



**BERG
SPAREBANK**
Lokalbanken ved din side



Årsrapport 2024

Innholdsfortegnelse

Årsrapport 2024	1
Årsberetning.....	4
Innledning	4
Samfunnsøkonomi og rammevilkår.....	5
Virksomhetens art, lokalisering og styring.....	7
Virksomheten i 2024	12
Risikoforhold og intern kontroll	15
Resultatutvikling.....	17
Kapitalutvikling.....	21
Utsiktene for kommende år	22
Resultatregnskap med notehenvvisninger.....	24
Balanse med notehenvvisninger	25
Nøkkeltall	26
Endringer i egenkapitalen	27
Kontantstrømoppstilling - direkte metode.....	28
NOTER	29
NOTE 1 - Regnskapsprinsipper.....	29
NOTE 2 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	34
NOTE 3 - Risikostyring.....	35
NOTE 4 - Kapitaldekning	38
Kredittrisiko.....	40
NOTE 5 - Kredittrisiko	40
NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet.....	44
NOTE 7 - Fordeling av utlån	46
NOTE 8 - Kredittforringede engasjementer	47
NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån	48
NOTE 10 - Eksponering på utlån	48
NOTE 11 - Nedskrivninger og tap	49
NOTE 12 - Store engasjement	52
NOTE 13 - Sensitivitet	52
NOTE 14 - Likviditetsrisiko	54
Markedsrisiko.....	55
NOTE 15 - Valutarisiko.....	55
NOTE 16 - Kursrisiko	55
NOTE 17 - Renterisiko.....	55
NOTE 18 - Netto renteinntekter	57
NOTE 19 - Andre inntekter	57
NOTE 20 - Lønns- og andre personalkostnader	57
NOTE 21 - Pensjonskostnad.....	59
NOTE 22 - Andre driftskostnader	59

NOTE 23 - Transaksjoner med nærstående	59
NOTE 24 - Skatter	60
NOTE 25 - Kategorier av finansielle instrumenter	61
NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter	61
NOTE 27 - Rentebærende verdipapirer	63
NOTE 28 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat	63
NOTE 29 - Aksjer og EK-bevis til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	64
NOTE 30 - Eierinteresser i konsernselskap og tilknyttet selskap	64
NOTE 31 - Varige driftsmidler	65
NOTE 32 - Andre eiendeler	66
NOTE 33 - Innlån fra kredittinstitusjoner.....	67
NOTE 34 - Innskudd og andre innlån fra kunder	67
NOTE 35 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig kapital.....	67
NOTE 36 - Annen gjeld og pensjon	68
NOTE 37 - Garantier	69
NOTE 38 - Hendelser etter balansedagen	70
NOTE 39 - Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)	70
Revisors beretning for 2024	72

Årsberetning

Innledning

Berg Sparebank har datterselskapet AS Storgaten 10 som inngår i konsernregnskapet. Konsernregnskapet avviker ikke vesentlig fra bankens regnskap. Der ikke annet er nevnt, tar opplysningene i årsberetningen utgangspunkt i morbankens virksomhet og regnskap.

Berg Sparebank har pr. 31.12.2024 et resultat før skatt på 88,5 MNOK (86,3). Resultatet er i kroner preget av økt rentenetto gjennom volumvekst, økte provisjonsinntekter, og reduserte kostnader på IKT og personal. Banken har positiv avkastning på finansielle instrumenter, utbytte er redusert med 5,7 MNOK ift. 2023. Resultat av ordinær drift etter skatt og totalresultat etter skatt er henholdsvis 68,2 MNOK og 60,0 MNOK (67,9 og 84,7). I totalresultatet for 2023 inngikk en betydelig positiv verdiendring på bankens aksjer i Eika Gruppen AS som følge av fusjonen mellom Eika Forsikring AS og Fremtind AS.

I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) er resultat før skatt 2,06 prosent (2,14) og totalresultatet 1,40 prosent (2,10) i 2024.

Bankens samlede netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 108,8 MNOK i 2024. Dette er 1,3 MNOK høyere enn ved utgangen av 2023. I prosent av GFK faller rentenettoen til 2,54 prosent (2,66) i 2024. Reduksjonen kommer primært som følge reduserte kundemarginer og økte fundingkostnader. Økningen i kroner kommer som følge av volumvekst. Nivået på bankens rentenetto påvirkes positivt av bankens betydelige egenkapitalandel.

Netto andre driftsinntekter reduseres med 2,0 MNOK fra 2023, og utgjorde 45,4 MNOK. Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer reduseres med 5,7 MNOK til 7,9 MNOK. Netto provisjonsinntekter øker med 3,7 MNOK til 32,5 MNOK, hovedsakelig som følge av porteføljevækst hos Fremtind Forsikring AS og Eika Boligkreditt AS. Netto verdiendring på finansielle instrumenter øker marginalt ift. fjoråret og ender på 5,0 MNOK. I prosent av GFK reduseres netto andre driftsinntekter i 2024 til 1,06 prosent (1,17).

Driftskostnadene for 2024 utgjør 64,4 MNOK (69,0). Kostnadsreduksjon på 4,6 MNOK er primært relatert til IKT-kostnader i forbindelse med konvertering til TietoEvry samt reduserte personalkostnader. Målt mot GFK er kostnadene 1,50 prosent (1,71) i 2024. Kostnader i prosent av inntekter i 2024 utgjør 41,8 prosent (44,6).

Netto kostnadsførte tap og nedskrivninger på utlån utgjør 1,3 MNOK (0,4 inntektsført). I prosent av GFK utgjør tap på utlån og garantier 0,03 prosent (-0,01). Banken har 7,9 MNOK i nedskrivninger ut over de modellberegnete nedskrivningene. Disse nedskrivningene er primært relatert til «dyrtid» for husholdninger og næringsliv, og med påfølgende risiko for økt mislighold og økte tap. For ytterligere opplysninger knyttet til tap og nedskrivninger – se note 11.

Berg Sparebanks utlånsvekst for 2024 endte på 10,9 prosent inklusive Eika Boligkreditt AS. Utlånsveksten fordeler seg med 471,1 MNOK til personmarkedet og 47,5 MNOK til bedriftsmarkedet. Veksten i kundeinnskudd er på 113,4 MNOK hvilket tilsvarer 3,8 prosent. Innskuddsdekningen er på 89,7 prosent, ned 2,4 prosentpoeng fra 2023. Utlån i bankens balanse er ved utgangen av året 3,482 mrd. NOK, mens porteføljen i Eika Boligkreditt AS er på 1,803 mrd. NOK – totalt er utlånsporteføljen på 5,285 mrd. NOK. I 2024 er bankens forvaltningskapital økt med 6,2 prosent til 4,384 mrd. NOK. Bankens forretningskapital er på 6,186 mrd. NOK, en økning på 10,0 prosent.

Samfunnsøkonomi og rammevilkår

Det som har preget norsk økonomi i 2024 er en relativ høy styringsrente og en svekket kronekurs. I perioden oktober 2021 til desember 2023 er styringsrenten økt fra 0 til 4,5 prosent. Den kraftige økningen i styringsrenten har hatt sin tilsiktede virkning, og inflasjonen nærmer seg nå målsatte nivåer. Norges Bank har så langt vært avventende med å endre styringsrenten, mens de fleste andre sentralbankene har startet rentekuttene.

Kombinasjon av høy prisvekst og høy rente har særlig gått ut over bygg og anleggsbransjen. Prosjekter har blitt satt på vent, virksomheter har gått konkurs og ansatte har mistet jobben eller blitt permittert. Dette resulterer i et historisk lavt nivå av antall igangsatte boligprosjekter, noe som igjen påvirker boligprisene.

Antall konkurser i 2024 steg med fem prosent fra fjoråret. Konkursomfanget er nå på tilsvarende nivå som ble registrert før pandemien. I snitt gikk 16 bedrifter konkurs hver eneste virkedag i 2024. Totalt rammet konkursene 18 500 ansatte, og konkursbedriftene stod for en samlet omsetning på over 32 milliarder. Som tidligere nevnt gikk det verst ut over byggebransjen, der mer enn 1000 aktører ikke klarte å håndtere det vedvarende økonomiske presset. Høye materialkostnader og mangel på nye prosjekter har ført til at mange ble tvunget til å melde oppbud.

Geopolitiske forhold har også i 2024 medført usikkerhet, særlig med krigføring i Ukraina og i Gaza. Med president Trump i Det hvite hus er det en betydelig fare for internasjonal handelskrig som vil ramme verdiskapning, priser og arbeidsplasser negativt.

2.1 Boligprisene

På landsbasis steg boligprisene med 6,4 prosent i løpet av 2024 (desember 2023 – desember 2024). Dette er den høyeste prisveksten siden 2020. Det er som alltid store geografiske forskjeller, og blant de større byene hadde Bergen den høyeste prisveksten med 13,1 prosent. Svakest i 2024 ble Fredrikstad/Sarpsborg med en oppgang på 1,8 prosent gjennom året. Prisstigningen må ses i lys av gode lønnsoppgjør, inflasjon godt over målet og et stabilt rentenivå gjennom året som gikk. Den sterke avslutningen på året kan også ha vært påvirket av tro på rentenedsettelse tidlig i 2025, og de varslede endringene i boliglånsforskriften fra 1.januar 2025.

Omsetningen av antall boliger var på landsbasis 8,8 prosent flere enn i 2023, og antall boliger lagt ut for salg er 3,1 prosent flere enn i 2023. Utover renteelementet påvirkes boligmarkedet i tillegg av en rekke andre faktorer som tilbud og etterspørsel, befolkningsvekst og sysselsetting. Eiendom Norge sin prognose for boligprisene i 2025 anslår en oppgang på 10 prosent i Norge og 12 prosent i Oslo.

– En svært viktig driver bak oppgangen vi venter i 2025, er at vi vil få et historisk lavt antall fullførte nye boliger i år. Boligkrisen, som vi lenge har varslet på grunn av svikten i ny boligsalg, kommer nå, sier administrerende direktør Henning Lauridsen i Eiendom Norge.

Boligpriser som over tid øker betydelig mer enn den generelle pris- og inntektsvekst har lenge vært, og er fortsatt, til stor bekymring for Norges Bank og Finanstilsynet. Dette fordi det bidrar til å øke husholdningenes gjeld, noe som potensielt kan bidra til finansiell ustabilitet.

2.2 Olje- og gass

Norge er en viktig leverandør av olje og gass til det globale markedet. Nesten all olje og gass som produseres på norsk sokkel eksporteres. Inntektene selskapene og staten mottar fra salg av olje og gass har vært helt sentrale for å skape det Norge vi i dag kjenner.

Norges eksport av olje og gass falt i 2024 målt mot rekordåret 2022. Totalt eksporterte Norge olje for 528,6 mrd. kroner i 2024, en marginal økning fra året før. Eksportverdien av naturgassen endte på 558,7 mrd. kroner, en nedgang på 11,7 prosent fra året før. Eksportverdien av gass er til tross for det høyere enn råoljeeksporten for fjerde året på rad. Prisen per fat råolje endte på 869 kroner fatet for året som helhet, en liten nedgang på 0,7 prosent sammenlignet med 2023. En svak norsk krone gjennom hele 2024 har vært bra for lønnsomheten i eksportrettet industri som blant annet olje og gass.

2.3 Sysselsetting

Ifølge SSB er sysselsatte i prosent av befolkningen på 70,1 prosent, og det er -0,1%-poeng lavere enn 2023. Antall arbeidsledige ved utgangen av 2024 er 121.000 personer som gir en arbeidsledighet i prosent av arbeidsstyrken på 4,0 prosent, opp fra 3,7 prosent i 2023.

2.4 Renteutviklingen

Norges Bank har et mål om at årsveksten i konsumprisene over tid skal være nær 2,0 prosent. Styringsrenten er et av sentralbankens viktigste styringsverktøy for å nå dette målet. Styringsrenten blir brukt aktivt for å stimulere veksten i økonomien. Som følge av sterk vekst i konsumpriser i 2022 og 2023 valgte Norges Bank å øke styringsrenten hele 14 ganger i 2022 og 2023 fra 0,00 til 4,50 prosent. I 2024 er styringsrenten holdt uendret og inflasjonen er kommet ned og nærmer seg inflasjonsmålet. Sentralbankens prognose for styringsrenten er 3 rentekutt av 0,25 prosentpoeng i 2025.

