheten tilgang på informasjon om hvordan virksomheter håndterer negative konsekvenser på dette området. Som bank har vi et ansvar for å drive god og ansvarlig drift i henhold til åpenhetsloven. I tillegg er vi forpliktet til å ha god oversikt over leverandørkjeden vår og våre forretningspartnere.

På bankens nettside ligger styrets årlige redegjørelse som forklarer hvordan Trøndelag Sparebank er organisert, hvilke produkter og tjenester vi leverer, hvilke markeder vi opererer i, hvordan vi arbeider med medmenneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold, hvilke negative risikoer vi har identifisert, beskrivelse av tiltak og beskrivelse av arbeidet videre. Trøndelag Sparebank jobber kontinuerlig med åpenhetsloven og dets forpliktelser, definerer hvem som er vesentlige leverandører og forretningspartnere, identifiserer risiko og gjør tiltak deretter.

Finans Norge - «veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen»

Dette er en strategi og et veikart som beskriver hvordan finansnæringen kan bidra til en lønnsom og bærekraftig fremtid innen 2030. Trøndelag Sparebank tilslutter seg dette veikartet og bruker dette som en veiledning i arbeidet med å bidra til omstillingen til et lavutslippssamfunn.

Felles klimaambisjon i Eika Alliansen

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. Felles klimaambisjon er Netto nullutslipp for samtlige banker senest innen 2050, og jobbe systematisk med tiltak og delmål for å kunne nå dette. Banken har blant annet forpliktet seg til å utarbeide klimaregnskap for 2024.

Eika Alliansen og leveranser fra Eika Gruppen

Eika leverer flere tjenester til Trøndelag Sparebank, inkludert grønne boliglån som er i samsvar med Eika Boligkredits rammeverk for grønne obligasjoner. Eika Digitalbank bidrar til bærekraftsmålene ved å tilby grønne billån og fremme ansvarlig forbruk og produksjon. Eika Kapitalforvaltning fokuserer på bærekraftige investeringer og følger EUs bærekraftsregelverk, samt FN sine prinsipper for ansvarlige investeringer. I tillegg har Eika Gruppen signert Grønnvaskingsplakaten og er sertifisert Miljøfyrtårn.

Vesentlighet i Trøndelag Sparebank

En dobbel vesentlighetsanalyse (DVA) er et verktøy som hjelper selskaper med å identifisere og prioritere de mest relevante bærekraftstemaene for virksomheten. Denne analysen er spesielt viktig under EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), som krever at selskaper gjennomfører en slik analyse for å sikre omfattende og nøyaktig bærekraftsrapportering.

Som deltaker i Eika sitt CSRD-prosjekt har Trøndelag Sparebank gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse ved å kartlegge interessenter, forstå verdikjedene og identifisere hvor banken både påvirker og blir påvirket. Dette har resultert i identifiseringen av bankens mest vesentlige områder innenfor bærekraft. Eikas verktøy og workshop for utarbeidelse av DVA ble benyttet. Etter gjennomført DVA ble følgende bærekraftsstandarder (ESRS) vurdert som vesentlig: E1 – Klimaendringer, E4 – Naturmangfold, S1- Egne arbeidere, S4 – Kunder og sluttbrukere og G4 -Virksomhetsstyring.

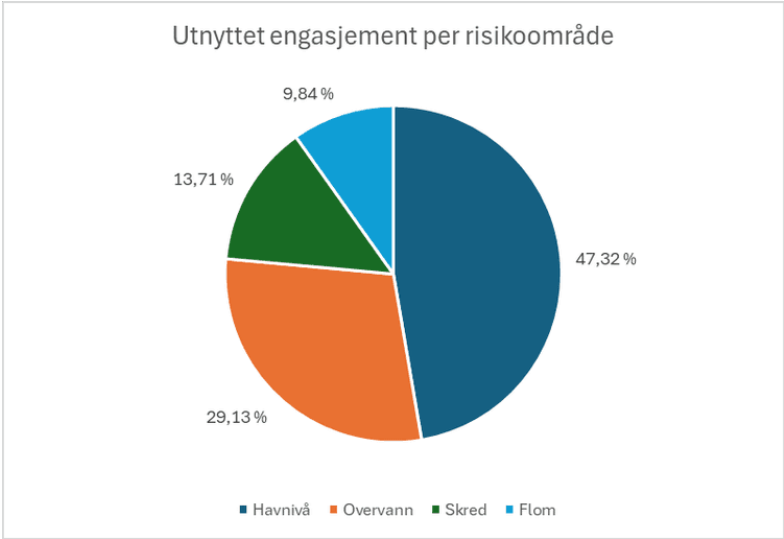
Vi arbeider systematisk med disse standardene, i tillegg til de to generelle standardene, for å være godt forberedt når banken blir rapporteringspliktig etter CSRD.

Klima og Miljø

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

I 2024 ble det lansert en rapport med innsikt i bankens klimarisiko, både for porteføljen og for hver enkelt pantesikkerhet. Rapporten benytter data fra Eiendomsverdi for å vise hvor stor andel av engasjementene med sikkerhet i fast eiendom som er eksponert mot risiko knyttet til havnivå, flom og skred. Det er i rapporten mulighet til å drille ned for å se hvilke kunder som eier eiendommene knyttet til de ulike risikoene samt kart som viser hvor eiendommene ligger.

Dette verktøyet definerer rundt 60 % av bankens engasjement som eksponert for fysisk risiko. Diagrammet viser fordeling av fysisk risiko. I Trøndelag Sparebanks portefølje er det økt havnivå som utgjør den største trusselen. I CSRD prosjektet Trøndelag er en del av, jobbes det med å videreutvikle verktøyet med scenarioer samt utvide dette til også å inneholde naturrisiko.



ESG vurdering av kunder

Fra tidligere er det innarbeidet spørsmål om ESG-risiko (Environmental, Social og Governance) for bedriftskunder i kredittportal BM. Denne rapporten viser banken oversikt over bærekraftscore i kundeporteføljen, der BM kundene blir scoret fra 1 til 3, der 1 = minst bærekraftsrisiko og 3 = mest bærekraftsrisiko. I ESG vurderingen må rådgivere vurdere fysisk risiko og overgangsrisiko knyttet til kunden, og bant annet avdekke om bedriften er sertifisert med miljøledelsessystem.

I tillegg har Eika Gruppen utarbeidet bransjespesifikke kredittmoduler for landbruk og finansiering av næringseiendom. I modulene stilles blant annet spørsmål om energimerking.

Bærekraftsvurdering	Antall kunder	Andel kunder	Engasjement (mill. kr)	Andel engasjement	Utn. Engasjement (mill. kr)	Andel utn. engasjement
Mangler vurdering	283	0 %	773	28 %	739	30 %
2	163	27 %	974	36 %	817	33 %
1	162	26 %	977	36 %	903	37 %
3	4	1 %	15	1 %	14	1 %
Total	612	100 %	2 739	100 %	2 473	100 %

Denne tabellen viser hvor stor andel av kundene på BM som er bærekraftsvurdert. Andelen som mangler vurdering, er 46%. Denne andelen skal reduseres i 2025.

Bankens grønne brøk

Vi har valgt å ikke rapportere på bankens grønne brøk (GAR) for 2024, da datakvaliteten er under utvikling. Vi har ambisjon om å få utarbeidet bankens grønne brøk i løpet av 2025. Tabellen under viser en oversikt over andelen lån

med sikkerhet i grønn bolig PM per 31.12.2024, og tabellen viser at denne andelen er nesten 4 %. Omtrent halvparten mangler energiklassifisering, og i 2025 skal vi jobbe målrettet med å få ned denne andelen.

Kriterium	Engasjement (mill. kr)	Andel engasjement	Antall lån	Andel lån
Kriterium1	1 708	25 %	680	4 %
Kriterium2	126	2 %	40	0 %
Ikke def. som grønn	5 025	73 %	17 749	96 %
Total	6 859	100 %	18 469	100 %

Kriterium 1: Alle boliger bygget f.o.m. 2012. Gjelder også for boliger bygget f.o.m. 2009, dersom lånet ble opprettet før 01.01.2022 og boligen ikke er en leilighet.

Kriterium 2: Energikarakter A, B eller C så lenge lånet er gitt før 2021, og energikarakter A eller B hvis lånet er gitt fra og med 2021.

Grønne innlån

Banken har grønt innlån på kr 100 mill. fra Kredittforeningen for Sparebanker. Dette innlånet er en del av vår strategi for å finansieringen av grønne boliger. KfS har etablert et grønt rammeverk for obligasjonsfinansiering, som gjør det mulig for sparebanker å finansiere miljøvennlige prosjekter. Dette rammeverket er basert på Green Bond Principles fra International Capital Markets Association (ICMA) og sikrer at midlene brukes til prosjekter som bidrar til en grønnere fremtid. Formålet med dette grønne innlånet er å støtte bygging og renovering av boliger som oppfyller strenge miljøkrav. Vi rapporterer årlig for bruken av dette innlånet.

Miljøhensyn i egen drift

Banken forplikter seg å ta hensyn til klima og miljø i egen drift, og ha god styring i egen drift. Derfor er våre 5 lokasjoner miljøfyrtårnsertifisert. Ellers innebærer hensyn til klima og miljø i egen drift å:

- **tilrettelegge for at ansattes mobilitet** til og fra arbeidsplassen er lavutslipp, og har dermed investert i 6 el-biler (to til i 2024), og har tilrettelagt et system for samkjøring.
- **tilrettelegge for miljø- og klimavennlig adferd** på arbeidsplassen, herunder å minimere virksomhetens avfallsmengde, resirkulere og gjenbruke så mye som mulig, m.fl. Banken har mål om 65% sorteringsgrad.
- **I den grad det er mulig, benytte miljøvennlige produkter**, og benytte leverandører som har tydelig bærekrafts profil. Det ble i 2023 gjennomført en kartlegging av bankens anskaffelser og leverandører, og i Eika generelt i 2022. Ny rutine for innkjøp er etablert.
- **fremme dialog med sine viktigste interessenter** for å påvirke dem til å ta klima- og miljøbevisste valg. Dette gjennom blant annet ved å etablerer grønne produkt, og ved rådgivning i møter med våre kunder.

Bankens klimaregnskap

Klimaregnskap er et av arbeidsmålene i felles klimaambisjon i Eika og et viktig utgangspunkt for å redusere bankens egne klimagassutslipp og finansierte utslipp. Klimaregnskap er et viktig verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere klimagassutslipp, og å følge dem opp over tid. Informasjonen som benyttes i et klimaregnskap stammer både fra eksterne og interne kilder, og blir omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter.

Klimaregnskapet bygges opp av to innsatsfaktorer: informasjon om virksomhetens aktiviteter og informasjon om aktivitetenes utslippsfaktorer.

Klimaregnskapet består av Scope 1 Direkte utslipp fra eget utstyr og produksjon, Scope 2 Indirekte utslipp fra energi og fjernvarme til bankens bygg og utvalgte vesentlige indirekte utslipp, Scope 3. Med vesentlig indirekte utslipp menes finansielle utslipp knyttet til boliglån, landbrukslån og lån til næringsbygg. Dette fordi det er her vi har god nok datakvalitet.

Klimaregnskap 2024 blir presentert på bankens hjemmeside.

Sosial Bærekraft

Trøndelag Sparebank skal være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper. Banken hadde ved årsskiftet 78 faste ansatte der 37 % er menn og 63 % er kvinner. Gjennomsnittlig alder er 45 år. Det er 78 faste ansatte og 3 som arbeider i vikariat. Banken arbeider kontinuerlig for å sikre likestilling og mangfold, og for å utvikle ansattes kompetanse. Dette handler om å sikre like muligheter for alle, men også om at bankens evne til å spille en relevant rolle i samfunnet.

I en bransje som utvikles raskt er det også viktig å sikre ansattes mulighet til å oppdatere seg og opprettholde relevansen og verdien av egen arbeidskraft. Det er igjen viktig, både for den enkelte arbeidstaker, og for bankens evne til å ivareta sin rolle i fremtiden. Ansatte gjennomfører autorisasjoner på ulike områder og må årlig oppdatere seg på disse. Det er avsatt tid til det i det daglige og det gis mulighet for bruk av overtid på å gjennomføre dette. Banken har egen seniorpolitikk beskrevet i sin Bedriftsoverenskomst. Den har som mål at seniorer skal kunne stå i sitt arbeid til de blir pensjonister. Banken samarbeider videre med NAV for å sikre at ansatte med nedsatt funksjonsevne får best mulige hjelpemidler og opplæring for å kunne klare å stå i arbeid.

Banken benytter et eget personalprogram som ivaretar personopplysninger og GDPR. Alle opplysninger om ansatte lagres i systemet og gir den ansatte god oversikt om egen ansettelse. Her er alle rutiner om rettigheter og plikter lagret. Det er utarbeidet retningslinjer som ivaretar ansattes interesser. Ansatte har tillitsvalgte og valgt hovedverneombud, samt verneombud på hver lokasjon. Sammen med ledelsen sikrer de at arbeidsmiljølovens regler om arbeidsmiljø og HMS overholdes, med støtte fra Fosen Bedriftshelsetjeneste. Banken har opprettet Arbeidsmiljøutvalg (AMU) og Samarbeidsutvalg (SAMU). Det avholdes månedlige møter bortsett fra i juli og august. Det gjennomføres årlige medarbeidersamtaler med alle ansatte i tillegg til at ansatte svarer ut pulsmålinger.

Trøndelag Sparebank har utarbeidet flere policyer, retningslinjer og rutiner som er med på å sikre ansattes rettigheter og tydeliggjør pliktene. Retningslinjer for HMS gir en oversikt over virksomhetens overordnede retningslinjer, herunder krav og rammer, knyttet til ulike risikoer i forhold til ansatte. Det regulerer områder som varsling, forebygging, egnethet, informasjonsbehandling og risikovurderinger. Håndtering av disse risikoene er en del av operasjonell risiko. Dokumentet er underordnet policy for virksomhets- og risikostyring.

Risikoene innenfor HMS er at banken kan oppleve tap av økonomis karakter, omdømme eller humankapital. Dette gjelder for et bredt spekter av tema, for eksempel likestilling, etnisitet, seksuell legning, kjønn, like vilkår, osv. Banken har f.eks utarbeidet en ansettelsesrutine, dette for å sikre rettferdige ansettelser, rettferdig lønn og hindre ulikheter mellom kjønnene. Lokale lønnsforhandlinger er med på å sikre lik lønn for likt arbeid der de ansatte har samme utdanning og erfaring.

Som nevnt er Trøndelag Sparebank tilsluttet Kvinner i Finans Charter. Målet til Trøndelag Sparebank er å ha tilnærmet lik kjønnsbalanse på ledernivå, dvs innenfor en 60/40 - 40/60 fordeling.

Status per 31.12.2024 i ledergruppen er andel kvinner 36,4 % og andel menn 63,6 %

Styret består av 6 medlemmer og 2 medlemmer fra de ansatte. I tillegg er det to møtende vara. Kjønnssdelingen i styret er fordelt på 50/50.

Sykefravær i 2024 var 3,4%, har mål om å være under 4%. I 2023 var sykefraværet 3,9%

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning. I 2022 hadde FinAut bærekraft som et oppdateringstema for rådgivere som er autorisert i skadeforsikring og personforsikring. For alle kandidater som skal autoriseres, uavhengig av ordning, gjelder et kompetansekrav som dekker økt innsikt i grunnleggende bærekraftstematikk, klimarisiko, ESG-kriterier og EUs arbeid med bærekraftig finans. Bankens kunder har deltatt på Eikas bærekraftsuke, og har i 2024 gjennomgått bærekraftskurs.

Bærekraft i kunderelasjonen

Det viktigste bidraget de fleste banker kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder.

Banken påvirker kundene på ulike måter. Et eksempel på påvirkning er digitale tjenester og universell utforming. Eika Gruppen har designprinsipper som skal sørge for at vi ivaretar kundens behov for tilrettelegging på en god måte med omsorg og omtanke for kundens hverdag. Vi skal tilpasse tjenester til ulike digitale kompetansenivåer, og tilrettelegge for funksjonsnedsettelse.

Våre grønne produkt skal gi kundene insentiv til bærekraftige valg. Vi tilbyr grønne boliglån, grønne lån til motorvogn og lån til grønne investeringer. I 2025 skal produktutvalget på grønne lån videreutvikles.

Lokalsamfunnet – gavemidler og sponsing

Et aktivt kulturliv er meget viktig for oppvekst, trivsel og velvære i lokalsamfunnet, og gjennom gaveutdeling, annonsestøtte og sponsoravtaler bidrar banken til økt kulturliv. Støtten gis i form av gaver, prosjektmidler og priser. Vi ønsker en rettferdig fordeling av gavemidler og sponsormidler, og ønsker at den største andelen av disse midlene skal gå til lag og foreninger som har som hovedfokus å fremme fysisk aktivitet hos barn, ungdom, voksne og eldre, noe som er en viktig faktor for god folkehelse.

Støttespiller til lokalt næringsliv

Som lokalbank har vi en unik posisjon og et spesielt ansvar for å støtte og utvikle næringslivet i våre primære markedsområder. Vår nærhet til lokalsamfunnet og inngående kunnskap om lokale markeder gir et godt grunnlag for å kunne bidra til økonomisk stabilitet og vekst i våre lokalsamfunn.

Bærekraft i møte med leverandører og forretningspartnere

Det er i 2022 gjennomført et omfattende arbeid i Eika Gruppen med alliansens bærekraftoppfølging i anskaffelser og av leverandører. Rutine for innkjøp er oppdatert, alle nye vesentlige leverandører blir bærekraftsvurdert, ref åpenhetsloven.

Virksomhetsstyring

Trøndelag Sparebank er avhengig av tillit fra kunder, leverandører, offentlige myndigheter og samfunnet for øvrig. Etikk og moral inngår i opplæringsløpet for banken og er en naturlig del av vår hverdag gjennom oppdatering av ansatte i bransje-normen «God skikk», og er forankret i bankens etiske retningslinjer.

Personvern

Opplysninger og vurderinger som kan knyttes direkte eller indirekte til en konkret person, kalles personopplysninger. (Eks. navn, mobilnummer, e-post og fødselsnummer)

Trøndelag Sparebank tar personvern på alvor og følger personvernlovgivningen. Det er etablert «Policy for behandling av personopplysninger» og «Personvernhandbok». På vår hjemmeside finnes mer informasjon om vår behandling av dine personopplysninger og hvordan vi ivaretar personvernet.

Økonomisk kriminalitet og Antihvitvasking (AHV)

Vi jobber kontinuerlig med å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet. Banken har i 2023 etablert et eget Anti-hvitvask- og svindelteam hvor det jobbes både eksternt og internt i organisasjonen. Banken gjennomfører løpende kontroller på ulike nivåer, internkontroller med bakgrunn i gjeldene risikoanalyse, oppdaterte risikoområder og fokus på virksomhetsområdet. Bankens styringssystemer evalueres og oppdateres årlig, og vi har løpende transaksjonsovervåkning samt kontroller utført av Compliancefunksjonen. Løpende transaksjonsovervåkning er viktig for å sikre en risikobasert tilnærming til økonomisk kriminalitet, og gjennom innsikt i kundenes virksomhet kan vi overholde kravene i lovverket. Banken har kjennskap til hvilke transaksjoner som er innenfor normalen for kundene, og kan dermed foreta en effektiv avdekking på uvanlige og mistenkelige transaksjoner.

Anti-hvitvask blir kvartalsvis rapportert til styret. I avdelingene er det kontinuerlig et tema, basert på erfaringer som gir grunnlag for forbedringer i bankens praksis. Vi har et sterkt fokus på kunnskap og trening for å bekjempe økonomisk kriminalitet. Alle ansatte gjennomfører obligatorisk årlig e-læring om hvitvasking, terrorfinansiering og korrupsjon.

Eierstyring og selskapsledelse

Eierstyring og selskapsledelse i Trøndelag Sparebank omfatter de mål og prinsipper som banken styres og kontrolleres etter for å sikre effektiv bruk av bankens ressurser og størst mulig verdiskaping for bankens eiere, kunder, ansatte og samfunnet. Bankens eierstyring og selskapsledelse bygger på «Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse». En nærmere beskrivelse av eierstyring og selskapsledelse er lagt ut på bankens hjemmeside. Her fremgår også opplysninger om eierforhold og omsetning av egenkapitalbevis.

Banken har tegnet ansvarsforsikring for styremedlemmer og administrerende banksjef. Forsikringen er tegnet gjennom Risk Point (70 %) og AXAXL (30 %), gjelder banker tilknyttet Eika Gruppen og fornyes på årlig basis. Forsikringssum kr 200,0 mill. per forsikringstilfelle og totalt for alle sikrede i løpet av forsikringsperioden.

Risikostyring

En effektiv risikostyring er et viktig element for at banken skal nå sine strategiske målsettinger. Banken har etablert egne risikostrategier, der det er konkretisert styringsmål og rammer. Disse strategiene revurderes minst årlig i sammenheng med bankens øvrige planprosesser. Utviklingen i risikobilde rapporteres periodisk til styret. En viktig del av bankens risikostyring er vurdering av totalkapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av styring og kontroll. Basert på denne vurderingen foretas en beregning av kapitalbehovet for å dekke disse risikoer

Kredittrisiko

Risikoen for tap på utlån for personkunder vurderes som lav. Kredittrisikoen for bankens næringsengasjement har økt i løpet av 2024, gjennom en økning av kredittforringede engasjementer. For de av disse engasjementene hvor det er indikasjoner på tap, er det foretatt individuelle nedskrivninger basert på en konkret vurdering.

Banken har satt inn flere tiltak for å redusere bankens kredittrisiko knyttet til næringsengasjementer. Sentrale forutsetninger for å redusere denne type risiko er god kredittvurdering og oppfølging av låneengasjement. Overtrekk, restanser og utvikling i risikoklassifiseringen følges opp jevnlig, og det rapporteres kvartalsvis til styret om alle kredittforringede engasjementer. Eika sitt risikoklassifisering RKL-system blir brukt til å overvåke og beregne sannsynlighet for mislighold, og etter styrets vurdering anses de nedskrivninger som er foretatt som tilstrekkelige.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko for manglende likviditet til å kunne innfri forpliktelser ved forfall. Banken skal ha en lav likviditetsrisiko. Styret anser det som lite sannsynlig at store mengder innskudd skal forsvinne raskt ut, og ser kundeinnskudd som en del av den langsiktige finansieringen. Markedet for eksterne obligasjonslån bearbeides aktivt for å sikre at banken har god tilgang til markedet.

Banken har kr 1,8 mrd. i innlån fra obligasjonsmarkedet, og dette er kr 149,6 mill. mere enn ved inngangen av året. Banken jobber aktivt med tanke på å ha en jevn og god spredning i forfallsstruktur på innlån som tas opp i markedet. Trekkrettighet i DNB er på 225,0 mill. kroner ved utgangen av året. Bankens LCR (mål på likviditetsbuffer) er beregnet til 172 % og bankens NSFR (mål på langsiktig finansiering) er 132. Styret vurderer bankens likviditetssituasjon som god ved utgangen av året.

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for tap på grunn av endringer i det generelle rentenivået. I begrepet inngår også kursrisiko-/rentefølsomhet, dvs. endring i en obligasjons verdi ved endring av markedsrenten. Fastrenteinnskudd utgjør pr. 31.12.24 kr 673 mill. med løpetid inntil 1 år. Banken hadde kr 31 mill i fastrentelån ved utgangen av 2024. Obligasjonsbeholdningen har flytende rente som reguleres i henhold til 3 måneders Nibor. Bankens renterisiko vurderes derfor som lav.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for at bankens beholdning av, og forpliktelser i andre valutaer, skal medføre tap som følge av endringer i valutakurser. Banken har kun en liten valutabeholdning i kontanter, og valutarisikoen vurderes derfor som lav.

Markedsrisiko (kursrisiko)

Bankens beholdning av verdipapirer som består av aksjer, egenkapitalbevis og obligasjoner kan utsettes for kurssvingninger som gir verdifall. Beholdningene er vurdert til markedsverdi. Styret har vedtatt grenser for eksponering pr. selskap, samlet eksponering og hvilke typer selskap det kan eksponeres i. Banken har avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningsservice for rentepapirer. Størstedelen av renteporteføljen er forvaltet som en del av likviditetsreserven (LCR) til banken. Markedsrisikoen vurderes som tilfredsstillende.

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko forstår vi risikoen for at mennesker, rutiner, systemer og dataløsninger ikke oppfører seg etter hensikten, noe som kan medføre risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan være alt fra svikt i teknisk infrastruktur via uønsket hendelse, til svikaktig eller kriminell adferd. Kombinasjonen av egne erfaringer og data fra erfaringsdatabaser tilsier at eventuell svikt i IT-løsninger sannsynligvis er den største operasjonelle risikoen for en bank av vår type. Banken har egen styreansvarsforsikring som omfatter styrets medlemmer og daglig leder for mulig erstatnings-ansvar for formueskade som følge av krav fremsatt mot banken eller forsikrede. Bankens operasjonelle risiko vurderes som tilfredsstillende.

Disponering av overskudd

Resultat av ordinær drift etter skatt i 2024 er på kr 66,9 mill. (67,5). Resultat pr egenkapitalbevis utgjør kr 7,42 (7,98), og bankens egenkapitalavkastning basert på resultat etter skatt fratrukket renter på fondsobligasjon utgjør 6,36 % (8,33 %).

Etter fradrag for renter på fondsobligasjoner utgjør egenkapitalbeviserne sin andel av overskuddet kr 28,6 mill. og det foreslås at 80 % av dette utdeles som utbytte.

Styret foreslår følgende disponering av overskuddet (tall i hele tusen kroner):

Kontantutbytte	22 919
Gavefond	500
Utjevningsfond	5 724
Sparebankens fond	29 396
Renter på fondsobligasjon	8 424
Sum disponert	66 963

Styrets forslag gir et kontantutbytte på kr 4,80 pr egenkapitalbevis.

Banken legger til grunn at minimum 60 % av eierandelskapitalens (egenkapitalbeviserernes) andel av resultatet vil kunne bli utbetalt i kontantutbytte. Ved fastsettelse av utbyttet blir det tatt hensyn til forventet resultatutvikling i en normalisert markedssituasjon, eksterne rammebetingelser samt behovet for ren kjernekapital.

Utsikter fremover

Trøndelag Sparebank er nå inne i sitt andre hele driftsår etter fusjonen mellom Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank. Banken har blitt godt tatt imot både av kunder, ansatte og finansielle investorer. Banken ser positivt på

utviklingen fremover. Det er høy aktivitet i de differensierte bransjene som banken deltar i og det er fortsatt stor aktivitet langs kysten av Midt Norge. Vi forventer at bankens gode vekst forsetter også i 2025.

Banken vil i 2025 arbeide videre med å ta ut synergier etter fusjonen og redusere kostnader. Norges Bank har signalisert en rentenedgang i 2025. Dette kan bety noe reduksjon av bankens inntekter, men det vil også medføre lettelser for bankens kunder. Det gjelder spesielt engasjement innenfor næringseiendom, som utgjør en stor andel av bankens tapsutsatte engasjement.

Nye kapitalkrav for banker (CRR3) trer i kraft 1. april 2025. De nye reglene gir lavere kapitalkrav for blant annet boliglån med lav belåningsgrad. Dette vil styrke bankens kapitaldekning og gir økte vekstmuligheter. Styret overvåker bankens kapitaldekning og vil fortløpende gjøre de nødvendige tiltak for å sikre at banken til enhver tid har tilstrekkelig soliditet

Erklæring fra styret og adm. banksjef:

Regnskapet rapporteres i henhold til IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU. Årsregnskapet er avgitt under forutsetning om fortsatt drift, en forutsetning som er til stede gitt dagens egenkapital. Styret kjenner ikke til vesentlige usikkerheter som vil kunne ha betydning for vurdering av bankens årsregnskap.

Styret mener at årsberetningen gir en rettvise oversikt av bankens eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat per 31.12.2024.

13. mars 2025

Styret i Trøndelag Sparebank

Arnar Utseth
Styrets leder (sign.)

Lars Bjørnar Lyngmo
Nestleder (sign.)

Randi Viken
Styremedlem (sign.)

Wenche Kristiansen
Styremedlem (sign.)

Hilde Nordløkken
Styremedlem (sign.)

Farstein Kjørsvik
Styremedlem (sign.)

Henry Sødahl
Ansattevalgt (sign.)

Bente Aaknes
Ansattevalgt (sign.)

Tor Espnes
Adm. Banksjef (sign.)