Pengemarkedsrenten målt som 3 måneders Nibor var ved starten av året 4,73 prosent. Ved utgangen av året ble pengemarkedsrenten notert til 4,70 prosent. Bankenes boliglånsrenter har i liten grad vært endret i 2024 med unntak av enkelte konkurransemessige tilpasninger.

2.5 Kredittvekst

Kredittveksten til husholdningene har økt gjennom 2024. Fra en 12- måneders vekst på 3,0 prosent ved starten av året har den økt gradvis gjennom året til 3,9 prosent i november. Fallende prisvekst og for de fleste ett godt lønnsoppgjør har bidratt til økt kredittvekst. Dette til tross for at boliglånsrenten mer eller mindre har vært uendret og også er på et høyere nivå enn på mange år. På generelt grunnlag er det bekymringsfullt at gjelden over tid stiger mer enn lønnsveksten, og blant annet OECD frykter en norsk boligboble skapt av en lang periode med lave renter og høyere kredittvekst enn lønnsvekst. Bedriftenes lånevilje har falt i løpet av året og 12 måneders veksten endte på 1,9 prosent i november, ned med om lag 1,1 prosentpoeng fra året før.

2.6 Kronekursen

Norske kroner er en liten valuta, og i krisetider flykter aktørene i valutamarkedet til de store valutaene som USD og EUR. Den norske kronens kursutvikling er også sterkt knyttet til oljeprisen. Begge disse forholdene gjør kronekursen volatil. Målt ved den importveide indeksen I-44 har kronen svekket seg moderat med -0,8 prosent det siste året. Kronen har derimot svekket seg markant mot USD med -9,5 prosent og mot EURO med -4,2 prosent. Kronesvekkelsen mot dollar har pågått siden midten av 2021, og en USD koster nå nær 36 prosent mer i norske kroner enn den gjorde da. En svakere krone er isolert sett positivt for eksportrettet næringsliv. Derimot betyr også en svakere krone at importerte varer relativt sett blir dyrere, noe vi har fått føle på kroppen de siste par årene ved at vi gjennom en svak krone importerer økt inflasjon. Dette har igjen trolig bidratt til at Norges Bank har holdt igjen kutt i styringsrenten.

2.7 Børsutviklingen

2024 ble et meget godt år i aksjemarkedene. MSCI World-indeksen steg med omtrent 21 prosent målt i lokal valuta. I tillegg svekket den norske kronen seg ytterligere mot de fleste valutaer, så avkastningen for en sparer basert i Norge ble enda bedre. Målt i norske kroner steg MSCI World med rundt 34 prosent. Det amerikanske aksjemarkedet, som utgjør over 70 prosent av MSCI World, ledet an i oppgangen. Samleindeksen S&P 500 steg med over 23 prosent målt i USD, mens den teknologitunge NASDAQ-indeksen økte med nesten 29 prosent, også målt i USD. I Europa steg Stoxx 600-indeksen med i underkant av ni prosent målt i euro. Hovedindeksen på Oslo Børs hadde en positiv utvikling i 2024, med en økning på 9,1 prosent gjennom året. Dette er marginalt svakere enn 2023 som endte opp 9,9 prosent.

Virksomhetens art, lokalisering og styring.

3.1 Eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance, CG)

3.1.1 Innledning

CG dreier seg i korte trekk om prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse. Prinsippene regulerer forholdet mellom eierne, styret og ledelsen. I en litt videre forstand omfatter CG også forholdet til andre som for eksempel ansatte, kreditorer, myndigheter, lokalsamfunn og forretningsforbindelser. Følgende redegjørelse bygger i store trekk på Den norske standarden for eierstyring og selskapsledelse utarbeidet av NUES, tilpasset en modell for norske sparebanker som er anbefalt av Sparebankforeningen i Norge.

3.1.2 Generalforsamlingen (GF)

Bankens øverste organ er GF. Denne er sammensatt av tre grupperinger – kundevalgte, offentlig oppnevnte og ansatte. GFs sammensetning er åtte representanter valgt av kundene, fire valgt av kommunen og fire valgt av de ansatte. GF velger bankens styre og revisor. Styret er GFs organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. GF godkjenner årsregnskapet og beslutter honorarer til bankens tillitsvalgte. GFs kontroll med virksomheten utøves av statsautorisert revisor. Det avgis egen beretning fra revisor til GF i forbindelse med fremlegging og godkjenning av årsregnskapet. Det avholdes årlig minimum ett møte i GF hvor årsregnskap, årsberetning og disponering av overskudd vedtas. I tillegg gjennomføres valg i henhold til lov og vedtekter. Møtene i GF ledes av GFs leder eller nestleder. Innkalling skal i henhold til allmennaksjeloven sendes ut minimum fjorten dager før møtet.

3.1.3. Styret

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom kvartalsvise rapporteringer av finansielle nøkkeltall og strategiske måltall. Gjennom utarbeidelse av policydokumenter og instruksjoner for risikoområder, bevilgningsfullmakter, årlig ICAAP/ILAAP (Internal capital & liquidity adequacy assessment process) og internkontrollrapportering iht til egen forskrift for bankene, følger styret med på bankens strategiske og operasjonelle risiko. Ekstern revisor avgir årlig erklæring vedrørende arbeidet med internkontroll og ICAAP /ILAAP.

3.1.4 Valgkomité

Finansforetaksloven og bankens vedtekter regulerer hvordan valgkomitéarbeidet skal foregå i Berg Sparebank. Ansattes representanter og offentlig oppnevnte representanter til GF velges etter egne prosedyrer. Kundevalgte velges i et eget valg møte, etter innstilling fra valgkomitéen. Komitéen foreslår medlemmer til GF, styret, valgkomité og øvrige komitéer. Valgkomitéen består av tre representanter hvorav én representant er fra de ansatte.

3.1.5 Bankens ledelse

Administrerende banksjef leder banken sammen med 4 avdelingsledere, som samlet utgjør bankens ledergruppe. Adm. banksjef har ledet Berg Sparebank siden mars 2007. Han har 39 års bankerfaring, de siste 25 årene som leder. Controller er leder av Økonomi og intern drift, og er adm. banksjefs stedfortreder. Avdelingsleder PM og avdelingsleder BM er ledere for henholdsvis Person- og Bedrifts-markedet. Avdelingsleder KS er leder for bankens Kundeserviceavdeling. For ytterligere detaljer henvises til bankens organisasjonsplan. Det er tegnet en styre- og ledelsesansvarsforsikring gjennom Lockton Companies AS.

3.1.6 Bankens virksomhet og lokalisering

Berg Sparebank er selvstendig lokalbank med hovedkontor i sentrum av Halden, og avdelingskontor i sentrum av Fredrikstad.

Bankens Visjon, Kjerneverdier og Forretningside er:

Visjon: Vi styrker lokalsamfunnet.

Kjerneverdier: Pålitelig, Engasjert, Raus.

Forretningside: Berg Sparebank skal være en selvstendig lokalbank som skaper gode kundeopplevelser gjennom personlig service og helhetlig økonomisk rådgivning for personer, næringsliv og landbruk.

Banken skal dekke kundenes behov for finansielle tjenester, forsikring og økonomisk rådgivning gjennom alle livsfaser. Berg Sparebank er en selveiende organisasjon uten eksterne eiere. Bankens styrings- og kontrollorganer har sine respektive oppgaver og formål. De ulike organers roller og ansvar er definert gjennom lovgivning, forskrifter og vedtekter.

3.1.7 Selskapskapital

Styret har definert langsiktig minimumsmål for ren kjernekapitaldekning til 16,6 %. Tilsvarende er kjernekapitaldekning og krav til ansvarlig kapitaldekning satt til henholdsvis 18,4 % og 20,8 %. Dagens nivå på 32,61 prosent ren kjernekapitaldekning (26,02 prosent konsolidert ren kjernekapitaldekning) gir oss en solid buffer til minimumsmålet. Bufferen skal gradvis styrkes gjennom uendret risikoprofil og vekst tilpasset bankens lønnsomhet og kapitalisering. Berg Sparebank har foreløpig ikke hatt behov for utstedelse av fondsobligasjonslån eller emisjon av egenkapitalbevis for å styrke bankens kapitaldekning.

3.1.8 Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret består av 6 medlemmer og 4 varamedlemmer. 5 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av GF. 1 medlem, 1 observatør med tilhørende varamedlemmer velges av og blant de ansatte. Kvinneandelen i styret er p.t. 40 prosent. Leder og nestleder velges av GF ved særskilte valg. Samtlige valgte medlemmer velges for to år. Uttredende medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges.

3.1.9 Risiko- og revisjonsutvalg

Det er etablert et eget Risiko- og revisjonsutvalg i tråd med Finansforetakslovens § 8-18, §8-20 samt §13-6. 3 medlemmer av styret, hvorav 1 med revisorutdanning, utgjør Risiko- og revisjonsutvalget i Berg Sparebank. Instruks for Risiko- og revisjonsutvalget er en del av instruks for styret. Utvalget utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Utvalget har i 2024 avholdt 5 møter.

3.1.10 Styrets arbeid

Styret utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidfester sentrale områder som oppdatering av strategisk plan inklusiv bærekraft, policyer og retningslinjer, statusrapportering for nøkkeltall, ICAAP/ILAAP, Gjenopprettingsplan, periodisk internkontroll-/ risiko- og compliance-rapportering, månedlige regnskaper og kvartalsvise delårsregnskaper med mer. Styret har i sitt arbeid

fokus på at banken organiseres på en forsvarlig måte samt på bankens økonomiske stilling, formuesforvaltning og utøvelse av samfunnsansvar. Det er utarbeidet en egen instruks for styret. Styret har i 2024 avholdt 6 styremøter samt besluttet 2 styresaker pr. sirkulasjon. I tillegg har styret hatt en 2 dagers kompetansesamling. Styret evaluerer årlig sin sammensetning, arbeidsform og behov for kompetanse. Det foretas løpende oppfølging av vedtatte planer og budsjetter. Det er tegnet en styre- og ledelsesforsikring gjennom Lockton Companies AS.

3.1.11 Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styret innstilles av valgkomite og besluttes av GF. Godtgjørelsen fremgår av note 20 til årsregnskapet. Berg Sparebank har ikke etablert bonusordninger eller andre former for kompensasjon til styremedlemmer.

3.1.12 Godtgjørelse til ledende ansatte

Godtgjørelse til ledende ansatte er regulert av retningslinjer for godtgjørelse i Berg Sparebank vedtatt av styret. Godtgjørelse består av fast lønn, samt bonus. Bonus kan ikke utgjøre mer enn 1,5 x brutto månedslønn til lavest lønnet ansatt. Bonusordningen gjelder samtlige ansatte. Adm. banksjef har ingen bonusordning. Adm. banksjefs lønn og øvrige godtgjørelse fremgår av note 20 til årsregnskapet. Styret beslutter årlig lønn og godtgjørelse til adm. banksjef.

3.1.13 Informasjon/kommunikasjon

Banken utarbeider kvartalsvise delårsrapporter, årsrapport med beretning og noter, Bærekraftsrapport, Pilar 3 rapport og redegjørelse iht Åpenhetsloven. Dokumentene blir offentliggjort på bankens nettside.

3.1.14 Revisor

Revisor deltar i møter med styret og Risiko- og revisjonsutvalget i forbindelse med behandling av internkontroll, samt ved styrets godkjenning av bankens årsregnskap. Revisor deltar også i GFs møte hvor årsregnskapet legges frem for endelig godkjenning. Revisor gjennomgår internkontrollen og avlegger en årlig beretning om denne samt bankens ICAAP/ILAAP-prosess. Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført ut over ordinær revisjon. Revisors godtgjørelse fremlegges til godkjenning i GF.

3.2 Etikk

Berg Sparebank er forvalter av våre kunders midler, og skal være en etterrettelig, solid og troverdig samarbeidspartner overfor kunder og andre forretningsforbindelser. Som bank er vi i særlig grad avhengig av omverdenens tillit. Kunder, offentlige myndigheter og andre finansinstitusjoner må til enhver tid ha tillit til bankens profesjonalitet og integritet. Dette innebærer et krav om integritet i den enkeltes handlemåte, samt en forpliktelse til å opptre etisk forsvarlig, noe som er nedfelt i bankens etiske retningslinjer.