Årsregnskap 2024

Resultatregnskap - konsern

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	Morbank		Konsern	
		2024	2023	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		501 873	366 621	501 873	366 622
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		44 686	23 352	44 686	23 352
Rentekostnader og lignende kostnader		338 957	216 565	338 957	216 565
Netto renteinntekter	18	207 603	173 408	207 602	173 409
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		58 980	42 911	58 980	42 911
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		5 249	4 692	5 249	4 692
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8 081	8 441	6 281	8 441
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		58	-401	58	1 324
Andre gevinster og tap		0	25 483	0	25 483
Andre driftsinntekter		2 391	1 632	44 862	31 588
Netto andre driftsinntekter	20	64 260	73 374	104 932	105 055
Lønn og andre personalkostnader	21	86 215	70 325	113 208	89 933
Andre driftskostnader	22	72 665	87 926	83 420	96 246
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	7 597	4 877	7 782	4 201
Sum driftskostnader før kredittap		166 476	163 128	204 410	190 380
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	22 957	6 035	22 957	6 035
Resultat før skatt		82 430	77 619	85 167	82 049
Skattekostnad	23	15 467	10 174	16 377	10 658
Resultat av ordinær drift etter skatt		66 963	67 445	68 790	71 391
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>					
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	-4 900	15 682	-4 900	15 682
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-4 900	15 682	-4 900	15 682
Sum andre inntekter og kostnader		-4 900	15 682	-4 900	15 682
Totalresultat		62 063	83 127	63 890	87 073
Resultat/utvannet resultat etter skatt per egenkapitalbevis - (tall i hele kroner)	39	7,42	7,98	7,65	8,49
Eiere av morforetaket sin andel av resultatet i perioden etter skatt		66 963	67 445	67 417	70 795
Ikke kontrollerende eierinteresser sin andel av resultatet i perioden etter skatt		0	0	1 373	595
<i>Totalresultat</i>					
Eiere av morforetaket sin andel av totalresultatet i perioden		62 063	83 127	62 517	86 477
Ikke kontrollerende eierinteresser sin andel av totalresultatet i perioden		0	0	1 373	595

Balanse - konsern

Tall i tusen kroner	Note	Morbank		Konsern	
		2024	2023	2024	2023
Konter og kontantekvivalenter	<u>24-25</u>	92 524	92 674	92 524	92 675
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	<u>24-25</u>	78 645	136 574	78 661	136 721
	<u>6-11</u>				
Utlån til og fordringer på kunder	<u>24-25</u>	7 841 866	7 060 349	7 841 866	7 060 349
Rentebærende verdipapirer	<u>26</u>	900 398	784 757	900 398	784 758
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>27-28</u>	244 769	244 738	245 440	245 552
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	<u>30</u>	20 113	20 113	20 113	20 113
Eierinteresser i konsernselskaper	<u>30</u>	25 820	25 520	0	0
Immaterielle eiendeler	<u>31</u>	0	0	20 706	20 706
Varige driftsmidler	<u>31</u>	151 224	112 659	151 733	113 247
Utsatt skattefordel	<u>23</u>	1 658	1 406	1 761	1 511
Andre eiendeler	<u>32</u>	9 816	7 887	15 704	14 234
Sum eiendeler		9 366 834	8 486 679	9 368 906	8 489 866

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	<u>33</u>	151 643	151 642	151 644	151 642
Innskudd og andre innlån fra kunder	<u>34</u>	6 156 916	5 624 344	6 150 026	5 619 252
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>35</u>	1 757 697	1 608 527	1 757 698	1 608 527
Annen gjeld	<u>36</u>	45 614	36 688	52 140	42 915
Pensjonsforpliktelser	<u>36</u>	4 587	2 515	4 587	2 515
Betalbar skatt	<u>23</u>	16 750	13 355	17 656	14 342
	<u>6</u>				
Andre avsetninger	<u>10-11</u>	1 942	11 211	1 942	11 211
Ansvarlig lånekapital	<u>35</u>	120 893	81 155	120 893	81 155
Sum gjeld		8 256 043	7 529 438	8 256 586	7 531 559
Eierandelskapital	<u>38</u>	430 353	343 470	430 353	343 470
- Egne egenkapitalbevis		-617	-611	-617	-611
Overkursfond		49 469	51 131	49 469	51 131
Fondsobligasjonskapital	<u>37</u>	105 000	75 000	105 000	75 000
Sum innskutt egenkapital		584 205	468 991	584 205	468 990
Fond for urealiserte gevinster		45 578	50 475	45 577	50 475
Sparebankens fond		444 143	414 743	444 143	414 743
Gavefond		3 862	3 560	3 862	3 560
Utjevningsfond		31 767	18 745	31 767	18 745
Annen egenkapital		1 236	728	691	928
Ikke-kontrollerende eierinteresser		0	0	2 075	866
Sum opptjent egenkapital		526 586	488 250	528 115	489 317
Sum egenkapital		1 110 791	957 241	1 112 320	958 307
Sum gjeld og egenkapital		9 366 834	8 486 679	9 368 906	8 489 866

Kontantstrømoppstilling – direkte metode

	Morbank		Konsern	
Tall i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto utbetaling av lån til kunder	-795 071	-840 856	-795 071	-840 856
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	482 031	355 547	482 031	355 547
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	581 910	-8 917	581 910	-8 917
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-264 240	-140 422	-264 240	-140 422
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	10 174	11 401	10 174	11 401
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	0	-141 311	0	-141 311
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	-72 912	19 274	-72 912	19 274
Netto provisjonsinnbetalinger	53 731	38 219	96 202	69 900
Utbetalinger til drift	-170 921	-137 359	-211 723	-168 892
Betalt skatt	-13 123	-12 184	-13 123	-12 184
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-188 420	-856 607	-186 752	-856 460
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-32 564	-46 012	-32 564	-46 012
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	2 095	8 383	2 095	8 383
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-3 761	-45 310	-3 761	-45 310
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	6 281	8 441	4 481	8 441
Netto tilført likviditet ved fusjon	0	47 474	0	47 474
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-27 949	-27 024	-29 749	-27 024
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-2 592	-3 363	-2 592	-3 362
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	600 000	747 909	600 000	747 909
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-450 000	-113 000	-450 000	-113 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-112 592	-61 136	-112 592	-61 136
netto inn- og utbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	-15 000	0	-15 000
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	70 000	0	70 000	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-30 000	0	-30 000	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-8 012	-4 108	-8 012	-4 108
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	50 000	0	50 000
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	30 000	-30 000	30 000	-30 000
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-7 917	-5 156	-7 917	-5 156
Utbetalinger fra gavefond	-198	-5 900	-198	-5 900
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-15 619	-6 788	-15 619	-6 788
Emisjon av egenkapitalbevis / aksjonærer	85 220	-14	85 220	-14
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	158 290	553 445	158 290	553 445
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-58 079	-330 186	-58 211	-330 039
Likviditetsbeholdning 1.1	229 249	559 435	229 396	559 435
Likviditetsbeholdning 31.12	171 170	229 249	171 185	229 396
Likvidetsbeholdning spesifisert:				
Kontanter og kontantekvivalenter	92 524	92 675	92 524	92 675
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	78 645	136 574	78 661	136 721
Likviditetsbeholdning	171 170	229 249	171 185	229 396

Egenkapitaloppstilling – konsern

Konsern	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Minoritet	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Tall i tusen kroner											
Egenkapital 31.12.2023	343 470	-611	51 131	75 000	414 743	18 745	3 560	866	50 475	928	958 307
Resultat etter skatt	0	0	0	0	33 698	32 765	500	1 373	0	454	68 790
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat	0	0	0	0	0	0	0	0	-4 900	0	-4 900
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	0	33 698	32 765	500	1 373	-4 900	454	63 890
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-15 619	0	0	0	-1 200	-16 819
Utbetaling av gaver	0	0	0	0	0	0	-198	0	0	0	-198
Utstedelse av ny fondsobligasjon	0	0	0	30 000	0	0	0	0	0	0	30 000
Utbetalte renter fondsobligasjon	0	0	0	0	-4 303	-4 122	0	0	0	509	-7 916
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	0	0	0	0	0	0	-163	0	0	-163
Emisjon / Endring egne egenkapitalbevis	86 883	-6	-1 662	0	6	0	0	0	0	0	85 221
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for uraliserte gevinster	0	0	0	0	-1	-1	0	0	2	0	0
Egenkapital 31.12.2024	430 353	-617	49 469	105 000	444 143	31 767	3 862	2 075	45 577	691	1 112 320
Egenkapital 31.12.2022	148 798	-611	10 802	30 000	346 522	10 962	5 205	270	35 176	-2 819	584 306
Resultat etter skatt	0	0	0	0	32 168	33 277	2 000	595	0	3 351	71 391
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat	0	0	0	0	0	0	0	0	15 682	0	15 682
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	0	32 168	33 277	2 000	595	15 682	3 351	87 073
Fusjon Åfjord Sparebank	194 672	0	40 343	25 134	38 503	-16 060	2 255	0	0	0	284 848
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-6 788	0	0	0	0	-6 788
Utbetaling av gaver	0	0	0	0	0	0	-5 900	0	0	0	-5 900
Utstedelse av ny fondsobligasjon	0	0	0	50 000	0	0	0	0	0	0	50 000
Utbetalte renter fondsobligasjon	0	0	0	-134	-2 915	-2 835	0	0	0	728	-5 156
Tilbakekjøp og nedkvittering hybridkapital	0	0	0	-30 000	0	0	0	0	0	0	-30 000
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	0	0	0	0	194	189	0	0	-383	0	0
Andre egenkapitaltransaksjoner	0	0	-14	0	271	0	0	0	0	-332	-75
Egenkapital 31.12.2023	343 470	-611	51 131	75 000	414 743	18 745	3 560	866	50 475	928	958 307

Egenkapitaloppstilling – morbank

Morbank	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital						
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Tall i tusen kroner										
Egenkapital 31.12.2023	343 470	-611	51 131	75 000	414 743	18 745	3 560 0	50 475	728	957 241
Resultat etter skatt					33 698	32 765	500			66 963
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								-4 900		-4 900
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	0	33 698	32 765	500 0	-4 900	0	62 063
Utbetalt utbytte						-15 619				-15 619
Utbetaling av gaver							-198			-198
Utstedelse av ny hybridkapital				30 000						30 000
Utbetalte renter fondsobligasjon					-4 302	-4 122			508	-7 916
Emisjon / Endring egne egenkapitalbevis	86 883	-6	-1 663		6					85 220
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					-1	-1		3		0
Egenkapital 31.12.2024	430 353	-617	49 469	105 000	444 143	31 767	3 862 0	45 578	1 236	1 110 791
Egenkapital 31.12.2022	148 798	-611	10 802	30 000	346 792	10 962	5 205	35 176	0	587 124
Resultat etter skatt					32 168	33 277	2 000			67 445
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								15 682		15 682
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	0	32 168	33 277	2 000 0	15 682	0	83 127
Fusjon Åfjord Sparebank	96 650		25 945	25 134	150 925	-16 060	2 255			284 849
Konvertering stiftelse Hemne Sparebank	98 022		14 398		-112 421					0
Utbetalt utbytte						-6 788				-6 788
Utbetaling av gaver							-5 900			-5 900
Utstedelse av ny hybridkapital				50 000						50 000
Utbetalte renter fondsobligasjon				-134	-2 915	-2 835			728	-5 156
Tilbakekjøp og nedkvittering fondsobligasjon				-30 000						-30 000
Realisert gevinst /tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					194	189		-383		0
Andre egenkapitaltransaksjoner			-14							-14
Egenkapital 31.12.2023	343 470	-611	51 131	75 000	414 743	18 745	3 560 0	50 475	728	957 241

NOTER TIL REGNSKAPET

Note 1 REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

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

Banken har videre fire datterselskaper som yter profesjonelle tjenester i form av regnskapsførsel og eiendomsmegling. Kystregionen Eiendomsmegling AS eies 100 % og Trøndelag Regnskap AS 75 %. I andre kvartal 2023 kjøpte banken 60 % av aksjene i Trøndelag Økonomi og HR AS. Trøndelag Økonomi AS ble stiftet av banken i 2023, men det er per balansedag 2024 foreløpig ingen aktivitet i dette selskapet. Trøndelag Sparebank med datterselskaper utgjør Trøndelag Sparebank konsern, heretter referert til som konsernet.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret i Trøndelag Sparebank 13.03.2025.

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 og alle datterselskapers 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 FORTOLKNINGER SOM ER TATT I BRUK FRA OG MED REGNSKAPSÅRET 2024

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

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

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

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

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

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

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

Datterselskaper

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

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

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

Tilknyttet foretak

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

INNETKTSFØRING

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

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært 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.

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

Leieinntekter inntektsføres løpende etter hvert som de opptjenes.

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:

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

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

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

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

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

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

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

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

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

Valg av forretningsmodell

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

Innlån og andre finansielle forpliktelser

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrasket 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 verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder 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.

Konstatert tap

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

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

Banken har per balansedag 2024 ingen overtatte eiendeler.

SIKRINGSBOKFØRING

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

MOTREGNING

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

VALUTA

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

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

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

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 og ikke-kontrollerende eierinteresser.

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

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

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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

Note 2 ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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 verddivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verddivurdering av sikkerheter.

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt 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 verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimerer. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

Note 3 RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

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

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.