3.3 Personale, sykefravær og arbeidsmiljø

Ved årets slutt hadde Berg Sparebank 26 fast ansatte, hvorav 1 er deltidsansatt. Dette utgjør 25,6 årsverk. 61,5 prosent av bankens ansatte er kvinner. I bankens ledelse er kvinneandelen 40 prosent. Banken arbeider aktivt for at alle ansatte skal være sikret like muligheter til kompetanseutvikling, avansement, meningsfullt arbeid og lik vurdering ved lønnsfastsettelse.

Årets sykefravær var på 493 dagsverk. Dette utgjør 8,8 prosent av total arbeidstid, og utgjør en betydelig økning fra tidligere år. Av dette utgjør korttidsfravær 2,1 prosent. Langtidsfraværet er ikke relatert til arbeidsrelatert sykdom, arbeidsmiljøet er godt, og banken har etablert gode HMS-rutiner. I samarbeid med tillitsvalgte og verneombud er arbeidsmiljøet under fortløpende vurdering. Arbeidsulykker er ikke årsak til sykefravær.

3.4 Samfunnsansvar, gaver og sponsing.

Selve grunnlaget for sparebankideen, fra sin opprinnelse for ca. 200 år siden og frem til i dag, er behovet for å styrke sosial og økonomisk bærekraft.

Dette gjør vi blant annet gjennom å:

- Være en attraktiv finansiell partner med raske beslutningsveier og høy servicegrad
- Være aktiv medeier i selskaper som har til formål å fremme lokalsamfunnet
- Være en sterk støttespiller for lokal idrett, kultur, lag og foreningsliv.
- Fremme bærekraft gjennom aktivt samfunnsansvar, handlinger og produkter.

Som tradisjonell sparebank er vi en selveiende organisasjon. Vi er stiftet på kapital fra lokalsamfunnet, og har ingen reelle eiere som skal ha utbytte. Gjennom bankens gaveinstitutt gis årlig betydelige summer av vårt overskudd tilbake til allmenntilgittige formål i lokalsamfunnet. Vi liker å tro at vi gjennom gaveinstituttet medvirker til å skape gode lokalsamfunn hvor det er godt å leve, og godt vokse opp.

I 2024 bevilget banken gaver for om lag 18,4 MNOK. Dessverre ble ikke alle prosjekter som ble tilgodesett realisert. Eksempler på samfunnsengasjementet i 2024 er gavene til Kafe møtestedet, Verdensbro, Kvik HFK, Stiftelsen Rød Herregård, Berg IL, Halden skolemusikk, Kråkerøy IL, Fredrikstad Ballklubb, Stiftelsen DS Hvaler og utallige andre gavemottakere. Gavene bidrar til at mange flotte allmenntilgittige prosjekter blir realisert til glede for små og store i lokalsamfunnet.

Banken er aktiv medeier i Worldtour-rittet Tour of Scandinavia, og stolt sponsor i Halden Topphåndball, Kvik Halden FK, Ishockeyklubben Comet Halden, FFK og Fredrikstad Ballklubb. Bankens gavemidler og sponsorvirksomhet er kraftfulle og bærekraftige bidrag til sosial utjevning i lokalsamfunnet.

3.5 Bærekraft

Bærekraftsrapport på vår nettside: <https://www.berg-sparebank.no/ombanken/barekraft>

3.6 Åpenhet Redegjørelse iht. Åpenhetsloven på vår nettside:

<https://www.berg-sparebank.no/ombanken/apenhet>

Redegjørelse for 2024 vil bli publisert innen 30.06.2025.



Virksomheten i 2024

Konsumprisindeksen steg med 3,1 prosent i 2024. I løpet av året falt inflasjonstakten og i desember var indeksen sin 12-mnd rate på 2,2 prosent. Med en lønnsvekst på 5,2 prosent så ble 2024 et år med unormalt 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 6,4 prosent. Bankens utlånsvekst for 2024 endte på 10,9 prosent inklusive Eika Boligkreditt AS (EBK). Til sammenligning er den nasjonale kredittveksten til husholdninger på 3,9 prosent, og ikke-finansielle foretak på 1,9 prosent.

Utlånsveksten fordeler seg med 471,1 MNOK til personmarkedet og 47,5 MNOK til bedriftsmarkedet. Utlånsveksten er finansiert gjennom en kombinasjon av innskudd fra kunder, EBK, og utstedelse av obligasjonslån.

Veksten i kundeinnskudd er på 113,4 MNOK hvilket tilsvarer 3,8 prosent. Innskuddsdekningen er på 89,7 prosent, ned 2,4 prosentpoeng fra 2023.

Banken jobber aktivt for å gi våre kunder gode digitale løsninger, og ikke minst helhetlig økonomisk rådgivning gjennom både fysiske og digitale kundemøter. Det at banken og rådgiver var tilgjengelig for kunden gjennom digitale kanaler som Teams var helt avgjørende for å drifte banken og imøtekomme våre kunders behov under koronapandemien da samfunnet var helt eller delvis nedstengt. Digitale møter er en trend som har fortsatt etter pandemien. Det gjennomføres årlige kundetilfredshetsundersøkelser, og banken har en klar målsetning om å være ledende på kundeopplevelser. Bankhverdagen er i betydelig endring med digitalisering og kostnadsoptimalisering som viktige drivere. Som følge av dette er kundeforholdet i betydelig endring noe som påvirker bankenes forretningsmodell, strategier og organisering. Derfor har banken tatt, og vil fortsette å ta, strategiske grep på de områder vi selv har mulighet for å påvirke.



Medarbeidernes kompetanse og evne til å skape gode kundeopplevelser er bankens viktigste ressurs, og det er av den grunn stort fokus på kompetanse- og medarbeiderutvikling. Vårt mål er å ha høyt kompetente medarbeidere som aktivt leverer ledende helhetlig økonomisk rådgivning til våre kunder, samt at vi driver banken med høy grad av kvalitet og effektivitet. Eika-Skolen er Eika-bankenes egen skole for utvikling av medarbeidere. Eika-Skolen tilbyr et bredt spekter av kurs, samlinger, E-læringer og webbaserte treningsmoduler. Det utarbeides individuelle kompetanseplaner med fokus på utvikling tilpasset den ansattes rolle og bankens behov og planer.

Kollektiv kompetanseutvikling er viktig, og det er god kultur i organisasjonen for å dele kunnskap med hverandre. I 2010 kom det krav om at de som jobber med investeringsrådgivning skal være autorisert som finansiell rådgiver. Banken har satset betydelig på dette området siden kravet kom, og ved utgangen av 2024 har vi 7 autoriserte finansielle rådgivere samt 15 autoriserte forsikringsrådgivere.

Banken er opptatt av å gi sine ansatte både personlig og faglig utvikling og avansementsmuligheter i organisasjonen. Derfor legger vi i stor utstrekning til rette for intern rekruttering når nye behov i organisasjonen skal dekkes. I 2024 har vi rekruttert 3 nye medarbeidere samt at vi har hatt interne røkeringer på fagansvar. Dette legger press på de som skal bistå med opplæring i en ellers travel hverdag.

Eika Alliansen: En hjørnestein i norske lokalsamfunn

Berg Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen. Ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Med en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner og 3.500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.



Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

De 46 lokalbankene i Eika Alliansen betjener 930.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner. Bankene har kompetente og autoriserte rådgivere med personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunn. Med effektive rådgiverløsninger og gode kundeløsninger i den digitale hverdagsbanken, får kundene i en Eika-bank en unik kundeopplevelse. Deres lokale tilstedeværelse og denne samlede kundeopplevelsen er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn, noe som har resultert i noen av landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet. Alliansebankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv over hele Norge.

Eika styrker lokalbankene

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

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålånprodukter, spareprodukter i fond og eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling AS. I 2024 fusjonerte Eika Forsikring AS med Fremtind Forsikring AS, og Eika Kredittbank AS fusjonerte med Sparebank1 Kreditt AS, som ble Kredittbanken AS. Sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Berg Sparebank er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring AS, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

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

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

Eika Boligkreditt AS (EBK) sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

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

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

Risikoforhold og intern kontroll

Styret i Berg Sparebank har etablert en egen policy for virksomhets- og risikostyring. Dokumentet gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen, i banken og ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter. Revisjon av dokumentet skjer ved behov og minimum årlig. Finansiell risiko er i hovedsak knyttet til kredittrisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko. Styret får kvartalsvise rapporter om bankens risikosituasjon. Det er styrets vurdering at bankens risiko- og kapitalstyring er tilfredsstillende.

5.1 Internkontroll

Bankens arbeid med internkontroll er hjemlet i:

- Forskrift om kapitalkrav og nasjonal tilpasning av CCR/CRD IV (CRR/CRD IV-Forskriften) del X §§ 35-41
- Lov om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) §13-6
- Bankens Policy for virksomhets- og risikostyring – sist vedtatt 25.04.2024
- Internkontroll – Styrets prinsippdokument vedtatt 19.12.2024
- Internkontroll – premisser og risikovurdering 20.02.2024

Gjennomføring av bankens risikovurdering og internkontroll bygger på § 37 i CRR/CRD IV-Forskriften. Det er etablert tilfredsstillende rutiner og kontrollhandlinger på alle vesentlige virksomhetsområder. Administrasjonen gir halvårlige rapporter til styret med vurdering av risikoforhold så vel som kvaliteten av den interne kontrollen. Videre foretar eksterne revisorer årlig en vurdering av bankens kontrolltiltak med tilhørende rapport til styret. Revisjonen har i sin rapport for 2024 konkludert med at banken har etablert tilfredsstillende internkontroll.

5.2 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at en kunde ikke kan oppfylle sine forpliktelser på grunn av manglende betalingsevne eller betalingsvilje, og at etablerte sikkerheter ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Risikoen oppstår hovedsakelig gjennom utlån og garantier. Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. Banken benytter et risikoklassifiseringsystem for å overvåke kredittrisiko i bedrifts- og personmarkedsporteføljen. Systemet er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og ev. mislighold.

Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidet kredittpolicy, kredittåndbok, retningslinjer for utlån. Det er etablert fullmaktsstruktur og rutiner for styring av kredittrisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kunder som innvilges kreditt, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer. Bankens kredittrisiko består hovedsakelig av små enkeltrisikoen mot privat- og bedriftskundemarkedet. Etablert risikostyring skal sikre at kredittrisiko er i samsvar med bankens risikovilje. Det er ingen endring i bankens kredittrisikoprofil gjennom året. Styret godkjenner årlig bankens Kredittpolicy. Administrasjonen rapporterer kvartalsvis status mot rammer i Kredittpolicy til styret.

Bankens mislighold er fortsatt på et lavt nivå. Det forventes dog en økning i mislighold og tap i 2025. Selv om prisveksten er på vei ned og lønnsoppkjørene har vært gode er det fortsatt slik at renta biter, buffere er oppbrukt og rentenedsettelsene fra Norges Bank kommer for sent for de som har det trangest

økonomisk. Dette gjelder både husholdninger og næringsliv. Lønnsoppgjøret og utviklingen i boligpriser og sysselsetting vil derfor være en joker. Bankens kredittrisiko skal være lav til moderat.

5.3 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke kan innfri sine forpliktelser ved forfall og refinansiere gjeld til en akseptabel pris. Risikoen omfatter også bankens evne til å finansiere ønsket vekst uten vesentlig økte kostnader. Av bankens likviditetspolicy, som er styrebehandlet, fremgår det at banken skal ha en lav likviditetsrisiko. Likviditetspolicyen har klare rammer for likviditetsnivået i banken, herunder måltall for bufferlikviditet og likviditetsindikatorer, mål for innskuddsdekning og vedtatte rammer for finansieringsstruktur. Bankens likviditetsrisiko skal være lav.