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. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

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 kreditt risiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Bankens 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. Bankens har en ikke-uvesentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer. Totalt 48,5 % (46,3 %) av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til eiendomsselskaper og eiendomsdrift per 31. desember 2024.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Bankens 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. Bankens 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

Trøndelag Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Trøndelag Sparebank på 2,60 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,46 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 16,76 % 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). Trøndelag Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (1,51 %) og Eika Boligkreditt (1,15 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvar med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir

en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 249,4 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 12,5 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Opptjent egenkapital	444 143	414 743	437 042	313 926
Overkursfond	49 469	51 131	126 436	123 150
Uttevningfond	31 767	18 745	31 767	0
Fond for urealisert gevinst	45 578	50 475	45 781	50 667
Annen egenkapital	1 236	728	1 236	0
Egenkapitalbevis / aksjekapital	429 737	342 859	447 389	360 250
Gavefond	3 862	3 560	3 862	3 560
Sum egenkapital	1 005 791	882 241	1 093 513	851 552
Immaterielle eiendeler	0	0	-77 881	-446
Kontantstrømsikring IFRS 9	0	0	4 419	0
Utbytte og gavefond	-22 919	-17 619	-22 919	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 141	-1 029	-1 340	-1 245
Fradrag i ren kjernekapital	-12 984	-134 681	-34 725	-17 672
Ren kjernekapital	968 747	728 911	961 066	832 190
Fondsobligasjoner	105 000	75 000	113 123	83 423
Fradrag i kjernekapital	0	0	0	0
Sum kjernekapital	1 073 747	803 911	1 074 189	915 613
Tilleggskapital - ansvarlig lån	120 000	80 000	130 942	91 347
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	1 193 747	883 911	1 205 130	1 006 959
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	24 082	21 414	34 898	36 997
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	41 188	7 062	54 069	21 644
Foretak	153 399	219 628	154 221	226 928
Massemarked	849 372	709 238	887 764	747 719
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 636 341	2 300 407	3 053 258	2 700 623
Forfalte engasjementer	426 870	278 457	429 107	280 719
Høyrisiko-engasjementer	19 039	25 605	19 110	25 605
Obligasjoner med fortrinnsrett	57 650	44 919	50 629	55 484
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14 469	26 055	14 469	26 055
Andeler i verdipapirfond	3 967	3 760	8 173	5 084
Egenkapitalposisjoner	294 306	173 288	208 303	194 938
Øvrige engasjement	167 602	138 165	176 673	146 008
CVA-tillegg	0	0	10 484	15 038
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 688 285	3 947 999	5 101 157	4 482 842
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	419 249	352 177	435 850	368 039
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader		0	4 343	3 491
Sum beregningsgrunnlag	5 107 534	4 300 175	5 541 350	4 854 371
Kapitaldekning i %	23,37 %	20,56 %	21,75 %	20,74 %
Kjernekapitaldekning	21,02 %	18,69 %	19,38 %	18,86 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,97 %	16,95 %	17,34 %	17,14 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,12 %	9,44 %	9,74 %	9,09 %

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	92 524	92 524
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	78 661	136 721
Utlån til og fordringer på kunder	7 841 866	7 060 349
Rentebærende verdipapirer	900 398	784 757
Finansielle derivater	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	245 440	245 552
Andre eiendeler	15 704	14 234
Sum kredittrisikoeponering balanseposter	9 174 594	8 334 139
Gartantforpliktelser	43 895	50 849
Ubenyttede trekkfasiliteter	455 766	361 269
Lånetilsagn	27 727	2 237
Total kredittrisikoeponering	9 674 254	8 746 257
Lån overført til Eika Boligkreditt	1 257 934	1 159 962
Garantforpliktelse til Eika Boligkreditt	12 550	25 917

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). Banken har definert ulike hendelser (harde kriterier) som alltid skal medføre at kunden anses som UTP. Det er i tillegg definert en del hendelser (myke kriterier) som alltid skal medføre at banken utfører en vurdering av om kunden skal definere som 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 karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning eller belåningsgrad. 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 vektes 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 tidshorison. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorison. I alle andre tidshorisoner 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 tidshorison.

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

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

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

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

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

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

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (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	2024	2025	2026	2027	2028	2029 -
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

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

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

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

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår bedriftsporteføljen kvartalsvis, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Alle engasjementer som defineres som UTP vurderes kvartalsvis for nedskrivning i steg 3. 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 scenarier; basis, oppside og nedside. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid på 90 dager for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.

Note 6 NEDSKRIVNINGER OG TAP

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

2024				
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet				
		Brutto utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 943 959	0	0	4 943 959
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 613 402	251 786	0	1 865 187
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	280 712	458 787	0	739 500
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	513	353 158	353 671
Sum brutto utlån	6 838 073	711 086	353 158	7 902 318
Nedskrivninger	-4 774	-7 657	-48 021	-60 452
Sum utlån til balanseført verdi	6 833 299	703 429	305 138	7 841 866

*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)	4 287 787	0	0	4 287 787
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	669 429	167 147	0	836 576
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	93 824	196 863	0	290 687
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	15 787	15 787
Sum brutto utlån	5 051 040	364 010	15 787	5 430 838
Nedskrivninger	-1 338	-1 995	-2 031	-5 363
Sum utlån til bokført verdi	5 049 702	362 016	13 757	5 425 475

*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)	656 172	0	0	656 172
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	943 973	84 639	0	1 028 611
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	186 888	261 924	0	448 812
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	513	337 371	337 884
Sum brutto utlån	1 787 033	347 076	337 371	2 471 480
Nedskrivninger	-3 437	-5 662	-45 990	-55 089
Sum utlån til bokført verdi	1 783 597	341 414	291 381	2 416 391

*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)	296 404	700	0	297 104
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	123 273	32 753	0	156 026
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	16 058	21 809	0	37 867
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	8 663	8 663
Sum ubenyttede kreditter og garantier	435 736	55 261	8 663	499 660
Nedskrivninger	-581	-436	-925	-1 942
Netto ubenyttede kreditter og garantier	435 155	54 826	7 738	497 718

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

2023				
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet				
Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 209 195	6 211	0	4 215 406
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 663 515	169 408	0	1 832 923
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	294 565	530 361	0	824 926
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	227 479	227 479
Sum brutto utlån	6 167 276	705 980	227 479	7 100 734
Nedskrivninger	-5 688	-9 317	-25 379	-40 385
Sum utlån til balanseført verdi	6 161 588	696 662	202 100	7 060 349

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

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

*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)	287 012	0	0	287 012
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	61 103	9 030	0	70 133
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8 950	34 156	0	43 106
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11 867	11 867
Sum ubenyttede kreditter og garantier	357 065	43 186	11 867	412 118
Nedskrivninger	-531	-744	-756	-2 031
Netto ubenyttede kreditter og garantier	356 534	42 442	11 111	410 087

*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	456 964	432 648
Byggelån	220 992	187 729
Nedbetalingslån	7 224 362	6 480 357
Brutto utlån og fordringer på kunder	7 902 318	7 100 734
Nedskrivning steg 1	-4 774	-5 688
Nedskrivning steg 2	-7 657	-9 317
Nedskrivning steg 3	-48 021	-25 379
Netto utlån og fordringer på kunder	7 841 866	7 060 349
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1 257 934	1 159 962
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	9 099 800	8 220 311

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Heim	1 511 555	1 344 336
Åfjord	1 430 396	1 530 681
Hitra	1 286 435	1 055 158
Frøya	887 385	757 259
Trondheim	1 383 747	1 134 507
Trøndelag ellers	730 673	794 949
Aure	176 224	179 541
Andre	495 902	304 301
Sum	7 902 318	7 100 734

Note 8 KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2024			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	15 788	-2 031	13 758
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	482	-43	439
Industri og bergverk	14 507	-2 044	12 463
Kraftforsyning	4 629	-2 917	1 712
Bygg og anleggsvirksomhet	46 218	-6 666	39 553
Varehandel	24 601	-4 312	20 289
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1 548	0	1 548
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	251 629	-30 913	220 716
Tjenesteytende virksomhet	2 418	-21	2 396
Sum	361 821	-48 946	312 875

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	19 933	-1 133	18 800
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	387	-365	22
Industri og bergverk	2 888	-327	2 561
Kraftforsyning	6 218	-3 500	2 718
Bygg og anleggsvirksomhet	79 856	-5 316	74 541
Varehandel	27 235	-4 629	22 607
Transport	116	-100	16
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	4	-1	2
Omsetning og drift av fast eiendom	102 707	-10 764	91 944
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	239 346	-26 135	213 211

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	12 649	19 911
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	95 389	2 444
Nedskrivning steg 3	-23 900	-2 523
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	84 138	19 832
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	3 139	22
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	250 644	216 969
Nedskrivning steg 3	-25 047	-23 612
Netto andre kredittforringede engasjementer	228 737	193 379
Netto kredittforringede engasjementer	312 875	213 211

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter				
	2024		2023	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	196 438	54,3 %	119 783	50,0 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	23 217	6,4 %	27 977	11,7 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	142 015	39,3 %	91 353	38,2 %
Engasjementer uten sikkerhet	151	0,0 %	233	0,1 %
Sum kredittforringede engasjementer	361 821	100 %	239 346	100 %

Note 9 FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforrिंगede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforrिंगede utlån
2024										
Privatmarkedet	5 400 766	13 391	4 032	1 863	1 378	9 408	30 072	3 139	11 339	2 888
Bedriftsmarkedet	2 348 973	27 552	1	31 982	49 969	13 003	122 507	250 644	62 131	204 066
Totalt	7 749 738	40 943	4 034	33 845	51 347	22 411	152 579	253 784	73 470	206 954
2023										
Privatmarkedet	4 954 398	3 163	9 567	4 991	1 694	13 202	32 617	22	18 576	22
Bedriftsmarkedet	2 038 827	53 204	19 641	0	120	1 927	74 892	216 969	1 325	201 045
Totalt	6 993 225	56 367	29 208	4 991	1 814	15 129	107 509	216 991	19 901	201 067

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen.
For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer
- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

Note 10 EKSPONERING PÅ UTLÅN

	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	5 430 838	-1 338	-1 995	-2 031	189 698	1 938	-12	-6	0	5 617 092
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	536 241	-996	-1 246	-43	62 745	416	-15	-10	0	597 093
Industri og bergverk	72 944	-150	-66	-2 004	18 541	4 537	-12	-16	-41	93 735
Kraftforsyning	24 887	-90	-27	-2 917	150	0	-1	0	0	22 002
Bygg og anleggsvirksomhet	248 641	-544	-791	-6 128	50 366	16 869	-148	-187	-537	307 539
Varehandel	86 003	-113	-27	-4 099	16 503	9 718	-26	-68	-213	107 678
Transport	53 878	-203	-44	0	6 089	3 892	-4	-39	0	63 568
Overnattings- og serveringsvirksomhet	86 887	-117	-70	0	1 856	1 392	-2	-5	0	89 942
Informasjon og kommunikasjon	12 576	-18	-67	0	2 625	588	-1	-24	0	15 679
Omsetning og drift av fast eiendom	1 199 454	-1 068	-3 239	-30 778	99 923	3 150	-345	-78	-135	1 266 884
Tjenesteytende virksomhet	149 969	-137	-86	-21	7 270	1 394	-15	-3	0	158 373
Sum	7 902 318	-4 774	-7 657	-48 021	455 766	43 895	-581	-436	-925	8 339 585

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

Note 11 NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	26 135	3 409
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	18 559	19 733
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	8 570	6 592
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-742	-2 662
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-3 576	-936
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	48 946	26 135

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	22 333	9 669
Endring i perioden i steg 3 på garantier	169	557
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2 833	1 790
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3 576	936
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	139	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-426	-6 917
Tapskostnader i perioden	22 957	6 035

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	2 349	3 811	1 133	7 293
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 161	-1 122	-39	0
Overføringer til steg 2	-156	156	0	0
Overføringer til steg 3	-11	-45	56	0
Netto endring	-2 216	-529	1 319	-1 425
Endringer som følge av nye eller økte utlån	585	582	0	1 168
Utlån som er fraregnet i perioden	-375	-859	67	-1 167
Konstaterte tap	0	0	-506	-506
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	1 338	1 995	2 031	5 363

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	4 558 807	408 297	19 912	4 987 016
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	181 864	-180 208	-1 656	0
Overføringer til steg 2	-173 627	173 627	0	0
Overføringer til steg 3	-4 682	-2 411	7 093	0
Netto endring	-204 414	-43 705	312	-247 807
Nye utlån utbetalt	1 832 928	111 829	15	1 944 772
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 139 835	-103 420	-9 383	-1 252 638
Konstaterte tap	0	0	-506	-506
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	5 051 040	364 010	15 787	5 430 838

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	3 339	5 506	24 246	33 091
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 447	-1 447	0	0
Overføringer til steg 2	-360	360	0	0
Overføringer til steg 3	-1 233	-1 053	2 286	0
Netto endring	-134	4 183	12 921	16 970
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 146	1 274	8 971	11 391
Utlån som er fraregnet i perioden	-769	-3 162	637	-3 294
Konstaterte tap	0	0	-3 070	-3 070
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	3 437	5 662	45 990	55 089

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	1 608 469	297 683	207 567	2 113 719
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	69 798	-69 798	0	0
Overføringer til steg 2	-134 446	134 446	0	0
Overføringer til steg 3	-107 141	-59 210	166 351	0
Netto endring	80 133	86 224	-132 350	34 007
Nye utlån utbetalt	514 577	108 129	102 947	725 654
Utlån som er fraregnet i perioden	-244 357	-150 399	-4 074	-398 830
Konstaterte tap	0	0	-3 070	-3 070
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	1 787 033	347 076	337 371	2 471 480

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	531	744	756	2 031
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	58	-57	-1	0
Overføringer til steg 2	-21	21	0	0
Overføringer til steg 3	-24	-58	82	0
Netto endring	-93	180	101	188
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	223	186	17	426
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-92	-581	-30	-703
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	581	436	925	1 942

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	357 065	43 186	11 867	412 118
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7 440	-7 416	-24	0
Overføringer til steg 2	-19 534	19 534	0	0
Overføringer til steg 3	-1 342	-3 125	4 468	0
Netto endring	34 215	7 035	-7 777	33 473
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	131 265	32 433	383	164 080
Engasjement som er fraregnet i perioden	-73 373	-36 385	-254	-110 011
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	435 736	55 261	8 663	499 660

Tall for 2023:

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	754	1 366	456	2 576
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 018	-738	-280	0
Overføringer til steg 2	-79	79	0	0
Overføringer til steg 3	0	-38	38	0
Netto endring	-338	2 429	952	3 043
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 385	1 142	21	2 548
Utlån som er fraregnet i perioden	-391	-429	169	-650
Konstaterte tap	0	0	-224	-224
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	2 349	3 811	1 133	7 293

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2 417 878	199 225	9 808	2 626 911
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	181 232	-176 036	-5 197	0
Overføringer til steg 2	-178 351	178 351	0	0
Overføringer til steg 3	-8 139	-4 660	12 799	0
Anskaffet ved fusjon	1 802 209	0	0	1 802 209
Netto endring	-376 141	197 142	762	-178 237
Nye utlån utbetalt	1 851 587	90 602	1 938	1 944 127
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 131 469	-76 328	26	-1 207 771
Konstaterte tap	0	0	-224	-224
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	4 558 807	408 297	19 912	4 987 015

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1 962	4 281	2 543	8 786
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3 096	-2 914	-182	0
Overføringer til steg 2	-370	384	-14	0
Overføringer til steg 3	-32	-18	49	0
Overført ved fusjon	15 544	0	0	15 544
Netto endring	-17 927	3 730	22 543	8 346
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 626	1 494	21	3 141
Utlån som er fraregnet i perioden	-560	-1 451	-2	-2 013
Konstaterte tap	0	0	-712	-712
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	3 339	5 506	24 246	33 092

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1 029 724	201 632	13 920	1 245 276
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	220 997	-218 811	-2 186	0
Overføringer til steg 2	-163 258	163 411	-152	0
Overføringer til steg 3	-5 940	-701	6 642	0
Anskaffet ved fusjon	579 608	0	0	579 608
Netto endring	-383 579	126 341	193 556	-63 682
Nye utlån utbetalt	620 764	101 167	280	722 211
Utlån som er fraregnet i perioden	-289 847	-75 355	-3 780	-368 983
Konstaterte tap	0	0	-712	-712
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1 608 469	297 683	207 567	2 113 719

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	316	396	410	1 122
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	152	-152	0	0
Overføringer til steg 2	-158	163	-4	0
Overføringer til steg 3	-5	0	5	0
Overført ved fusjon	565	0	0	565
Netto endring	-489	175	143	-170
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	192	239	202	633
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-42	-78	0	-119
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	531	744	756	2 031

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

Note 12 STORE ENGASJEMENTER

Pr. 31. desember 2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 8,41 % (7,82 %) av brutto engasjement. Banken har 1 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital. Dette engasjementet er mot DNB ASA og utgjør 10,91 % av kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	706 235	587 202
Totalt brutto engasjement til kunder	8 401 978	7 512 852
i % brutto engasjement	8,41 %	7,82 %
Kjernekapital	1 073 747	803 911
i % kjernekapital	65,77 %	73,04 %
Største engasjement utgjør	10,91 %	9,75 %

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

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 tilleggssavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

2024		Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier										
Steg 1		4 839	3 919	3 867	4 729	4 533	6 624	8 374	2 184	5 519
Steg 2		8 092	9 662	7 931	9 288	7 060	12 204	10 820	5 592	10 123
2023										
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier										
Steg 1		6 487	5 257	5 742	6 858	6 203	8 933	11 138	3 149	7 585
Steg 2		11 359	10 087	9 566	12 451	10 261	17 426	16 378	7 361	14 965

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 vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

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

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

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

Note 14 LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 75 % av netto utlån. Banken har ubenyttede trekkrettigheter i DNB på kr 225 mill. og ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på ca. kr 666 mill.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2024 var innskuddsdekningen på 77,9 %.

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 172 %.

Trøndelag 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 kr 1.257 mill. til dette selskapet. På kort tid kan banken normalt klargjøre en portefølje på kr 250 mill. til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 40.

2024								
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	på forespørsel	Totalt	
Konter og kontantekvivalenter	92 524	-	-	-	-	-	92 524	
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	78 661	-	-	-	-	-	78 661	
Netto utlån til og fordringer på kunder	676 504	5 799	34 453	183 009	6 942 102	-	7 841 866	
Rentebærende verdipapirer	-	25 087	65 338	809 973	-	-	900 398	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-	-	245 440	245 440	
Sum finansielle eiendeler	847 689	30 886	99 790	992 982	6 942 102	245 440	9 158 889	
Innlån fra kredittinstitusjoner	2 090	-	6 109	162 820	-	-	171 018	
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 647 032	203 175	299 369	-	450	-	6 150 026	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	100 546	194 536	1 675 665	-	-	1 970 747	
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	76 326	76 326	
Ansvarlig lånekapital	809	1 218	6 051	138 559	-	-	146 637	
Fondsobligasjonskapital som EK	659	1 625	6 693	126 012	-	-	134 989	
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	27 727	-	-	-	-	455 766	483 493	
Sum forpliktelser	5 678 316	306 565	512 757	2 103 056	450	532 092	9 133 235	
Finansielle derivater								
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut								0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn								0

2023

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

Note 15 VALUTARISIKO

Banken har en mindre beholdning på 0,4 mill kr. og har ellers ingen eiendeler- eller gjeldsposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024

Note 16 KURSRISIKO

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

Note 17 RENTERISIKO

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.

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	92 524	92 524
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	78 661	78 661
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	7 810 674	6 474	14 379	10 339	-	7 841 866
Obligasjoner, sertifikat og lignende	218 800	681 598	-	-	-	-	900 398
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	455 457	455 457
Sum eiendeler	218 800	8 492 272	6 474	14 379	10 339	626 642	9 368 906
-herav i utlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	151 643	-	-	-	-	-	151 643
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	5 846 782	303 244	-	-	-	6 150 026
Obligasjonsgjeld	-	1 757 697	-	-	-	-	1 757 697
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	76 327	76 327
Ansvarlig lånekapital	50 686	70 208	-	-	-	-	120 893
Sum gjeld	202 329	7 674 687	303 244	-	-	76 327	8 256 586
- herav i utanlansk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	16 471	817 585	-296 771	14 379	10 339	550 316	1 112 320

2023

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	92 675	92 675
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	136 721	136 721
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	7 038 586	17 601	-	4 162	-	7 060 349
Obligasjoner, sertifikat og lignende	125 927	617 330	-	41 500	-	-	784 757
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	415 364	415 364
Sum eiendeler	125 927	7 655 916	17 601	41 500	4 162	644 760	8 489 866
-herav i utlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	86 148	65 494	-	-	-	-	151 642
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	5 311 048	313 296	-	-	-	5 619 252
Obligasjonsgjeld	151 652	1 356 622	100 253	-	-	-	1 608 527
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	70 982	70 982
Ansvarlig lånekapital	81 155	-	-	-	-	-	81 155
Sum gjeld	318 955	6 733 164	413 549	-	-	70 982	7 531 559
- herav i utanlansk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-193 028	922 752	-395 948	41 500	4 162	573 778	958 308

Note 18 NETTO RENTEINNTEKTER

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	10 350	11 627		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	491 524	354 994		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	43 619	23 329		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	1 067	23		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	546 560	389 973		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	8 703	7 837	5,49 %	4,83 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	214 901	140 422	3,63 %	2,90 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	103 237	60 251	5,84 %	5,26 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	7 750	4 355	6,90 %	6,10 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	4 366	3 700	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	338 957	216 565		
Netto renteinntekter	207 603	173 408		

Note 19 SEGMENTINFORMASJON

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de tre forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell. Banken har tre segmenter, Privatmarked (PM), Bedriftsmarked (BM) og Andre tjenester. Virksomheten i datterselskaper inngår i andre tjenester. Inntekter er fordelt på bankens tre hovedkundegrupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet.

Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Konsernet har kun virksomhet i Norge, og alle inntekter er opptjent i Norge. Alle eiendeler er også hjemmehørende i Norge. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon. Andre tjenester består av inntekter og utgifter i bankens datterselskaper: Kystregionen Eiendomsmegling AS, Trøndelag Regnskap AS, Trøndelag Økonomi og HR AS og Trøndelag Økonomi AS.

RESULTAT	2024					2023				
	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Andre tjenester	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	181 895	94 727	-	-69 020	207 603	147 691	66 881	-	-41 164	173 408
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			-1 800	8 081	6 281				8 441	8 441
Netto provisjonsinntekter				53 731	53 731				38 219	38 219
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				58	58				1 324	1 324
Andre gevinster og tap									25 483	25 483
Andre driftsinntekter			42 471	2 392	44 863			30 412	1 176	31 588
Netto andre driftsinntekter	-	-	40 671	64 262	104 933	-	-	30 412	74 643	105 055
Lønn og personalkostnader			26 993	86 215	113 208			19 608	70 325	89 933
Andre driftskostnader			10 756	72 665	83 421			8 776	87 470	96 246
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			185	7 597	7 782			252	3 950	4 201
Sum driftskostnader	-	-	37 934	166 476	204 410	-	-	28 636	161 743	190 380
Tap på utlånsengasjement og garantier	1 212	21 745		0	22 957	3 123	1 550		1 362	6 036
Resultat før skatt	180 683	72 982	2 737	-171 234	85 168	144 568	65 331	1 776	-129 626	82 048
BALANSETALL	PM	BM		Ufordelt	Totalt	PM	BM		Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kunder	5 425 475	2 416 391	-	-	7 841 866	4 979 722	2 080 627	-	-	7 060 349
Innskudd fra kunder	3 867 557	2 282 469	-	-	6 150 026	3 400 239	2 219 014	-	-	5 619 252

Note 20 ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Garantiprovisjon	1 130	1 047	1 130	1 047
Verdipapirforvaltning	3 968	2 776	3 968	2 776
Betalingsformidling	18 960	13 732	18 960	13 732
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	10 505	6 873	10 505	6 873
Formidlingsprovisjoner	1 177	795	1 177	795
Forsikringstjenester	22 963	17 435	22 963	17 435
Andre provisjons- og gebyrinntekter	277	253	277	253
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	58 980	42 911	58 980	42 911
Provisjonskostnader	2024	2023	2024	2023
Betalingsformidling	2 309	2 263	2 309	2 263
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 940	2 429	2 940	2 429
Sum provisjonskostnader med mer	5 249	4 692	5 249	4 692
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-890	-112	-890	-112
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	921	-819	921	906
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-744	-	-744	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	771	530	771	530
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	58	-401	58	1 324
Andre driftsinntekter	2024	2023	2024	2023
Andre driftsinntekter	2 391	1 632	44 862	31 588
Sum andre driftsinntekter	2 391	1 632	44 862	31 588

Utbytte	2024	2023	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6 281	8 441	6 281	8 441
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	1 800	-	-	-
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	8 081	8 441	6 281	8 441

Note 21 LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Lønn	62 488	49 306	85 957	66 543
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	13 949	10 409	15 757	11 658
Pensjoner	7 577	5 545	8 933	6 608
Sosiale kostnader	2 201	5 065	2 562	5 124
Sum lønn og andre personalkostnader	86 215	70 325	113 208	89 933

Banken har etablert et eget godtgjørelsesutvalg og vedtatt retningslinjer som omfatter alle former for godtgjørelse til bankens ansatte.

Banken har en generell ordning for variabel godtgjørelse i form av bonus og overskuddsdeling. Ordningen er basert på oppnåelse av budsjettert resultat og vekst, samt oppnådd salg innenfor oppgitte områder. Adm. banksjef og viseadministrerende banksjef er ikke inkludert i ordningen. Bonusen tildeles med lik kronesats pr. årsverk og styret gjør årlig vedtak om videreføring og/eller endring i bonus-ordningene. Det er ikke foreslått noen utbetaling av bonus for 2023 eller 2024.

Trøndelag Sparebank er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og bankens ordning oppfyller kravene. Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Innskuddene regnskapsføres fortløpende som en lønnskostnad. Den kollektive pensjonsordningen for alle ansatte er dekket gjennom Storebrand Danica Pensjonsforsikring AS. Adm. banksjef og viseadministrerende banksjef har en avtale om tilleggspensjon etter en innskuddsbasert modell, hvor banken har råderett over oppsparte midler til fratredestidspunktet.

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

Godtgjørelse til ledende ansatte

2024				
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef	2 204	0	214	10 305

2024					
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.	
Ass. Banksjef	1 785	0	214	2 925	
Leder Økonomi og virksomhetsstyring	1 413	0	120	1 649	
Leder Organisasjon og drift	1 259	0	120	4 405	
Leder Personmarked	1 174	0	120	1 176	
Leder Bedriftsmarked	1 222	0	120	7 555	
Leder dagligbank	1 197	0	61	3 598	
Leder forsikring	875	0	61	1 936	
Leder Forretningutvikling (fra 01.07.2024)	568	0	120	772	
Risk- og Compliance Manager	1 052	0	64	5 884	
2024					
Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.	
Arnar Utseth	Styreleder	265	7	0	
Bente Børseth Aaknes	Styret ansatterep	167	6	2 656	
Fartein Kjørsvik	Styremedlem	153	0	0	
Henry Sødahl	Styret ansatterep	167	4	4 458	
Hilde Nordløkken	Styremedlem	164	2	0	
Lars Bjørnar Lyngmo	Styrets nestleder	199	14	0	
Randi Viken	Styremedlem	150	11	0	
Roger Harsvik	Styremedlem fast vara	150	2	3 203	
	Styremedlem fast vara	163	11	0	
Vibeke Knutshaug	Styremedlem	163	7	0	
Wenche Kristiansen	Styremedlem	163	7	0	
2023					
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.	
Adm. Banksjef	2 016	0	207	6 977	
2023					
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.	
Ass. Banksjef (fra 01.04.2023)	1 332	0	156	2 646	
Leder Økonomi og virksomhetsstyring (fra 01.04.2023)	795	0	58	1 790	
Leder Organisasjon og drift (fra 01.04.2023)	824	0	57	5 947	
Leder PM	1 126	0	132	796	
Leder BM	831	0	58	3 841	
Leder dagligbank	988	0	98	3 742	
Leder forsikring	780	0	55	1 609	
Risk- og Compliance Manager	913	0	79	5 947	

2023				
Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Arnar Utseth	Styreleder	96		0
Bente Børseth Aaknes	Styret ansatterep	59		3 712
Fartein Kjørsvik	Styremedlem	107		0
Henry Sødahl	Styret ansatterep	52		1 243
Hilde Nordløkken	Styremedlem	59		1 645
Hildur Hestnes	Styremedlem til 310323	53		903
	Styremedlem til 310323	53		5 187
Karl Vatn	Styret ansatterep til 310323	59		1 434
Kristin Kjønsvik	Styrets nestleder	153		0
Lars Bjørnar Lyngmo	Styremedlem	108		487
Randi Viken	Styremedlem fast vara	52		3 659
Roger Harsvik	Styremedlem fast vara	52		0
Vibeke Knutshaug	Styremedlem	55		0
Wenche Kristiansen				
Andre godtgjørelser			2024	2023
Representantskapets leder			36	20
Representantskapets øvrige medlemmer			345	216
Medlemmer av representantskapet får godtgjørelse på 3,5 pr. møte.				
Lån og sikkerhetsstillelser samlet			2024	2023
Ansatte			256 305	217 340
Styret inkl. nærstående til styremedlemmer			10 317	17 271

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

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

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Antall årsverk pr. 31.12.	73	67	102	95
Antall ansatte pr. 31.12.	78	77	113	107
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	5.138 inkl.aga		1.760 inkl.aga	

Note 22
 ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Kjøp eksterne tjenester	13 654	9 719	14 916	10 407
IT kostnader	23 798	16 055	27 202	18 817
Kostnader eiendommer	3 383	2 221	4 948	3 743
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 286	1 201	1 519	1 358
Reiser	2 158	1 984	2 974	2 556
Markedsføring	9 508	8 237	11 426	9 622
Ekstern revisor	918	1 520	1 109	1 727
Konverteringskostnader	19	20 414	19	20 414
Fusjonskostnader	0	16 187	0	16 187
Børsnoteringskostnader	8 510	0	8 510	0
Andre driftskostnader	9 430	10 387	10 796	11 415
Sum andre driftskostnader	72 665	87 926	83 420	96 246

Utgift til revisor

Honorar til ekstern revisor	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Lovpålagt revisjon	829	1 249	1 020	1 456
Andre attestasjonstjenester	89	271	89	271

Note 23
 SKATTER

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.