5.4 Markedsrisiko

Markedsrisiko kan beskrives som ugunstige endringer relatert til rente, valuta og kursrisiko. Styret godkjenner årlig Policy for markedsrisiko. Styring av bankens markedsrisiko skjer gjennom definerte rammer for investeringer i aksjer, aksjefond og obligasjoner m.m. Rammene ligger godt innenfor de myndighetsbestemte maksimalgrensene, og vurderes årlig av styret. Bankens markedsrisiko skal være lav til moderat.

5.5 Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Styret godkjenner årlig Policy for operasjonell risiko og retningslinjer for rapportering av operasjonelle hendelser. Dette er sentrale dokumenter for den løpende håndtering av operasjonell risiko i banken.

5.6 ICAAP / ILAAP

Berg Sparebank er underlagt kapitaldekningsregelverket, og skal derfor i tillegg til å oppfylle minstekrav til ansvarlig kapital, regelmessig gjennomføre en intern kapitalvurderingsprosess. Hensikten med ICAAP-/ILAAP-arbeidet er å etablere en prosess for beregning og oppfølging av bankens kapitalbehov i forhold til risikoprofil. Bankens siste ICAAP-/ILAAP-rapport tar utgangspunkt i regnskapstallene pr. 31.12.2023, (vedtatt av styret april 2024).

Styret valgte da å balansere det langsiktige minimumsmålet for ren kjernekapitaldekning til 16,6 prosent. Tilsvarende er krav til kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning satt til henholdsvis 18,4 prosent og 20,8 prosent. Dagens nivå på 32,61 prosent ren kjernekapitaldekning (26,02 prosent konsolidert ren kjernekapitaldekning) gir oss en solid buffer til minimumsmålet. Bufferen søkes opprettholdt gjennom uendret risikoprofil og vekst tilpasset bankens lønnsomhet og kapitalisering. Nye vurderinger vil gjøres i ICAAP-/ILAAP-beregninger pr. 31.12.2024. Finanstilsynet har sammenfattet sin vurdering av bankens risiko- og kapitalbehov, herunder kapitalbehovet i pilar 2 i et brev til bankens styre datert 05.12.2024. Tilsynets vedtak om foretaksspesifikt kapitalkrav på 2,0 prosentpoeng (pilar 2-krav) vil tre i kraft 31.12.2024. Styret har tatt Finanstilsynets vedtak til etterretning.

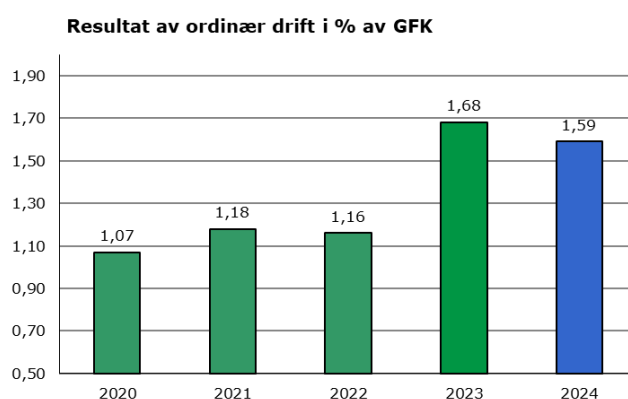
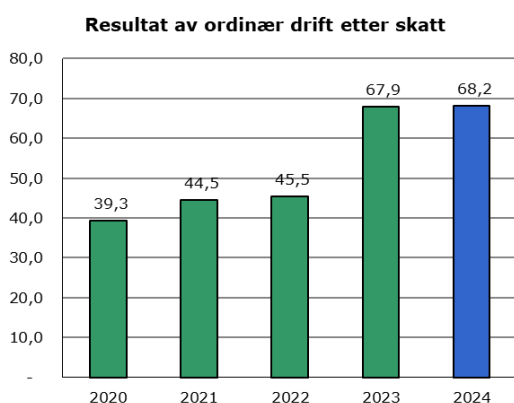
Berg Sparebank er svært solid og har foreløpig ikke hatt behov for utstedelse av fondsobligasjonslån eller emisjon av egenkapitalbevis for å styrke bankens kapitaldekning.

Resultatutvikling

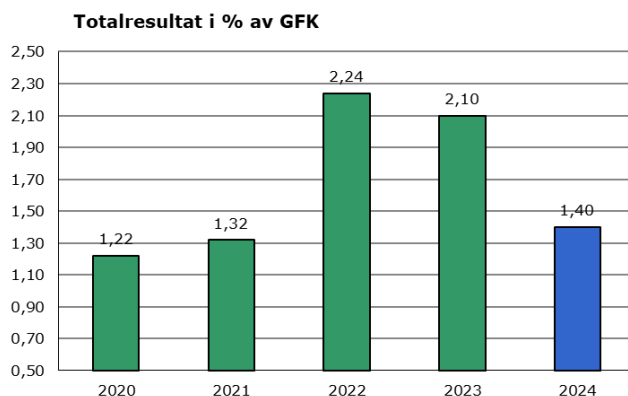
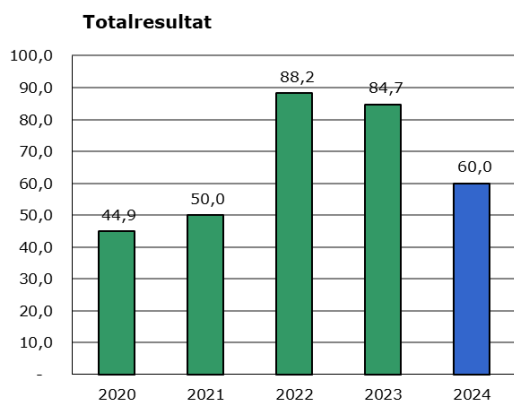
Regnskapet er utarbeidet under forutsetning av fortsatt drift. Til grunn for vurderingen ligger bankens sunne økonomiske drift og solide finansielle stilling, samt vår vurdering av framtidsutsiktene. Etter styrets oppfatning gir det fremlagte resultatregnskapet og balansen, med tilhørende noter sammen med opplysningene i årsberetningen, en rettvise oversikt over utviklingen og resultatet av bankens virksomhet og av dens stilling ved årsskiftet. Banken har hatt overskudd i alle kvartaler.

6.1 Resultat av ordinær drift etter skatt og totalresultat

Berg Sparebanks resultat etter skatt ble på 68,2 MNOK (67,9). I prosent av GFK utgjør dette 1,59 prosent (1,68). Dette tilsvarer en egenkapitalavkastning på 8,7 prosent. Resultatet er i kroner preget av økt rentenetto gjennom volumvekst, økte provisjonsinntekter, og reduserte kostnader på IKT og personal. Banken har positiv avkastning på finansielle instrumenter, mens utbytte er redusert med 5,7 MNOK ift. 2023.

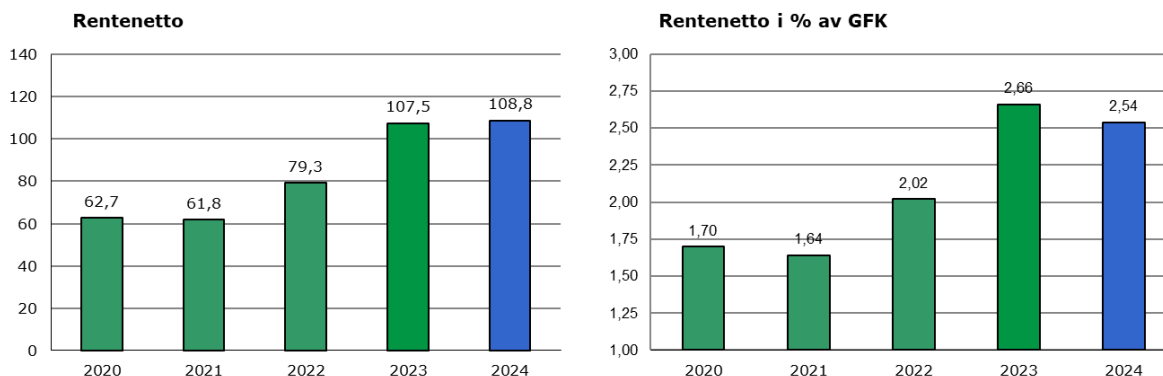


Justert for estimatendringer på pensjon og verdiendring av egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi og på -8,2 MNOK (16,8) blir bankens totalresultat for 2024 på 60,0 MNOK (84,7). Dette gir en egenkapitalavkastning på 7,6 prosent.



6.2 Rentenetto

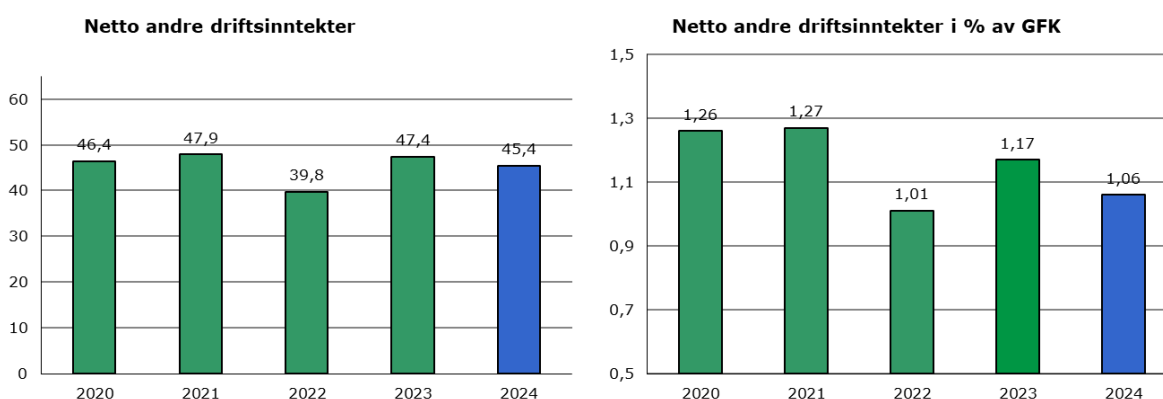
Bankens samlede netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 108,8 MNOK i 2024. Dette er 1,3 MNOK høyere enn ved utgangen av 2023. Bankens rentenetto målt i nominelle kroner er økt med 1,2 prosent. I prosent av GFK er rentenetto redusert fra 2,66 prosent til 2,54 prosent. Reduksjon skyldes primært reduserte kundemarginer og økte fundingkostnader. Økningen i kroner kommer som følge av volumvekst. Nivået på bankens rentenetto påvirkes positivt av bankens betydelige egenkapitalandel.



6.3 Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter reduseres med 2,0 MNOK fra 2023, og utgjorde 45,4 MNOK. Utbytte og andre inntekter fra verdipapirer reduseres med 5,7 MNOK til 7,9 MNOK. Netto provisjonsinntekter øker med 3,7 MNOK til 32,5 MNOK, hovedsakelig som følge av porteføljevækst hos Fremtind Forsikring AS og Eika Boligkreditt AS. Netto verdiendring på finansielle instrumenter øker marginalt ift. fjoråret og ender på 5,0 MNOK.

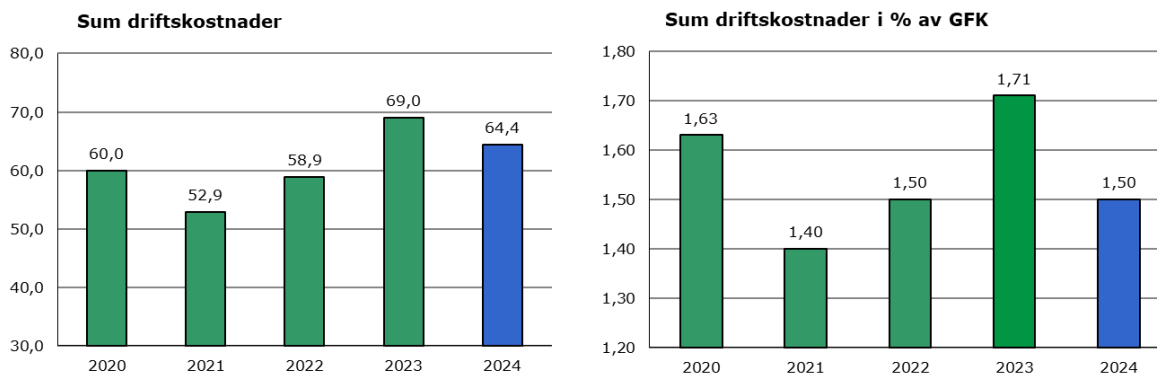
I prosent av GFK reduseres netto andre driftsinntekter til 1,06 prosent (1,17) i 2024.



6.4 Kostnader

Driftskostnadene for 2024 utgjør 64,4 MNOK (69,0). Kostnadsreduksjon på 4,6 MNOK er primært relatert til IKT-kostnader i forbindelse med konvertering til TietoEvry samt reduserte personalkostnader. Målt mot GFK er kostnadene 1,50 prosent (1,71) i 2024.

Kostnader i prosent av inntekter i 2024 utgjør 41,8 prosent (44,6).

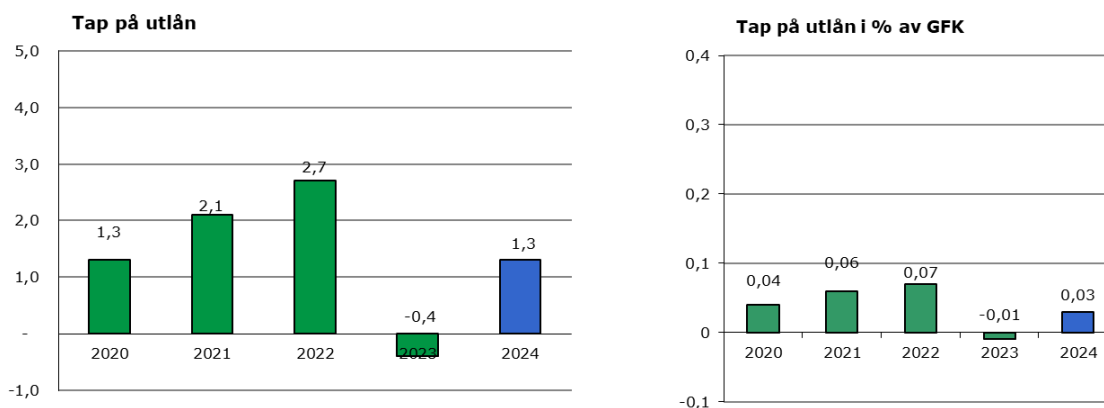


6.5 Tap på utlån og garantier

Tap på utlån og garantier har de siste årene vært lave, og netto tap på utlån er bokført med et tap på 1,3 MNOK mot inntektsføring på 0,4 MNOK i 2023. I prosent av GFK utgjør tap på utlån og garantier 0,03 prosent (-0,01).

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter og garantier gruppert i 3 steg basert på misligholdssannsynlighet (PD). Disse 3 stegene erstatter tidligere gruppe- og individuelle nedskrivninger etter NGAAP. Samlede nedskrivninger utgjør totalt 15,1 MNOK og 0,43 prosent av brutto utlån, (0,41) for 2024.

For ytterligere opplysninger knyttet til tap og nedskrivninger – se note 11.



6.6 Disponering av årsoverskudd

Styret foreslår følgende disponering av bankens overskudd (i tusen kroner):

Resultat for regnskapsåret	68.190
- Overført til gavefond	15.000
+ Fra fond for vurderingsforskjeller	71
<hr/>	
= Overført til sparebankens fond	53.261

Se side 26, Endringer i egenkapitalen.

6.7 Konsernregnskap

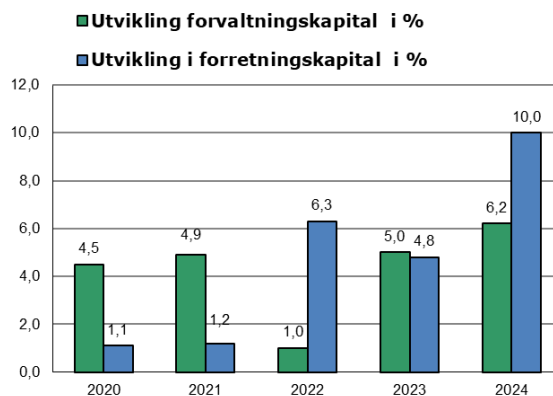
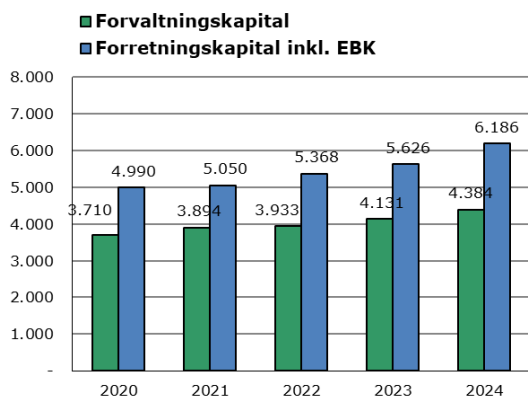
Konsernregnskapet er en konsolidering av Berg Sparebank som morbank og datterselskapet AS Storgaten 10. AS Storgaten 10 er heleid, datterselskapets resultat for 2024 utgjør til sammen -0,1 MNOK. Datterselskapet har ingen ansatte.

Til og med 3. kvartal 2023 var Berg Sparebank Eiendomsmegling AS et datterselskap som inngikk i konsernets regnskap. Denne aksjeposten ble benyttet til tingsinnskudd i Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS som er et tilknyttet selskap fra og med 4. kvartal 2023.

Kapitalutvikling

7.1 Forvaltningskapital og forretningskapital

Bankens forvaltningskapital ved utgangen av 2024 ble 4,384 mrd. NOK. Dette er en økning på 6,2 prosent fra 2023. Dersom man tar hensyn til utlånsvolum som er formidlet til EBK, vil forretningskapitalen være 6.186 mrd. NOK, en økning på 10,0 prosent.

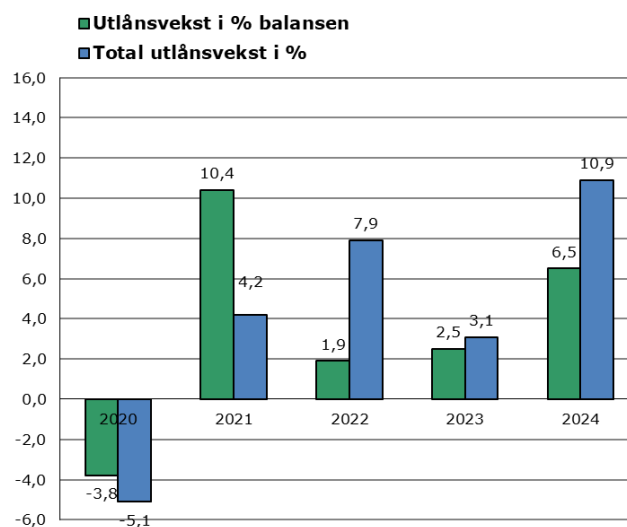
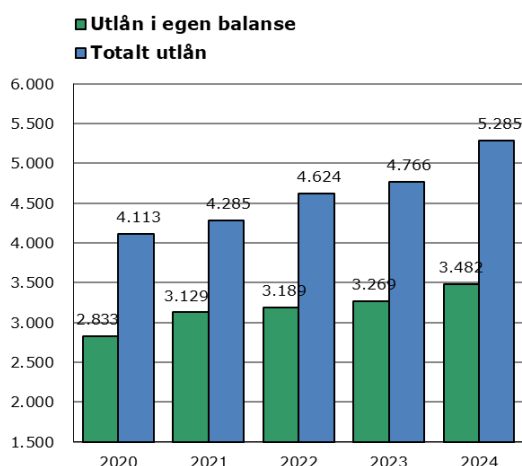


7.2 Utlånsutvikling

Berg Sparebanks utlånsvekst for 2024 endte på 10,9 prosent inklusive EBK. Utlånsveksten fordeler seg med 471,1 MNOK til personmarkedet og 47,5 MNOK til bedriftsmarkedet.

Utlån i bankens balanse er ved utgangen av året 3,482 mrd. NOK, mens porteføljen i EBK er på 1,803 mrd. NOK – totalt er utlånsporteføljen på 5,285 mrd. NOK.

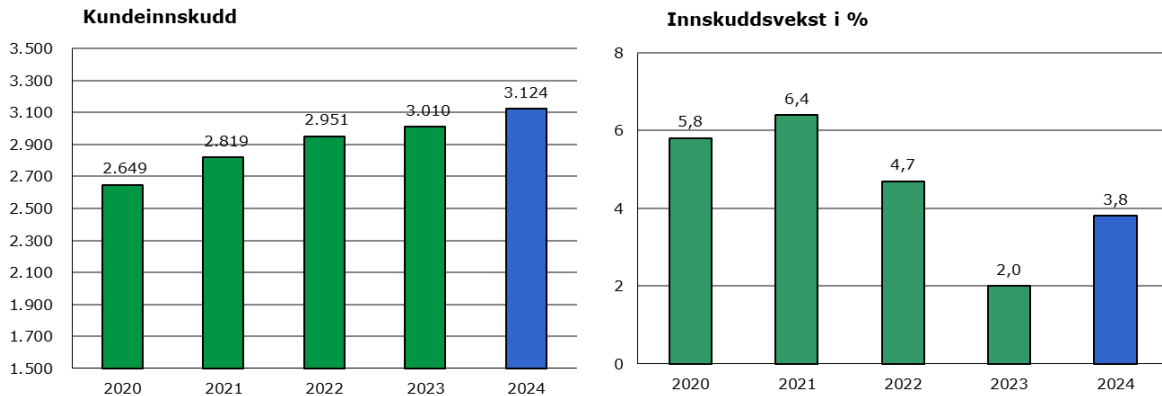
Bankens overføringsgrad til EBK er 38,7 prosent av bankens utlån til personmarkedet. Utlån i egen balanse til bedriftsmarkedet utgjør 18,1 prosent tilsvarende 630 MNOK.



Gjennomsnittlig utlånsrente i egen balanse var 6,07 prosent mot 5,36 prosent i 2023.

7.3 Innskuddsutvikling

Kundeinnskuddene har økt med 113,4 MNOK i 2024 mot 59,1MNOK i 2023. Samlede innskudd utgjør 3,124 mrd. NOK. Innskuddsdekningen ved utgangen av 2024 er 89,7 prosent mot 92,1 prosent i 2023.



Gjennomsnittlig rente på kundeinnskuddene ble 3,27 prosent mot 2,37 prosent i 2023.

7.4 Egenkapital og kjernekapitaldekning

Bankens ansvarlige kapital består kun av egenkapital, og utgjør 810,0 MNOK pr. 31.12.2024. Soliditeten er 18,5 prosent – opp 0,2 prosent poeng sammenlignet med utgangen av fjoråret.

Bankens rene kjernekapitaldekning ved årsskiftet 2024 er 32,61 prosent og beløper seg til 798,3 MNOK etter fradrag for ansvarlig kapital i finansinstitusjoner.

Utsiktene for kommende år

Det er en rekke forhold som skaper usikkerhet for året 2025. Internasjonalt er det fortsatt krig i Ukraina, og uro i Midtøsten, dog nå med en skjør våpenhvile. President Trump har inntatt det Hvite Hus og i tråd med America first skrives presidentordre på løpende bånd. Med innføring av straffetoll ser vi nå konturene av en handelskrig som vil ramme både forbrukere, eksportrettet industri og potensielt arbeidsplasser over hele verden. I en geopolitisk urolig verden har Trump også skapt betydelig usikkerhet knyttet til USAs støtte til NATO.

Skal vi tro Norges Banks prognoser er rentetoppen passert og vi kan vente oss 3 rentekutt av 0,25 prosentpoeng i 2025. For enkelte husholdninger og bedrifter kommer dette i grevens tid da likviditeten er anstrengt, og økonomiske buffere er brukt opp.

Utvikling i boligmarkedet er en viktig rammebetingelse for bank. Eiendom Norge forventer en oppgang på rundt 10 prosent på landsbasis. Selv om det forventes prisvekst over hele landet, vil det fortsatt være regionale forskjeller. Rentenedsettelse og historisk svært lavt antall fullførte nye boliger vil bidra til prisveksten. Kredittveksten antas å ta seg opp fra et relativt lavt nivå, og banken forventer nok et år med hard konkurranse om kundene i vårt markedsområde. Dette skal vi møte med konkurransedyktige vilkår og ledende kundeopplevelser. Styret forventer at bankens positive utvikling fortsetter.