	Morbank		Konsern			
Betalbar inntektsskatt	2024	2023	2024	2023		
Resultat før skattekostnad	82 430	77 618	85 168	82 048		
Permanente forskjeller	-12 507	-24 621	-12 817	-27 239		
Renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	-8 424	-5 750	-8 424	-5 750		
Andre forskjeller	-	-	1 800	2 478		
Endring i midlertidige forskjeller	1 010	1 237	992	1 436		
Sum skattegrunnlag	62 508	48 484	66 718	52 973		
Betalbar skatt av årets ordinære resultat 25%	15 627	12 121	16 533	13 108		
Årets skattekostnad						
Betalbar inntektsskatt av årets resultat 25%	15 627	12 121	16 533	13 108		
Formuesskatt 0,30%(0,25%)	1 100	1 230	1 100	1 230		
Forlite/(mye)avsatt skatt	23	4	23	4		
Betalbar skatt på årets resultat og formue	16 750	13 355	17 656	14 342		
Endring utsatt skatt over resultatet	-252	-309	-249	-353		
Andre endringer	-	-1 750	-	-2 209		
Formuesskatt 0,30% føres som annen driftskostnad	-1 100	-1 230	-1 100	-1 230		
For lite/(-mye) avsatt skatt forrige år	70	108	70	108		
Årets skattekostnad	15 467	10 174	16 377	10 658		
Betalbar skatt i balansen						
Betalbar skatt på årets resultat og formue	16 750	13 355	17 656	14 342		
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	-	-	-	-		
Betalbar skatt i balansen	16 750	13 355	17 656	14 342		
Utsatt skatt/utsatt skattefordel	31.12.2024	31.12.2023	Endring	31.12.2024	31.12.2023	Endring
Driftsmidler	-6 087	-6 615	528	-6 087	-6 615	528
Balanseførte leieavtaler	-703	-245	-458	-703	-245	-458
Gevinst og tapskonto	1 269	1 587	-317	1 269	1 587	-317
Andre forskjeller	-	-	-	-466	-478	12
Obligasjoner og andre verdipapirer	-1 113	-350	-763	-1 113	-350	-763
Grunnlag utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	-6 633	-5 624	-1 010	-7 100	-6 102	-992
Effekt av fusjon		12 449			12 449	
Bokført Utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	-1 658	-1 406	-252	-1 761	-1 511	-248

Note 24 KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2024				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	92 524			92 524
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	78 661			78 661
Utlån til og fordringer på kunder	7 841 866			7 841 866
Rentebærende verdipapirer		900 398		900 398
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		33 885	211 555	245 440
Sum finansielle eiendeler	8 013 052	934 283	211 555	9 158 890
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	151 643			151 643
Innskudd og andre innlån fra kunder	6 150 026			6 150 026
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 757 697			1 757 697
Ansvarlig lånekapital	120 893			120 893
Sum finansiell gjeld	8 180 260	0		8 180 260

2023				
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	92 675			92 675
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	136 721			136 721
Utlån til og fordringer på kunder	7 060 349			7 060 349
Rentebærende verdipapirer		784 757		784 757
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		30 462	215 090	245 552
Sum finansielle eiendeler	7 289 745	815 219	215 090	8 320 054
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	151 642			151 642
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 619 252			5 619 252
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 608 527			1 608 527
Ansvarlig lånekapital	81 155			81 155
Sum finansiell gjeld	7 460 577	0	0	7 460 577

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				
Kontanter og kontantekvivalenter	92 524	92 524	92 675	92 675
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	78 661	78 661	136 721	136 721
Utlån til og fordringer på kunder	7 841 866	7 841 866	7 060 349	7 060 349
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	8 013 052	8 013 052	7 289 745	7 289 745
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	151 643	151 643	151 642	151 642
Innskudd og andre innlån fra kunder	6 150 026	6 150 026	5 619 252	5 619 252
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 757 697	1 766 763	1 608 527	1 612 423
Ansvarlig lånekapital	120 893	121 418	81 155	79 253
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	8 180 260	8 189 850	7 460 577	7 462 571

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 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknisk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknisk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	624 182	309 911	191	934 283
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	211 555	211 555
Sum eiendeler	624 182	309 911	211 746	1 145 838

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	215 090	204
Realisert gevinst resultatført	-3	-
Urealisert gevinst og tap resultatført	-	-13
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-4 897	-
Investering	3 461	-
Salg	-2 095	-
Utgående balanse	211 555	191

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	617 237	196 966	204	814 407
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			215 090	215 090
Sum eiendeler	617 237	196 966	215 294	1 029 497

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

2024				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	153	172	210	229
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	169 244	190 400	232 711	253 866
Sum eiendeler	169 397	190 572	232 921	254 096

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

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

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

I nivå 2 er verdien utledet fra observerbare markedsdata, eller noterte priser i et aktivt marked for lignende eiendeler eller forpliktelser.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsddata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på ekstern verddivurdering. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 187,8 mill. kroner av totalt 211,7 mill. kroner i nivå 3.

For andre aksjer er verdsettelse basert på vurdering gjort på grunnlag av historisk informasjon og generell markedsutvikling for aktuell bransje.

Note 26 RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	209 226	208 732	208 732
Kommune / fylke	119 720	120 411	120 411
Bank og finans	118 595	119 458	119 458
Obligasjoner med fortrinsrett	448 158	451 797	451 797
Sum rentebærende verdipapirer	895 700	900 398	900 398
Herav børsnoterte verdipapir	621 587	624 079	624 079
2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	218 281	219 325	219 325
Kommune / fylke	96 413	96 998	96 998
Bank og finans	18 975	19 243	19 243
Obligasjoner med fortrinsrett	446 481	449 191	449 191
Sum rentebærende verdipapirer	780 150	784 757	784 757
Herav børsnoterte verdipapir	613 865	617 164	617 164

Bankens obligasjonsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Banken eier ingen egne obligasjoner. Obligasjoner som er deponert som sikkerhet for lån i Norges Bank og hadde pr. 31.12.2024 en ubenyttet låneverdi på kr 666 mill. Banken hadde ikke lån i Norges Bank ved årets slutt.

Note 27 AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	2024				2023		
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			895 700	900 398		780 150	784 757
Aksjer							
Rom Real Estate AS		40 152	999	103	40 152	999	73
North Bridge Property - NBNP 2 AS	998845467	8 146	212	191	8 146	212	204
Otium AS	945725540	5 836 733	1	1	5 836 733	1	1
Sum aksjer			1 212	294		1 212	278
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Likviditet OMF	893253432	26 740	26 955	28 332	25 677	25 888	26 856
Eika Spar	980439291	83	869	916	0	0	0
Eika Balansert	984891776	3 637	3 051	3 671	555	2 342	2 515
Sum aksje- og pengemarkedsfond			30 875	32 919		28 230	29 371
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			32 087	33 214		29 443	29 649
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			927 787	933 612		809 593	814 407

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

	2024					2023			
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Egenkapitalbevis									
Grong Sparebank	937903146	3 900	410	585	39	3 900	410	577	35
Hjelmeland Sparebank	937896581	0	0	0	61	10 097	1 073	1 010	32
Kvinesdal Sparebank	937894805	6 896	690	800	52	6 896	690	655	34
Rogaland Sparebank	915691161	18 193	1 073	2 292	0				
Sparebank 1 Nordmøre	937899408	4 939	595	711	35	4 939	595	617	40
Kredittforeningen for Sparebanker	986918930	1 010	1 131	1 224	51	1 010	1 131	1 239	0
Øvrige aksjer									
Eika Gruppen AS	979319568	391 620	72 823	117 094	5 091	391 620	72 823	119 836	7 954
Eika BoligKreditt AS	885621252	17 325 893	73 727	70 746	0	16 982 648	72 365	72 557	92
Spama AS	916148690	105	18	140	26	105	18	163	27
Eiendoms kreditt AS	979391285	22 028	2 985	3 252	387	22 028	2 985	3 524	227
Blått Kompetansesenter AS	914886252	35 909	44	18	0	35 909	44	44	0
Eika VBB AS	921859708	2 576	11 126	12 951	0	2 576	11 126	12 951	0
VN Norge AS	821083052	2	380	597	540	2	380	969	0
VN Norge Forvaltning AS	918056076	10	15	54	0	10	15	87	0
Midvest I AS -A-	991773754	67 004	1	1	0	67 004	1	1	0
Midvest I AS -B-	991773754	1 058	1	0	0	1 058	1	1	0
Åfjord Utvikling	996160394	48	236	501	0	48	236	236	0
Fosen Innovasjon (Leksvik Industri)	987052651	740	66	124	0	740	66	66	0
Fosenbrua AS	917894620	120	101	1	0	120	101	1	0
Factoring Finans	991446508	37	555	463	0	37	555	555	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			165 977	211 555	6 280		164 615	215 090	8 441

Bankens eierandler i aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader er mellom 0,1 % - 2 %.

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	215 090	125 207
Overført ved fusjon	0	78 904
Tilgang	3 461	3 639
Avgang	-2 095	-8 342
Realisert gevinst/tap	-3	383
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-4 897	15 299
Balanseført verdi 31.12.	211 555	215 090

Note 29 Finansielle derivater

Banken har ingen rentebytteavtaler ved utgangen av året.

Note 30 Konsernselskap og tilknyttede selskap

Trøndelag Sparebank eier 100 % av aksjene i Kystregionen Eiendomsmegling AS, 75 % av aksjene i Trøndelag Regnskap AS, 60 % av aksjene i Trøndelag Økonomi og HR AS og 100 % av Trøndelag Økonomi AS. Kystregionen Eiendomsmegling AS’ formål er eiendomsmeglingsvirksomhet og de andre datterselskapene driver med regnskap og rådgivning. Det er for tiden ingen virksomhet i Trøndelag Økonomi AS.

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

2024							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Kystregionen Eiendomsmegling AS	921.372.272	1 000	100 %	0	300	91	1 800
Trøndelag Regnskap AS	923.095.411	750	75 %	0	0	211	3 000
Trøndelag Økonomi og HR AS	942.442.106	9 001	60 %	1800	0	1 953	20 990
Trøndelag Økonomi AS	930.700.444	30	100 %	0	0	-	30
Lian Vinduer	931.682.547	3 966	33 %	0	0	408	20 013
Heim Aktivum AS	821.673.232	100	33 %	0	0	-200	100
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							45 933

2023							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Kystregionen Eiendomsmegling AS	921.372.272	1 000	100 %	0	600	-421	1 500
Dalum Regnskap AS	923.095.411	750	75 %	0	0	451	3 000
KL Regnskap Hitra AS	942.442.106	9 001	60 %	0	0	667	20 990
Trøndelag Regnskap AS	930.700.444	30	100 %	0	0	-	30
Heim Holding AS	931.682.547	10 000	33 %	0	0	29	20 013
Heim Aktivum AS	821.673.232	100	33 %	0	0	-134	100
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap							45 633

Note 31 VARIGE DRIFTSMIDLER

Konsern	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett-eiendeler	Goodwill	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	18 847	110 243	12 211	20 706	162 007
Tilgang	4 772	35 827	5 705	0	46 304
Avgang til kostpris	0	0	2 079	0	2 079
Utrangeret til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2024	23 619	146 070	15 837	20 706	206 232
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2024	13 187	17 101	3 505		33 793
Bokført verdi pr. 31.12.2024	10 432	128 969	12 332	20 706	172 439
Kostpris pr. 01.01.2023	7 385	32 441	9 186	2 321	51 333
Tilgang	11 682	77 802	5 793	18 385	113 662
Avgang til kostpris	220	0	2 767	0	2 987
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2023	18 847	110 243	12 211	20 706	162 007
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2023	10 662	14 116	3 276	0	28 054
Bokført verdi pr. 31.12.2023	8 185	96 127	8 935	20 706	133 953
Avskrivinger 2023	1 439	1 993	1 698	-928	4 201
Avskrivinger 2024	2 525	2 985	2 272	0	7 782
Levetid	5 -10 år	20-33 år	3 -10 år	Avskrives ikke	

Oppstilling over bygninger og fast eiendom:

Forretningsbygg Øragata 5 i Heim Kommune	8 465
Forretningsbygg Øragata 7 i Heim Kommune-deler av eiendommen leies ut	12 302
Forretningsbygg Sentrumsgata 8 i Hitra Kommue-deler av eiendommen leies ut	36 512
Forretningsbygg Sørveien 9 i Frøya Kommune-deler av eiendommen leies ut	21 968
Forretningsbygg Årnes i Åfjord Kommune-deler av eiendommen leies ut	40 849
Eiendom i Spania	8 873
Balanseført verdi eiendommer	128 969

Morbank	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett-eiendeler	Goodwill	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	16 843	110 243	12 211		139 297
Tilgang	4 666	35 827	5 705		46 198
Avgang til kostpris	0	0	2 079		2 079
Utrangeret til kostpris	0	0	0		0
Kostpris pr. 31.12.2024	21 509	146 070	15 837		183 416
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2024	11 587	17 101	3 505		32 192
Bokført verdi pr. 31.12.2024	9 923	128 969	12 332		151 224
Kostpris pr. 01.01.2023	7 149	32 441	9 186	0	48 776
Tilgang	9 694	77 802	5 793	0	93 289
Avgang til kostpris	0	0	2 767	0	2 767
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2023	16 843	110 243	12 211	0	139 297
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2023	9 247	14 116	3 276	0	26 639
Bokført verdi pr. 31.12.2023	7 597	96 127	8 935	0	112 659
Avskrivinger 2023	1 187	1 993	1 698	0	4 878
Avskrivinger 2024	2 340	2 985	2 272	0	7 597
Levetid	5 -10 år	20-33 år	3 -10 år	Avskrives ikke	

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.