Ovennevnte er rammevilkår som påvirker norsk og internasjonal økonomi, og som uunngåelig også påvirker bankens rammevilkår.

Det er styrets vurdering at eierskapet og samarbeidet i Eika-Gruppen AS er strategisk meget viktig for bankens selvstendige utvikling. Alliansen bidrar til å styrke vår posisjon som selvstendig lokalbank.

Berg Sparebank er svært solid, og banken har med sin gode markedsposisjon et godt utgangspunkt for en videre positiv utvikling. Forsvarlig og langsiktig økonomisk drift skal vektlegges på en slik måte at banken også i årene som kommer skal bidra til bærekraftig verdiskapning for kunder og lokalsamfunn. Styret anser Berg Sparebank som godt rustet til å møte fremtidens utfordringer. Vi har i våre budsjetter lagt til grunn et solid driftsresultat for 2025.

Styret vil rette en stor takk til engasjerte medarbeidere og tillitsvalgte for godt samarbeid og solid innsats i året banken har lagt bak seg. Styret ønsker også å takke bankens kunder og øvrige forbindelser for godt samarbeid.

Halden, 27. februar 2025
I styret for BERG SPAREBANK


Bjørn Brevig, leder


Terje Kristiansen, nestleder


Karianne Hauge Bjugan


Malin Hansen


Andreas Tjernæs Magnor, ansatte


Ann Kristin Løvhaug, vara


Jørn Berg, Adm. banksjef

Resultatregnskap med notehenvisninger

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	Morbank		Konsern	
		2024	2023	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		212.367	178.922	211.745	178.491
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		17.794	13.315	17.794	13.315
Rentekostnader og lignende kostnader		121.398	84.725	121.229	84.538
Netto renteinntekter	18	108.764	107.513	108.311	107.267
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		36.305	32.160	36.305	32.160
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.818	3.378	3.818	3.378
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.946	13.642	8.017	12.614
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		5.016	4.973	5.016	4.973
Andre driftsinntekter		0	0	760	10.131
Netto andre driftsinntekter	19	45.448	47.398	46.279	56.500
Lønn og andre personalkostnader	20, 21	28.628	29.415	28.628	33.136
Andre driftskostnader	22	32.354	36.684	34.380	42.957
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	3.430	2.937	1.801	1.500
Sum driftskostnader før kredittap		64.411	69.036	64.809	77.593
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	1.324	-440	1.324	-440
Resultat før skatt		88.476	86.314	88.457	86.614
Skattekostnad	24	20.286	18.442	20.266	18.742
Resultat av ordinær drift etter skatt		68.190	67.871	68.190	67.871
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-3.401	112	-3.401	112
Verdiendring ek-instrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	29	-5.095	17.081	-5.095	17.081
Skatt	24	288	-386	288	386
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-8.207	16.807	-8.207	16.807
Totalresultat		59.983	84.678	59.983	84.678

Balanse med notehenvvisninger

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	Morbank		Konsern	
		2024	2023	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	74.236	73.676	74.236	73.676
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	25-26	94.547	134.401	94.547	134.401
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 25-26	3.466.979	3.255.134	3.456.979	3.248.874
Rentebærende verdipapirer	27	344.149	271.196	344.149	271.196
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	332.056	325.122	332.056	325.122
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	23, 30	8.100	8.100	8.100	8.100
Eierinteresser i konsernselskaper	30	21.976	22.048	0	0
Varige driftsmidler	31, 39	24.780	23.910	46.238	41.249
Utsatt skattefordel	24	2.480	2.249	2.480	2.249
Andre eiendeler	32	14.452	12.727	14.683	13.024
Sum eiendeler		4.383.754	4.128.562	4.373.467	4.117.890

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	0	0	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	3.123.719	3.010.300	3.122.709	3.007.394
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	377.603	296.927	377.603	296.927
Annen gjeld	36	35.096	35.248	21.094	22.536
Pensjonsforpliktelser	36	14.935	11.225	14.935	11.225
Betalbar skatt	24	22.388	18.716	22.447	18.917
Utsatt skatt	24	0	0	4.664	4.744
Andre avsetninger	6, 10-11	142	139	142	139
Sum gjeld		3.573.882	3.372.555	3.563.595	3.361.882
Fond for vurderingsforskjeller		20.154	20.225	0	0
Fond for urealiserte gevinster		125.002	128.046	137.070	140.113
Sparebankens fond		634.858	586.760	634.858	586.760
Gavefond		29.858	20.977	29.858	20.977
Annen egenkapital		0	0	8.086	8.157
Sum opptjent egenkapital		809.872	756.008	809.872	756.008
Sum egenkapital		809.872	756.008	809.872	756.008
Sum gjeld og egenkapital		4.383.754	4.128.562	4.373.467	4.117.890

Halden, 27. februar 2025

I styret for BERG SPAREBANK


Bjørn Brevig, leder


Terje Kristiansen, nestleder


Karianne Hauge Bjugan


Malin Hansen


Andreas Tjernæs Magnor, ansatte


Ann Kristin Løvhaug, vara


Jørn Berg, Adm. banksjef

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	45,60 %	50,65 %
Kostnader i % av totale inntekter justert for netto finans	43,17 %	46,04 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	23,00 %	21,12 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,45 %	1,76 %
Utlånsmargin hittil i år	1,35 %	1,22 %
Netto rentemargin hittil i år	2,54 %	2,66 %
Ordinært resultat etter skatt i % av gj.sn.forvaltningskapital	1,59 %	1,69 %
Egenkapitalavkastning etter skatt basert på totalresultat	7,66 %	11,82 %
Egenkapitalavkastning etter skatt basert på ordinært resultat	8,71 %	9,48 %
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	18,10 %	17,83 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	38,73 %	35,80 %
Innskuddsdekning	89,71 %	92,10 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,77 %	2,00 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,53 %	2,50 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	10,88 %	3,09 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.278.340	4.040.675
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.908.205	5.514.054
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,04 %	-0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,43 %	0,41 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	26,02 %	26,45 %
Kjernekapitaldekning	26,38 %	26,84 %
Kapitaldekning	26,87 %	27,35 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,21 %	12,24 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	190 %	360 %
NSFR	140 %	140 %

Endringer i egenkapitalen

Morbank

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	586.760	20.977	20.225	128.046	0	756.008
Resultat av ordinær drift etter skatt	53.261	15.000	-71			68.190
Verdiendring verdipapirer over andre inntekter og kostnader				-5.095		-5.095
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-3.401					-3.401
Endring i utsatt skatt estimatavik og urealisert aksjegevinst	850			-562		288
Totalresultat 31.12.2024	50.710	15.000	-71	-5.657	0	59.983
Utbetalt gaver i 2024		-6.119				-6.119
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	577			-577		0
Andre endringer egenkapital	-3.190			3.190		0
Egenkapital 31.12.2024	634.857	29.858	20.154	125.002	0	809.872
Egenkapital 31.12.2022	541.053	11.252	20.676	103.625		676.606
Resultat av ordinær drift etter skatt	52.396	15.000	476			67.872
Verdiendring verdipapirer over andre inntekter og kostnader				17.081		17.081
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	112					112
Endring i utsatt skatt estimatavik og urealisert aksjegevinst	-28			-358		-386
Totalresultat 31.12.2023	52.480	15.000	476	16.723	0	84.679
Utbetalt gaver i 2023		-5.275				-5.275
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	411			-411		0
Andre endringer egenkapital	-7.183		-927	8.110		0
Egenkapital 31.12.2023	586.760	20.977	20.225	128.046	0	756.008

Konsem

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	586.760	20.977	0	140.113	8.157	756.008
Resultat av ordinær drift etter skatt	53.261	15.000			-71	68.190
Verdiendring verdipapirer over andre inntekter og kostnader				-5.095		-5.095
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-3.401					-3.401
Endring i utsatt skatt estimatavik og urealisert aksjegevinst	850			-562		288
Totalresultat 31.12.2024	50.710	15.000	0	-5.657	-71	59.983
Utbetalt gaver i 2024		-6.119				-6.119
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	577			-577		0
Andre endringer egenkapital	-3.190			3.190		0
Egenkapital 31.12.2024	634.857	29.858	0	137.069	8.086	809.872
Egenkapital 31.12.2022	541.053	11.252		115.692	9.160	677.157
Resultat av ordinær drift etter skatt	52.396	15.000			476	67.872
Verdiendring verdipapirer over andre inntekter og kostnader				17.081		17.081
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	112					112
Endring i utsatt skatt estimatavik og urealisert aksjegevinst	-28			-358		-386
Totalresultat 31.12.2023	52.480	15.000	0	16.723	476	84.678
Utbetalt gaver i 2023		-5.275				-5.275
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	411			-411		0
Andre endringer egenkapital	-7.183			8.110	-1.479	-552
Egenkapital 31.12.2023	586.760	20.977	0	140.113	8.157	756.008

Kontantstrømoppstilling – direkte metode

Tall i tusen kroner	Morbank 2024	Morbank 2023	Konsern 2024	Konsern 2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto utbetaling av lån til kunder	-213.755	-79.723	-210.015	-80.202
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	204.145	172.621	203.523	172.190
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	113.420	59.085	115.317	61.517
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-101.775	-71.878	-101.771	-71.850
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	8.537	5.795	8.537	5.795
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-72.017	4.436	-72.017	4.436
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	17.114	13.115	17.114	13.115
Netto provisjonsinnbetalinger	32.486	28.782	32.486	28.782
Innbetalinger andre inntekter	0	0	780	10.161
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	3.172	0	3.172	0
Utbetalinger til drift	-61.118	-72.245	-64.077	-83.457
Betalt skatt	-18.197	-12.958	-18.398	-13.134
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-87.987	47.029	-85.348	47.352
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1.428	0	-6.630	-1.443
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	1.503	29.102	1.503	29.102
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-12.652	-53.706	-12.652	-53.706
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	8.017	13.642	8.017	12.613
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-4.560	-10.962	-9.762	-13.434
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-3.425	-2.973	-862	-824
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	225.000	100.935	225.000	100.935
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-145.000	0	-145.000	0
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	-17.203	-10.862	-17.203	-10.862
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	0	85	0	85
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner	0	4.500	0	4.500
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	-40.000	0	-40.000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	0	-515	0	-515
Utbetalinger fra gavefond	-6.119	-5.275	-6.119	-5.275
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	53.253	45.896	55.816	48.045
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-39.294	81.963	-39.294	81.963
Likviditetsbeholdning 1.1	208.077	126.114	208.077	126.114
Likviditetsbeholdning 31.12	168.783	208.077	168.783	208.077
Likvidetsbeholdning spesifisert:				
Kontanter og kontantekvivalenter	74.236	73.676	74.236	73.676
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	94.547	134.401	94.547	134.401
Likviditetsbeholdning	168.783	208.077	168.783	208.077

NOTER

NOTE 1 – Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Generelt

Berg Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken har hovedkontor i Halden og avdelingskontor i Fredrikstad. Hovedkontoret har besøksadresse Storgata 10, 1771 Halden.

Regnskapet for 2024 er godkjent av styret 27.02.2025.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kreditt- og finansieringsforetak, («årsregnskapsforskriften»).

Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften §1–4, 1.ledd bokstav b) og 2. ledd bokstav b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

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 VESENTLIG REGNSKAPSPRINSIPPER

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

Konsolideringsprinsipper

Datterselskap er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og 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 konsoliderte selskap er eliminert. Urealiserte tap er eliminert med mindre tapet skyldes verdifall.

Datterselskap

Det er foretatt konsolidering av morselskapet Berg Sparebank og datterselskapet AS Storgaten 10 (100% eiet). Eiendomsselskapet har ingen aktiv daglig drift. Opplysninger om datterselskapet er gitt i note 23 og 30. Andre opplysninger om konsernforhold er gitt i noter der det er vurdert å være vesentlig. Der ikke annet er oppgitt, er notene felles for morbank og konsern. Aksjer i datterselskap er vurdert etter egenkapitalmetoden.

Tilknyttet selskap

Banken eier 25% i Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS. Aksjer i tilknyttet selskap er vurdert etter egenkapitalmetoden.

INNETKTSFØRING

Periodisering av renter

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert over andre inntekter og kostnader.

Rentebærende balanseposter

For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt.

Renteinntekter på engasjementer som er/ikke er kredittforringet

Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost, (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Effektiv rente

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Gebyrer og provisjoner

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på det tidspunkt utbyttet er mottatt.

Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

FINANSIELLE INSTRUMENTER

Generelt

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

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt. Bankens kan benytte seg av finansielle derivater for å kunne sikre eksponeringen mot renterisiko som oppstår gjennom bankens virksomhet. Pr. 31.12.2024 har banken ingen eksponering mot renterisiko for kunder i form av fastrenteinnskudd eller fastrentelån. Se note 17 for renterisikoeksponering for obligasjoner og note 33 og 35 for renterisikoeksponering knyttet til innlån.

Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- 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

Bankens likviditetsportefølje og investering 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 andre inntekter og kostnader (FVOCI).

Valg av forretningsmodell

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

Banken har anledning til å overføre eksisterende utlån som har belåningsgrad under 75 % med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS. Overføring av utlån fra egen balanse til EBK skjer kun unntaksvis og da kun med uvesentlig volum. 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 kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

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.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – MÅLING

Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige 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. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet 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 er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, 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 andre inntekter og kostnader (FVOCI).

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

Etterfølgende måling – måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost. Inntektene/ kostnadene beregnes etter instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

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

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

Et finansielt instrument som ikke er kredittforringet 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 kreditttrisikoen, 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. Eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

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

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen se note 2.

Konstatert tap

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

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

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

SIKRINGSBOKFØRING

Berg Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

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

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

ØVRIGE FORPLIKTELSER

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig. Se note 24 Skatter og note 36 Annen gjeld og pensjon.

LANGSIKTIG GJELD

Obligasjonsgjeld blir oppført til opptakskost. Opptakskost er pålydende med tillegg av overkurs eller fradrag for underkurs. Over-/underkursen inntektsføres eller kostnadsføres lineært som en justering til løpende renter over lånets løpetid.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om bankens finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker bankens finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke bankens 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.

Operasjonelle aktiviteter

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten.

Investerings- og finansieringsaktiviteter

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, bankinnskudd og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 – Anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som ansees sannsynlige på balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Bedriftsmarkedet: 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 risikoutsatte, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis.

Personmarkedet: 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 samt skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement. I den skjønsmessige vurderingen inngår 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; misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, note 13.

Øvrige nedskrivninger utlån

Banken har i tillegg «ikke-modellberegnete nedskrivninger». Disse nedskrivningene skal dekke usikkerhet som nedskrivningsmodellene for person- og bedriftskunder ikke tar tilstrekkelig høyde for. Dette er bl.a. relatert til overgangsrisiko for bransjer som blir underlagt nye krav til bærekraft, bransjer som kan forventes å rammes hardt av vesentlig økning i strømpriser, bransjer med stor prisvekst på innsatsfaktorer, (byggemateriell, kunstgjødsel, tilgang på innleid/ kvalifisert arbeidskraft mv).

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. Slik verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker, (f.eks. modeller), som er benyttet for å bestemme virkelig verdi vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter samt gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene for disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter, (note 26).

NOTE 3 – Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko samt 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 etterlevelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelse. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder policy for virksomhets- og risikostyring. Dokumentet gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i banken og sees i sammenheng med bankens strategi og vedtekter. Revisjon av dokumentet skjer ved behov og minimum én gang pr. år.

Adm. banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av adm. 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

Berg Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III-regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i samsvar med finansforetaksloven og kapitalkravsforskriften. Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst. Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at potensielt negative resultatutslag begrenses.

Det er utviklet rutiner og instruksjoner i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene løpende håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Hovedrisikokategoriene for banken er:

KREDITTRISIKO

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

Se note 5–13 for vurdering av kreditt risiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksje produkter 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.

I dokumentet er det nedfelt rammer for mulige investeringer. Banken har avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningsservice av bankens obligasjons- og verdipapirportefølje og avtale med AlphaSpar om aktiv forvaltning av bankens portefølje av fond, egenkapitalbevis og/eller bankaksjer. Avtalene har et klart mandat for risikoeksponering og er i samsvar med policy for markedsrisiko. Rammene vurderes årlig av styret og ligger godt innenfor myndighetsbestemte maksimalgrenser. Bankens eksponering av markedsrisiko skal være lav til moderat.

Risikoeksponering og –utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 27–29 for markedsrisiko.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke kan innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker vesentlig. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker, (finansiere utlånsvekst).

Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. På denne måten eksponeres banken for likviditetsrisiko.

Av bankens styrebehandlete likviditetspolicy, fremgår det at banken skal ha lav likviditetsrisiko. Likviditetspolicyen har klare rammer for likviditetsnivået i banken, herunder måltall for bufferlikviditet, krav til kort- og langsiktig finansiering, mål for innskuddsdekning samt rammer for finansieringsstruktur. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy. Likviditetspolicy gjennomgås minimum årlig. Bankens innskudd består hovedsakelig av innskudd fra kunder innenfor bankens markedsområde.

Likviditetssituasjonen er meget god. Etablerte ordninger med låneadgang i Norges Bank, trekkrettigheter i oppgjørsbank, obligasjons- og sertifikatlån i finansmarkedet er nødvendige kapitalkilder for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og ordinære kundeinnskudd. Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv. sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner.

Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

ESG RISIKO

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

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken ikke er eksponert mot 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 banken har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenlignbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å overholde sine betalingsforpliktelser, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis én 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. Se note 12 for store engasjement.

COMPLIANCERISIKO

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller får økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar årlig retningslinjer for risikostyrings- og compliancefunksjonen. Retningslinjene 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 samt effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer samt implementeres i organisasjonen.

Aktiviteten på complianceområdet har vært stor i de senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking / terrorfinansiering 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.

FORRETNINGSRISIKO

Forretningsrisiko omfatter risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy.

Forretningsrisiko inkluderer også omdømmerisiko. Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2024 gjennomført etter samme opplegg som foregående år. Det er foretatt systematisk gjennomgang av tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko som er den risiko banken har vurdert i forhold til behov for iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundeførelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

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.

STRATEGISK RISIKO

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 bankdriften. 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. Dette er den fundamentale risiko for styret og ledergruppen. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

NOTE 4 – Kapitaldekning

Berg Sparebank benytter standardmetoden for kreditrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Pr. 31.12.2024 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 Berg Sparebank på 2,00% som må dekkes med minimum 56,25% ren kjernekapital og minimum 75% kjernekapital. Finanstilsynet har i brev til bankens styre datert 05.12.2024 sammenfattet sin vurdering av bankens risiko- og kapitalbehov. Dato for ikrafttredelse av foretaksspesifikt kapitalkrav er 31.12.2024. Styret har tatt Finanstilsynets vedtak til etterretning.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 16,6 % pr. 31.12.2024.

En sentral del i bankens kapitalstyring er vår 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 bankens viktigste risikoområder og internkontroll. 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. 12. 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-forskriften § 20 (3).

Berg Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS (EG) og Eika Boligkreditt AS (EBK). Eierandelen i EG (1,82%) og EBK (1,60%) 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. I likhet med de øvrige alliansebankene, har banken endret dette prinsippet. Rapportering for 4. kvartal 2024 er foretatt i samsvar med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken kommer under terskelverdi på 10% for fradrag, noe som gir en økning i kapitaldekning på morbanknivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

Iht. til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og EBK, har eierbankene påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor EBK. Den samlede likviditetsforpliktelsen for eierbankene er lik 20% av det samlede beløpet av utstedt OMF. Pr. 31.12.2024 er eierbankenes samlede beregningsgrunnlag på inntil 21.100MNOK. Morbankens beregningsgrunnlag er 364,2MNOK. I morbankens kapitaldekning vil netto likviditetsforpliktelse ha 50% konverteringsfaktor for primæransvaret, (182,1MNOK). Engasjementet risikovektes igjen som OMF med 10% risikovekt, (18,2MNOK). Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte Pilar 2-krav.

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2024	2023	2024	2023
Opptjent egenkapital	634.858	586.760	642.549	480.101
Overkursfond	-	-	103.008	89.406
Utjevningfond	-	-	-	-
Fond for vurderingsforskjeller	20.154	20.225	-	-
Fond for urealisert gevinst	125.002	128.046	-	-
Annen egenkapital	-	-	145.438	148.511
Innbetalt egenkapitalbevis/aksjekapital	-	-	24.488	21.758
Gavefond	29.858	20.977	-	-
Sum egenkapital	809.872	756.008	915.483	739.777
Fradrag VIPPS	-10.819	-10.819	-	-11.083
Immaterielle eiendeler	-	-	-93.871	-539
Kontantstrømsikring IFRS9	-	-	6.148	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-706	-596	-983	-733
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-	-184.590	-	-
Fradrag for vesentlige investeringer	-	-	-	-5.121
Fradrag i ren kjernekapital	-	-	-37.022	-
Ren kjernekapital	798.347	560.003	789.755	722.301
Fondsobligasjoner	-	-	11.020	10.478
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-
Sum kjernekapital	798.347	560.003	800.775	732.778
Tilleggskapital - ansvarlig lån	-	-	14.844	14.115
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	798.347	560.003	815.619	746.893
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	17.685	17.679	32.184	37.032
Offentlige eide foretak	-	4.446	-	4.446
Institusjoner	19.806	462	36.870	18.485
Foretak	54.230	46.599	55.357	55.455
Massemarked	-	-	46.302	46.533
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.540.158	1.363.593	2.115.918	1.870.306
Forfalte engasjementer	38.531	17.156	41.243	19.899
Høyrisiko-engasjementer	23.046	33.135	23.131	33.135
Obligasjoner med fortrinnsrett	34.185	16.057	22.674	28.256
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.347	26.214	18.347	26.214
Andeler i verdipapirfond	22.726	27.187	27.797	28.788
Egenkapitalposisjoner	351.330	156.717	234.657	217.124
Øvrige engasjement	60.806	52.974	72.645	62.589
CVA-tillegg	-	-	14.586	18.829
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.180.849	1.762.219	2.741.710	2.467.091
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	267.605	239.812	288.305	259.122
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			5.235	4.220
Sum beregningsgrunnlag	2.448.454	2.002.032	3.035.250	2.730.434
Kapitaldekning i %	32,61 %	27,97 %	26,87 %	27,35 %
Kjernekapitaldekning	32,61 %	27,97 %	26,38 %	26,84 %
Ren kjernekapitaldekning i %	32,61 %	27,97 %	26,02 %	26,45 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	16,99 %	13,82 %	12,21 %	12,24 %

Konsolidering av samarbeidende grupper: Fra 01.01.2018 rapporteres kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har pr. 31.12.2024 en eierandel på 1,82 % i Eika Gruppen AS og 1,60 % i Eika Boligkreditt AS.

Kreditrisiko

NOTE 5 – Kreditrisiko

KREDITTRISIKO

Banken tar kreditrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater. Det er også kreditrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier. Se note 6–13 for vurdering av kreditrisiko.

Måling av kreditrisiko 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 på neste side.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholdssannsynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse.

Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, jfr. tabell vist nedenfor.

Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent.

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 av om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL). Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

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.

Av dette følger at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Misligholdsdefinisjon av 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.

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

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 forpliktelsen på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

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

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

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

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 person- og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder, (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell. Disse modellene vektet ulikt basert på tid som kunde i banken og tid siden siste kredittsjekk. I de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorison, vil totalmodellen utelukkende bestå av den generiske modellen.

Dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorison vil totalmodellen utelukkende bestå av adferdsmodellen.

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 måneder basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner samt produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 måneder basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Dun & Bradstreet.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller:

- Enkeltpersonsforetak (ENK)
- Foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA)
- Øvrige foretak med innlevert regnskap
- Øvrige foretak uten regnskap

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller:

- Fire undermodeller delt opp etter kundens alder (18–26 år, 27–42 år, 43–65 år og 66+ år)
- Én undermodell består av personer, uansett alder, med minst én aktiv betalingsanmerkning

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder, (PD 12 måneder). (omtalt nedenfor).