Immaterielle eiendeler

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

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

Goodwill i konsernet er i sin helhet relatert til kjøp av aksjer i Trøndelag Regnskap AS og Trøndelag Økonomi og HR AS. Nedskrivningstesting av balanseførte verdier foretas ved en neddiskontering av forventet fremtidig kontantstrøm fra virksomheten. Kontantstrømmen er basert på godkjente budsjetter og prognoser. Både budsjetter og prognoser er beheftet med usikkerhet. Dersom de faktiske økonomiske forhold avviker fra de forutsetninger som er lagt til grunn vil nedskrivningstestene kunne gi et annet resultat. Videre avhenger nedskrivningstestene av det benyttede avkastningskravet. Avkastningskravet er skjønnsmessig fastsatt på grunnlag av tilgjengelig informasjon på balansedagen. Nedskrivningstest gjennomføres årlig, og gir ikke noe grunnlag for nedskrivning.

Note 32 ANDRE EIENDELER

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	1 658	1 406	1 761	1 510
Opptjente, ikke motatte inntekter	897	702	897	702
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	8 919	7 090	8 962	7 090
Overtatte eiendeler	-	-	-	-
Andre eiendeler	-	95	5 845	6 442
Sum andre eiendeler	11 474	9 293	17 465	15 744

Note 33 INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Kredittforeningen for sparebanker	24.05.2019	12.04.2024	35 000		35 430	3m Nibor + 0,78 %
Kredittforeningen for sparebanker	22.09.2022	11.11.2024	50 000		50 370	3m Nibor + 0,83 %
Kredittforeningen for sparebanker	16.11.2021	21.05.2024	15 000		15 124	3m Nibor + 0,41 %
Kredittforeningen for sparebanker	05.10.2023	12.01.2028	50 000	50 639	50 717	3m Nibor + 1,19 %
Kredittforeningen for sparebanker	24.04.2024	23.04.2027	50 000	50 519	0	3mnd Nibor + 0,74%
Kredittforeningen for sparebanker	25.10.2024	23.04.2027	50 000	50 485	0	3mnd Nibor + 0,53%
Øvrige innskudd				0	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				151 643	151 642	

Note 34 INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	6 150 026	5 619 252
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	6 150 026	5 619 252
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Heim	1 553 900	1 493 797
Åfjord	1 368 152	1 421 816
Hitra	607 406	542 521
Frøya	687 128	585 192
Trondheim	561 405	497 745
Trøndelag ellers	299 458	335 084
Aure	114 090	100 496
Andre	958 487	642 602
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	6 150 026	5 619 252
Innskuddsfordeling		
Personkunder	3 867 557	3 400 239
Primærnæringer	174 714	161 108
Industri og bergverk	108 750	53 427
Kraftforsyning	4 898	5 162
Bygg og anleggsvirksomhet	341 566	397 281
Varehandel	97 004	89 658
Transport	30 258	26 333
Overnattings- og serveringsvirksomhet	28 212	25 141
Informasjon og kommunikasjon	16 395	24 828
Omsetning og drift av fast eiendom	215 421	215 066
Tjenesteytende virksomhet	1 265 251	1 221 012
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	6 150 026	5 619 252

Note 35 GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010867583	05.11.2019	05.11.2024	100 000	0	101 024	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010876220	04.03.2020	04.03.2025	75 000	75 320	100 508	3 mnd. NIBOR + 0,83 %
NO0012441734	11.02.2022	03.09.2025	125 000	125 250	124 833	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0012559295	22.06.2022	21.06.2024	100 000	0	100 114	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO0012714338	30.09.2022	30.03.2026	175 000	175 409	175 744	3 mnd. NIBOR + 1,55 %
NO0012767294	29.11.2022	29.11.2027	200 000	201 572	201 734	3 mnd. NIBOR + 1,64 %
NO0010875651	26.02.2020	26.02.2024	75 000	0	75 380	3 mnd. NIBOR + 0,64 %
NO0010928492	23.02.2021	23.10.2024	75 000	0	75 740	3 mnd. NIBOR + 0,61 %
NO0012935321	08.06.2023	08.06.2026	175 000	175 623	175 644	3 mnd. NIBOR + 1,15 %
NO0012499161	12.04.2022	11.04.2025	75 000	0	75 912	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
NO0012998576	24.08.2023	24.08.2028	150 000	150 797	150 804	3 mnd. NIBOR + 1,27 %
NO0012994377	24.08.2023	24.08.2026	150 000	150 825	150 836	3 mnd. NIBOR + 1,05 %
NO0013096313	11.12.2023	11.03.2027	200 000	200 763	100 253	3 mnd. NIBOR + 0,99 %
NO0013183558	18.03.2024	18.06.2027	200 000	200 535	0	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0013224493	08.05.2024	08.05.2029	150 000	151 124	0	3 mnd. NIBOR + 0,97 %
NO0013311340	14.08.2024	06.03.2028	150 000	150 478	0	3 mnd. NIBOR + 0,76 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				1 757 697	1 608 527	

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010848815	10.04.2019	10.04.2029	30 000		30 487	3m Nibor + 2,38%
NO0011125585	14.10.2021	14.10.2031	50 000	50 686	50 668	3m Nibor + 1,62%
NO0013178715	14.03.2024	14.09.2034	70 000	70 208		3m Nibor + 2,45 %
Sum ansvarlig lånekapital				120 893	81 155	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 608 527	600 000	-450 000	-829	1 757 698
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 608 527	600 000	-450 000	-829	1 757 698
Ansvarlig lånekapital	81 155	70 000	-30 000	-262	120 893
Sum ansvarlig lånekapital	81 155	70 000	-30 000	-262	120 893

Note 36 ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJONSFORPLIKTELSE

	Morbank		Konsern	
	2024	2023	2024	2023
Annen gjeld				
Påløpte kostnader	9 724	11 277	12 430	15 185
Betalingsformidling	5 931	12 489	5 931	12 489
Offentlige avgifter	8 184	7 318	11 440	8 396
Leverandørgjeld	8 740	4 737	9 304	4 737
Annen gjeld	13 035	867	13 035	2 107
Sum annen gjeld	45 614	36 688	52 140	42 914

	2024	2023	2024	2023
Avstemming av netto gjeld				
Kontanter og kontantekvivalenter	92 524	92 675	92 524	92 675
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	78 645	136 574	78 661	136 721
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-1 909 341	-1 760 169	-1 909 341	-1 760 169
Leieforpliktelser	-13 035	-9 180	-13 035	-9 180
Netto gjeld	-1 751 206	-1 540 100	-1 751 190	-1 539 953
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	171 170	229 249	171 185	229 396
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-1 922 376	-1 769 349	-1 922 376	-1 769 349
Netto gjeld	-1 751 206	-1 540 100	-1 751 190	-1 539 953

	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 - kun mor	-816 388	-6 397	-822 785	83 978	475 456	559 434
Overføring ved fusjon	-317 126	0	-317 126	-4 044	-43 430	-47 474
Kontantstrømmer	-558 774	3 363	-555 411	12 741	-295 452	-282 711
Anskaffelser - leieforpliktelser	0	-5 793	-5 793	0	0	0
Andre endringer*	-67 881	-353	-68 234	0	0	0
Netto gjeld 31.12.2023	-1 760 169	-9 180	-1 769 349	92 675	136 574	229 249
Kontantstrømmer	-150 000	2 592	-147 408	-150	-57 929	-58 079
Anskaffelser - leieforpliktelser		-5 705	-5 705			0
Andre endringer	828	-742	86			0
Netto gjeld 31.12.2024	-1 909 341	-13 035	-1 922 376	92 525	78 645	171 170

	2024	2023	2024	2023
Bokførte pensjonsforpliktelser				
Tilleggs pensjon innskuddsbasert modell	4 587	2 515	4 587	2 515
Sum pensjonsforpliktelser	4 587	2 515	4 587	2 515

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. Administrerende banksjef og assisterende banksjef har en avtale om tilleggspensjon etter en innskuddsbasert modell, hvor banken har råderett over oppsparte midler til fratredelsestidspunktet. Det er tilleggspensjonen som står som forpliktelse i tabellen. Det vises til note 21 Lønn og andre personalkostnader.

Avtalefestet førtidspensjon

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

Note 37 FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
NO0011156663	01.12.2021	01.12.2026	25 000	25 000	25 000	3m Nibor + 3,15 %
NO0012838962	15.02.2023	16.05.2028	50 000	50 000	50 000	3m Nibor + 4,26 %
NO0013209817	16.04.2024	16.07.2029	30 000	30 000		3m Nibor + 3,90 %
Fondsobligasjonsskapital				105 000	75 000	

Avtalevilkårene for fondsobligasjoner tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som en 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 medføre 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 skattekostnadene i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonsskapital i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Fondsobligasjonsskapital	75 000	30 000		0	105 000
Sum fondsobligasjonsskapital	75 000	30 000	0	0	105 000

Note 38 EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør pr 31.12.2024 kr 430.353.450 delt på 4.781.705 egenkapitalbevis pålydende kr 90,00. Trøndelag Sparebank har en egenbeholdning på 6.855 egenkapitalbevis pr 31.12.2024.

Eierandelsbrøk	31.12.2024	01.01.2024	31.12.2023
Egenkapitalbevis (- egne)	429 737	342 859	342 859
Overkursfond	49 469	51 131	51 131
Uttevningssfond	3 126	3 126	-11 886
Sum eierandelskapital (A)	482 332	397 116	382 104
Sparebankens fond	414 742	414 742	385 296
Gavefond	3 362	3 560	7 060
Grunnfondskapital (B)	418 104	418 302	392 356
Eierandelsbrøk A/(A+B)	53,6 %	48,7 %	49,3 %
Tidsvektet eierandelsbrøk før disponering av resultat 2024	48,9 %		
Utbytte			
Samlet utbytte utbetalt	15 619		6 788

Forslag til kontantutbytte for 2024 er kr. 4,80 pr. egenkapitalbevis. Utbytte for 2024 blir da kr 22,9 mill. og er ikke definert som gjeld på avslutningstidspunktet, men inngår i bankens egenkapital pr. 31.12.2024. Egenkapitalbevisernes totale andel er derfor overført til uttevningsfondet.

Årets avsetning til gavefond er foreslått til 0,5 mill. mot 2,0 mill. i 2023.

Utbytte	2024	2023
Resultat pr. egenkapitalbevis pr. 31.12 (ordinært og utvannet)	7,42	7,98
Sum til utbytte/utjevningsfond totalt	28 643	18.292
Foreslått utbytte pr.egenkapitalbevis (ISIN NO0010788268)	4,80	4,10
Andel utdeling	80,0 %	51,3 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:		
31.12.2024		
Navn	Beholdning	Eierandel
Spb.stiftelsen Hemne Sparebank	1 236 507	25,86 %
Spb.stiftelsen Åfjord Sparebank	760 478	15,90 %
Heim Kommune	156 570	3,27 %
H Sæther AS	149 500	3,13 %
Lernes Holding AS	102 654	2,15 %
Sodvin Holding SA	94 229	1,97 %
Aqua Seawork AS	64 948	1,36 %
Kikamo AS	45 882	0,96 %
Saga Eiendom AS	39 067	0,82 %
EK-Holding AS	38 990	0,82 %
Haslelund Holding AS	37 464	0,78 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	37 434	0,78 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	36 948	0,77 %
Øystein Syltern AS	36 150	0,76 %
Smedsrud Eiendom AS	35 445	0,74 %
Rindal Sparebank	34 299	0,72 %
Frøya Kommune	30 927	0,65 %
Wullum, Per	29 440	0,62 %
Elrik AS	28 393	0,59 %
Dolmsundet Hotel Hitra AS	18 185	0,38 %
Sum 20 største	3 013 510	63,02 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 768 195	36,98 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	4 781 705	100,00 %

Egenkapitalbevis - ledende ansatte og styrende organer, inkludert nærstående

Tor Espnes	2 656
Gaute Ivar Krogfjord 3)	789
Eskil Strøm	790
Unni Rindal	3 697
Norun Totland Enoksen	242
Lars Bjørnar Lyngmo 1)	10 898
Hilde Nordløkken 1)	738
Roger Harsvik	94
Vibeke Knutshaug 3)	38 990
Henry Sødahl 1)	4 777
Bente Kristin Aaknes	350
Kristin Kjønsvik	792

Sum egenkapitalbevis ledende ansatte	64 813
---	---------------

1) Personlig nærstående	6 818
3) Foretak	39 224

Representantskapet, inkludert nærstående

Erik Snekvik / Hege O. Kalland 3)	1 236 507
Nils A. Dolmseth / Tone Foss 3)	760 478
Kristin Strømskag 3)	30 927
Wenche Sundet 3)	64 948
Oddlaug Børseth Brekken	3 300
Jan Kr. Hammerdal 3)	20 261
Egon Ringseth 1)	500
Per Arne Kaarstad 1)	15 764
Vidar Daltveit	1 236
Torunn Butli Rømme 1)	820
Geir Hansen	3 109
Sandra Otterlei	542
Kari Vaagan 1)	1 689
Ingvill Hoås Butli	470
Sigve Storvoll	555
Nina M. Skårild 1)	12 005

Sum egenkapitalbevis representantskap	2 153 111
--	------------------

1) Personlig nærstående	18 013
3) Foretak	2 099 621

Personlig nærstående defineres som :

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

31.12.2023		
Navn	Beholdning	Eierandel
Spb.stiftelsen Hemne Sparebank	1 089 138	28,54 %
Spb.stiftelsen Åfjord Sparebank	697 320	18,27 %
H Sæther AS	108 247	2,84 %
Sodvin Holding SA	94 229	2,47 %
Lernes Holding AS	82 242	2,15 %
Aqua Seawork AS	64 948	1,70 %
Heim Kommune	54 123	1,42 %
Saga Eiendom AS	39 067	1,02 %
Øystein Syltern AS	36 150	0,95 %
Rindal Sparebank	34 299	0,90 %
EK-Holding AS	31 237	0,82 %
Frøya Kommune	30 927	0,81 %
Wullum, Per	29 440	0,77 %
Elrik AS	28 393	0,74 %
Dolmsundet Hotel Hitra AS	28 185	0,74 %
Erling Syltern Invest AS	27 112	0,71 %
Hansen, Tormod	26 538	0,70 %
Stener Hepsø Fiskebåtrederi AS	25 274	0,66 %
Nyberg, Arne	25 000	0,66 %
Solberg, Erling Magnar	24 085	0,63 %
Sum 20 største	2 575 954	67,50 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 240 383	32,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	3 816 337	100,00 %

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

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

Note 39

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

Tall i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital *	0,75 %	0,98 %
² Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen per utgangen av foregående regnskapsår og forvaltningskapitalen ved hver kvartalsavslutning i det aktuelle rapporteringsåret		

Tall i tusen kroner	31.12.2024	01.01.2024	Konsern 2024	Konsern 2023
Resultat etter skatt	66 963	67 445	68 790	71 390
Renter på fondsobligasjon	-8 424	-5 740	-8 424	-5 740
Sum	58 538	61 705	60 366	65 650
Eierandelsbrøk	48,93 %	49,30 %	48,93 %	49,30 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	28 643	30 445	29 537	32 387
Antall utstedt egenkapitalbevis	4 781 705	3 816 337	4 781 705	3 816 337
Antall utstedt egenkapitalbevis - veid gjennomsnitt	3 861 176	3 816 337	3 861 176	3 816 337
Resultat pr egenkapitalbevis (tall i kroner)	7,42	7,98	7,65	8,49

Note 40

GARANTIER

	31.12.2024	31.12.2023
Betalingsgarantier	21 063	22 736
Kontraktsgarantier	18 865	25 195
Andre garantier	3 967	2 918
Sum garantier overfor kunder	43 895	50 849
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	2	14 348
Tapsgaranti	12 549	11 569
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	12 550	25 917
Sum garantier	56 446	76 766

	31.12.2024		31.12.2023	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Heim	8 821	15,6 %	9 577	12,5 %
Åfjord	10 167	18,0 %	13 371	17,4 %
Hitra	10 169	18,0 %	14 078	18,3 %
Frøya	2 575	4,6 %	1 571	2,0 %
Trondheim	6 000	10,6 %	7 419	9,7 %
Trøndelag ellers	3 275	5,8 %	1 469	1,9 %
Aure	2 838	5,0 %	3 314	4,3 %
Andre	12 600	22,3 %	25 967	33,8 %
Sum garantier	56 446	100 %	76 766	100 %

Trøndelag Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EKB). 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 1258 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 tilsi 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 ekelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

Note 41 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet. Styrets forslag til utbytte er på kr. 22,9 mill. for 2024. Endelig vedtak foretas i representantskapet 27.mars 2025.

Note 42 TRANSAKSJONER OG MELLOMVÆRENDE MED NÆRSTÅENDE PARTER

Viser til note 30 vedrørende ytterligere opplysninger om nærstående. Innskudd og utlån, samt transaksjoner mellom selskapene har samme betingelser som overfor eksterne tredjeparter og er primært kun relatert til ordinære banktjenester. Tjenestene som er gitt til forretningsmessige vilkår er eliminert i konsernregnskapet.

Kystregionen Eiendomsmegling AS og Trøndelag Regnskap AS holder til i bankens lokaler i Heim. Trøndelag Økonomi og HR AS holder til på Hitra. Banken har hatt husleieinntekter på 467 tusen ved utgangen av året.

Balanseført mellomværende med datterselskap	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Året 2023
Innskudd fra kunder	6 890	5 092	5 092
Gjeld til datterselskap	-	-	-

Note 43 LEIEAVTALER

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for iverksettelse av leieavtale, samt innregnet en tilsvarende eiendel ved bruksretteiendel. Trøndelag Sparebank eier bankbygg i Heim, Åfjord, Hitra og Frøya og har kun et begrenset antall leieavtaler knyttet til leie av lokaler. I tillegg er det inngått leieavtaler for biler og sikkerhetsutstyr. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	8 957	2 044	1 211	12 211
Tilgang av bruksretteiendeler	-	5 148	557	5 705
Avhendinger	-	-2 044	-	-2 044
Overføringer og reklassifiseringer	-35	-	-	-35
Omregningsdifferanser	-	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12.2024	8 922	5 148	1 768	15 837
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	1 260	1 872	144	3 277
Avskrivninger i perioden	917	905	450	2 272
Nedskrivninger i perioden	-	-2 044	-	-2 044
Avhendinger	-	-	-	-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	2 177	734	594	3 505
Balanseført verdi 31.12.2024	6 745	4 414	1 174	12 332
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	7 142	2 044	-	9 186
Tilgang av bruksretteiendeler	4 582	-	1 211	5 793
Avhendinger	-1 321	-	-	-1 321
Overføringer og reklassifiseringer	-1 447	-	-	-1 447
Omregningsdifferanser	-	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12.2023	8 957	2 044	1 211	12 211
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	1 656	1 244	-	2 900
Avskrivninger i perioden	925	629	144	1 698
Nedskrivninger i perioden	-	-	-	-
Avhendinger	-1 321	-	-	-1 321
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	1 260	1 872	144	3 277
Balanseført verdi 31.12.2023	7 696	171	1 067	8 935
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	780	816	586	2 181
1-2 år	829	931	490	2 250
2-3 år	880	1 059	160	2 099
3-4 år	934	1 200	-	2 133
4-5 år	992	604	-	1 595
Mer enn 5 år	2 776	-	-	2 776
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024	7 190	4 609	1 236	13 035

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	1 156	167	-	1 323
1-2 år	1 156	-	-	1 156
2-3 år	1 156	-	1 090	2 246
3-4 år	1 156	-	-	1 156
4-5 år	1 156	-	-	1 156
Mer enn 5 år	2 143	-	-	2 143
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	7 923	167	1 090	9 180

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	7 923	167	1 090	9 180
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	-	5 148	557	5 705
Betaling av hovedstol	-1 075	-1 019	-498	-2 592
Betaling av renter	-	-	-	-
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	342	314	87	742
Totale leieforpliktelser 31.12.2024	7 190	4 609	1 236	13 035

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	5 580	817	-	6 398
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	4 582	-	1 211	5 793
Betaling av hovedstol	-2 547	-662	-154	-3 363
Betaling av renter	-	-	-	-
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	307	11	34	352
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	7 923	167	1 090	9 180

Beløp i resultatregnskapet	2024	2023
Rente på leieforpliktelser	742	352
Avskrivninger på bruksretteiendeler	2 272	1 698
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	403	433
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	1 562	1 201
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	-	38

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

Beregnet diskonteringsrente på leie av maskiner/utstyr og kjøretøy er 7,9-8,5%

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

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

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

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

Kjøpsopsjoner

Banken leier maskiner/utstyr og kjøretøy med en leieperiode mellom 3 og 5 år. Ingen av disse leiekontraktene inkluderer en opsjon til å kjøpe eiendelene ved endt leieperiode.

Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 5 år. Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteieendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

Bankens leieavtaler som er vesentlige og har en varighet utover 12 måneder, regnskapsføres i samsvar med IFRS 16. Leieavtaler som ikke regnskapsføres i samsvar med IFRS 16, innregnes løpende som andre driftskostnader

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.

APM

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

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

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

	31.12.2024	31.12.2023
Antall dager i perioden	366	365
Antall dager i året	366	365
Egenkapitalavkastning etter skatt		
((Resultat etter skatt - rentekostnader på hybridkapital) / dager i perioden x dager i året) / gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital ¹		
Resultat etter skatt	66 963	67 445
Rentekostnader på hybridkapital	8 424	5 740
Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital	920 146	741 182
Egenkapitalavkastning etter skatt	6,36 %	8,33 %
Rentemargin		
(Netto renter / dager i perioden x dager i året) / gjennomsnittlig forvaltningskapital ²		
Netto renter	207 603	173 408
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	8 978 255	6 901 429
Rentemargin	2,31 %	2,51 %
Kostnadsandel (eskl. VP)		
Driftskostnader / (netto renter + netto provisjoner + andre inntekter)		
Driftskostnader	166 476	163 128
Netto renter	207 603	173 408
Netto provisjoner	53 731	38 219
Andre inntekter	2 391	1 632
Kostnadsandel (eskl. VP)	63,12 %	76,49 %
Kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital		
(Driftskostnader / dager i perioden x dager i året) / gjennomsnittlig forvaltningskapital ²		
Driftskostnader	166 476	163 128
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	8 978 255	6 901 429
Driftskostnader i % av GFK	1,85 %	2,36 %

Balansetall	31.12.2024	31.12.2023
Innskuddsdekning		
UB innskudd fra kunder / UB brutto utlån til kunder		
Innskudd fra kunder	6 156 916	5 624 344
Brutto utlån til kunder	7 902 318	7 100 734
Innskuddsdekning	77,91 %	79,21 %
Innskuddsdekning inkl. boligkreditt		
UB innskudd fra kunder / (UB brutto utlån til kunder + brutto utlån via EBK)		
Innskudd fra kunder	6 156 916	5 624 344
Brutto utlån til kunder	7 902 318	7 100 734
Utlån via EBK	1 257 934	1 159 962
Innskuddsdekning (inkl. EBK)	67,21 %	68,09 %
Innskuddsvekst (12mnd)		
(UB innskudd fra kunder - innskudd fra kunder for 12mnd siden) / innskudd fra kunder for 12mnd siden		
Innskudd fra kunder	6 156 916	5 624 344
Innskudd fra kunder 12 mnd siden	5 624 344	3 325 162
Innskuddsvekst siste 12 mnd	9,47 %	69,14 %
Utlånsvekst (12mnd)		
(UB utlån til kunder - utlån til kunder for 12mnd siden) / utlån til kunder for 12mnd siden		
Brutto utlån til kunder	7 902 318	7 100 734
Brutto utlån til kunder for 12 mnd siden	7 100 734	3 872 188
Utlånsvekst siste 12 mnd	11,29 %	83,38 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt (12mnd)		
(UB utlån til kunder inkl. EBK - utlån til kunder for 12mnd siden inkl. EBK) / utlån til kunder for 12mnd siden inkl. EBK		
Brutto utlån til kunder inkl. EBK	9 160 252	8 260 696
Brutto utlån til kunder for 12 mnd siden inkl. EBK	8 260 696	4 679 118
Utlånsvekst inkl. EBK siste 12 mnd	10,89 %	76,54 %
¹ Gjennomsnittlig egenkapital er beregnet som gjennomsnittet av bokført egenkapital, eksklusive hybridkapitalen, per utgangen av foregående regnskapsår og bokført egenkapital ved hver kvartalsavslutning i det aktuelle rapporteringsåret.		
² Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen per utgangen av foregående regnskapsår og forvaltningskapitalen ved hver kvartalsavslutning i det aktuelle rapporteringsåret		
Tapsavsetninger på utlån og mislighold	31.12.2024	31.12.2023
Tap på utlån i % av brutto utlån		
Tapskostnad / gjennomsnittlig brutto utlån i perioden		
Tapskostnad	22 957	6 035
Gjennomsnittlig brutto utlån	7 524 849	5 716 779
Tap på utlån i % av brutto utlån	0,31 %	0,11 %
Misligholdte engasjementer (> 90 dager) i % av brutto utlån		
Misligholdte engasjementer / UB brutto utlån		
Misligholdte engasjementer	108 038	22 355
Brutto utlån	7 902 318	7 100 734
Misligholdte eng. i % av brutto utlån	1,37 %	0,31 %
Kredittforringede (tapsutsatte) engasjementer i % av brutto utlån		
Kredittforringede engasjementer / UB brutto utlån		
Kredittforringede engasjementer	253 783	239 356
Brutto utlån	7 902 318	7 100 734
Misligholdte eng. i % av brutto utlån	3,21 %	3,37 %
Likviditet	31.12.2024	31.12.2023
Likviditetsindikator (LCR)		
Likvide aktiva / Netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario		
Likvide aktiva	844 247	827 573
Netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario	489 809	361 459
LCR	172 %	229 %

Egenkapitalbevis	31.12.2024	31.12.2023
Egenkapitalbevisbrøk (EKB - brøk)		
(EKB-kapital - egne EKB + overkurs + utjevningsfond (eksl. avsatt ikke vedtatt utbytte) / (EKB-kapital - egne EKB + overkurs + utjevningsfond (eksl. avsatt ikke vedtatt utbytte) + Sparebankens fond + gavefond (eksl. avsatt ikke vedtatt gaveutdeling)		
Egenkapitalbeviskapital	430 353	343 470
Egne egenkapitalbevis	-617	-611
Overkurs	49 469	51 131
Utjevningsfond	8 848	3 126
Sparebankens fond	444 143	414 743
Gavefond	3 862	1 560
Egenkapitalbevisbrøk (EKB - brøk)	52,1 %	48,8 %
Resultat per egenkapitalbevis		
((Resultat etter skatt - renter hybridkapital) * EKB-brøk) / antall EKB ³		
Resultat etter skatt	66 963	67 445
Rentekostnader på hybridkapital	8 424	5 740
IB EKB - brøk	48,9 %	49,3 %
Antall EKB	4 781 705	3 816 337
Resultat per EKB	5,99	7,98
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis		
((UB egenkapital - hybridkapital) x EKB-brøk UB) / antall EKB		
Sum egenkapital (ekskl. hybridkapital)	1 005 791	882 241
UB EKB - brøk	52,1 %	48,8 %
Antall EKB	4 781 705	3 816 337
Bokført egenkapital per EKB	109,7	112,9
Pris / bokført egenkapital (P/B)		
Børskurs / bokført egenkapital per EKB		
Børskurs	109,0	96,8
Bokført egenkapital per EKB	109,7	112,9
Pris / bokført verdi per EKB	0,99	0,86
Pris / resultat per egenkapitalbevis (P/E)		
Børskurs ⁴ / (resultat per EKB / dager i perioden x dager i året)		
Børskurs	109,0	96,8
Resultat per EKB	6,0	8,0
Pris / resultat per EKB	18,2	12,1

³Totale egenkapitalbevis fratrukket egenbeholdning på rapporteringstidspunktet

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

Erklæring i henhold til lov om verdipapirhandel § 5-5

Styret i Trøndelag Sparebank har behandlet og godkjent bankens årsrapport for 2024, og vi bekrefter at:

- bankens årsregnskap for perioden 2024, etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat.
- årsberetningen gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer foretakene står overfor
- årsberetningen, der dette kreves, er utarbeidet i samsvar med standarder for bærekraftsrapportering som er fastsatt i medhold av regnskapsloven § 2-6, og i samsvar med regler fastsatt i medhold av taksonomiforordningen artikkel 8 nr. 4.

13. mars 2025

Styret i Trøndelag Sparebank

Arnar Utseth
Styrets leder (sign.)

Lars Bjørnar Lyngmo
Nestleder (sign.)

Randi Viken
Styremedlem(sign.)

Wenche Kristiansen
Styremedlem (sign.)

Hilde Nordløkken
Styremedlem (sign.)

Farstein Kjørsvik
Styremedlem (sign.)

Henry Sødahl
Ansattevalgt (sign.)

Bente Aaknes
Ansattevalgt (sign.)

Tor Espnes
Adm. Banskjef (sign.)