Modellene valideres årlig og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (migrering)

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

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$

og

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

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

$PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$

eller

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

For å fange opp sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

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

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9-metodikken krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurderingen av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM- og BM-porteføljen som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier - basis (forventet makroøkonomisk utvikling), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur).

Basis-scenariet: For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i basissceneriet, er det det benyttet makroprognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variabler). Sannsynlighetsvekting er på 70%.

Nedside- og oppsidescenariet: 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 standard-avvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester; sett i sammenheng med vektingen av scenariene. Sannsynlighetsvekting er på hhv 20% og 10%.

I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Personmarkedet:

Tabellene 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.

Scenarioer	Makrofaktorer for PM-porteføljen					
	2025	2026	2027	2028	2029	2030 -
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

Bedriftsmarkedet: Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå.

Scenarioer	Makrofaktorer for BM-porteføljen					
	2025	2026	2027	2028	2029	2030 -
Basis	1,1	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Bedriftsmarked: Banken gjennomgår årlig bedriftsporteføljen. Store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende.

Personmarked: Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller ved dårlig betalingshistorikk.

Estimering av nedskrivning på enkeltkunder – Bedrifts- og personmarked:

Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling. For engasjementer i bedriftsmarkedet vurderes 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, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene.

Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside.

Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse i note 5, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1, (90 dager for betalingsmislighold UTP mens det er 365 dager ved forbearance.

NOTE 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2024

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.393.099	7.731	0	2.400.830
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	573.187	136.896	0	710.082
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	87.406	247.164	0	334.569
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	36.621	36.621
Sum brutto utlån	3.053.692	391.790	36.621	3.482.104
Nedskrivninger	-1.386	-12.327	-1.411	-15.124
Sum utlån til balanseført verdi	3.052.306	379.464	35.210	3.466.979

2024

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.211.006	7.731	0	2.218.737
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	319.705	97.328	0	417.034
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	38.758	146.471	0	185.229
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	30.686	30.686
Sum brutto utlån	2.569.469	251.531	30.686	2.851.685
Nedskrivninger	-606	-6.113	-934	-7.653
Sum utlån til bokført verdi	2.568.863	245.417	29.752	2.844.032

2024

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	182.093	0	0	182.093
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	253.482	39.567	0	293.049
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	48.648	100.692	0	149.341
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5.936	5.936
Sum brutto utlån	484.223	140.260	5.936	630.418
Nedskrivninger	-781	-6.213	-478	-7.472
Sum utlån til bokført verdi	483.442	134.046	5.458	622.947

2024

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	231.100	106	0	231.206
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	23.641	5.166	0	28.807
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	869	2.084	0	2.953
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	491	491
Sum ubenyttede kreditter og garantier	255.610	7.356	491	263.458
Nedskrivninger	-62	-60	-20	-142
Netto ubenyttede kreditter og garantier	255.548	7.296	472	263.316

2023

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.378.354	13.035	0	2.391.389
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	458.061	184.922	2	642.985
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	89.488	129.940	0	219.429
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	14.846	14.846
Sum brutto utlån	2.925.903	327.897	14.848	3.268.649
Nedskrivninger	-1.932	-10.588	-996	-13.515
Sum utlån til balanseført verdi	2.923.971	317.310	13.853	3.255.134

2023

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.126.773	13.035	0	2.139.808
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	252.310	161.442	2	413.755
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	39.007	84.234	0	123.241
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	8.517	8.517
Sum brutto utlån	2.418.091	258.711	8.519	2.685.321
Nedskrivninger	-677	-5.692	-430	-6.800
Sum utlån til bokført verdi	2.417.413	253.019	8.089	2.678.522

2023

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	251.581	0	0	251.581
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	205.751	23.479	0	229.230
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	50.481	45.707	0	96.187
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	6.329	6.329
Sum brutto utlån	507.813	69.186	6.329	583.328
Nedskrivninger	-1.255	-4.896	-565	-6.716
Sum utlån til bokført verdi	506.558	64.290	5.764	576.612

2023

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	233.015	35	0	233.050
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	13.373	4.814	0	18.188
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	4.111	1.215	0	5.327
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	741	741
Sum ubenyttede kreditter og garantier	250.500	6.065	741	257.306
Nedskrivninger	-53	-36	-50	-139
Netto ubenyttede kreditter og garantier	250.447	6.028	692	257.167

NOTE 7 – Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	454.626	400.962
Byggelån	6.485	15.356
Nedbetalingslån	3.020.992	2.852.330
Brutto utlån og fordringer på kunder	3.482.104	3.268.649
Nedskrivning steg 1	-1.386	-1.932
Nedskrivning steg 2	-12.327	-10.588
Nedskrivning steg 3	-1.411	-996
Netto utlån og fordringer på kunder	3.466.979	3.255.134
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.802.958	1.497.788
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	5.269.937	4.752.922

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Halden	2.175.523	2.099.653
Fredrikstad	605.192	499.632
Sarpsborg	324.055	272.701
Oslo	130.597	118.116
Aremark	29.706	38.983
Hvaler	31.639	29.167
Andre	185.391	210.396
Sum	3.482.104	3.268.649

NOTE 8 – Kredittforringede engasjementer

Banken har ved utgangen av 2024 35,7 MNOK i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, (tilsvarende tall for 2023 var 14,5 MNOK). Banken har pr. 31.12.2024 2,1 MNOK i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2023 var 5,1 MNOK.

Forbarance (betalingslettelser)

2024

	Antall	Total engasjement	Sikkerhetsdekning	Herav eng. steg 2	Herav eng. steg 3	Individuell nedskrivning
PM	11	18.571	24.440	17.702	869	21
BM	0	0	0	0	0	0
Sum		18.571	24.440	17.702	869	21

Forbarance (betalingslettelser)

2023

	Antall	Total engasjement	Sikkerhetsdekning	Herav eng. steg 2	Herav eng. steg 3	Individuell nedskrivning
PM	10	17.820	24.436	16.724	1.096	241
BM	0	0	0	0	0	0
Sum		17.820	24.436	16.724	1.096	241

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	30.686	-934	29.752
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	6.094	-474	5.621
Varehandel	0	0	0
Transport	246	-20	226
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	0	0	0
Tjenesteytende virksomhet	86	-3	83
Sum	37.113	-1.431	35.682

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	8.519	-430	8.089
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	5.894	-487	5.407
Varehandel	0	0	0
Transport	244	-18	226
Overnattings- og serveringsvirksomhet	373	-61	312
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	473	-46	427
Tjenesteytende virksomhet	86	-3	83
Sum	15.589	-1.045	14.545

Kredittforringede engasjementer

	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	18.792	1.367
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	6.341	6.984
Nedskrivning steg 3	-1.028	-644
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	24.104	7.707
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarked	11.894	7.152
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarked	86	86
Nedskrivning steg 3	-403	-401
Netto andre kredittforringede engasjementer	11.578	6.837
Netto kredittforringede engasjementer	35.682	14.545

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	36.889	99,4 %	14.744	94,6 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	86	0,2 %	575	3,7 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	138	0,4 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	0	0,0 %	271	1,7 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	37.113	100 %	15.590	100 %

Annen sikkerhet består av driftstilbehør, varelager, annen eiendom og kaasjon.

NOTE 9 – Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån					Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
		Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år				
2024										
Privatmarkedet	2.814.236	10.920	7.737	4.836	8.320	5.636	37.449	11.894	21.824	12.500
Bedriftsmarkedet	587.263	37.219	0	0	0	5.936	43.155	86	6.243	524
Totalt	3.401.499	48.140	7.737	4.836	8.320	11.572	80.604	11.980	28.067	13.024
2023										
Privatmarkedet	2.672.407	4.109	7.438	4	1.363	0	12.914	7.152	1.333	6.993
Bedriftsmarkedet	569.307	7.544	148	3.893	2.436	0	14.021	86	6.041	0
Totalt	3.241.714	11.653	7.586	3.897	3.799	0	26.935	7.238	7.374	6.993

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

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrivning			Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning			Maks kreditt-eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
2024										
Personmarkedet	2.851.685	-606	-6.113	-934	158.505	3.144	-5	-1	0	3.005.675
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	118.064	-56	-10	0	17.331	30	-2	0	0	135.356
Industri og bergverk	19.145	-9	0	0	40.347	68	-4	0	0	59.547
Kraftforsyning	3.071	-3	0	0	0	0	0	0	0	3.067
Bygg og anleggsvirksomhet	95.905	-184	-4.367	-458	14.889	2.505	-20	-15	-16	108.238
Varehandel	27.944	-30	-147	0	8.253	3.356	-7	-7	0	39.362
Transport	8.903	-10	-10	-20	844	3.691	-2	-15	0	13.381
Overnattings- og serveringsvirksomhet	2.168	-1	-15	0	428	630	0	-2	0	3.208
Informasjon og kommunikasjon	808	-1	0	0	100	0	0	0	0	907
Omsetning og drift av fast eiendom	283.276	-321	-1.548	0	2.462	475	-3	-13	0	284.327
Tjenesteytende virksomhet	71.134	-165	-116	0	2.770	3.632	-19	-6	-3	77.228
Sum	3.482.104	-1.386	-12.327	-1.411	245.928	17.530	-62	-60	-20	3.730.296
2023										
Personmarkedet	2.685.321	-677	-5.692	-430	157.730	3.493	-12	-6	0	2.839.726
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	115.518	-23	-29	0	15.618	30	-2	-1	0	131.112
Industri og bergverk	18.387	-9	0	0	44.700	350	-3	-6	0	63.419
Kraftforsyning	3.018	-3	0	0	0	0	0	0	0	3.015
Bygg og anleggsvirksomhet	98.626	-869	-4.210	-440	4.976	3.478	-4	0	-46	101.511
Varehandel	23.455	-17	-150	0	8.178	3.784	-7	-17	0	35.225
Transport	8.258	-12	-16	-18	854	3.580	-2	-1	0	12.645
Overnattings- og serveringsvirksomhet	2.500	-2	-9	-61	434	630	0	-1	0	3.490
Informasjon og kommunikasjon	970	-1	0	0	6	0	0	0	0	975
Omsetning og drift av fast eiendom	228.627	-250	-162	-46	491	405	-1	0	0	229.065
Tjenesteytende virksomhet	83.968	-69	-320	0	4.937	3.632	-23	-4	-3	92.118
Sum	3.268.649	-1.932	-10.588	-996	237.923	19.382	-53	-36	-50	3.512.300

NOTE 11 – Nedskrivninger og tap

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på:

- Misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet ift. misligholdssannsynlighet på balansedagen.
- Øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse:
 - Antall dager med betalingsmislighold
 - Betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter
 - Skjønnsmessige tapsvurderinger

Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

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

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

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	676	5.691	430	6.797
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	239	-239	0	0
Overføringer til steg 2	-135	171	-36	0
Overføringer til steg 3	-9	-69	78	0
Netto endring	-295	588	191	484
Endringer som følge av nye eller økte utlån	201	186	272	658
Utlån som er fraregnet i perioden	-72	-214	0	-287
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	606	6.113	934	7.653

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	2.418.091	258.711	8.519	2.685.321
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	91.887	-91.887	0	0
Overføringer til steg 2	-112.437	113.936	-1.499	0
Overføringer til steg 3	-5.190	-11.099	16.288	0
Netto endring	-59.590	-8.241	472	-67.360
Nye utlån utbetalt	850.565	47.500	10.923	908.987
Utlån som er fraregnet i perioden	-613.879	-57.390	-3.994	-675.264
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	2.569.447	251.530	30.708	2.851.685

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	1.256	4.896	565	6.717
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	104	-58	-46	0
Overføringer til steg 2	-264	264	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-617	965	21	370
Endringer som følge av nye eller økte utlån	430	497	0	927
Utlån som er fraregnet i perioden	-130	-350	-63	-543
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	780	6.214	477	7.471

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	507.813	69.186	6.329	583.328
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	5.159	-4.685	-475	0
Overføringer til steg 2	-71.986	71.986	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-29.159	-8.526	530	-37.154
Nye utlån utbetalt	224.923	30.261	0	255.185
Utlån som er fraregnet i perioden	-152.576	-17.963	-401	-170.940
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	484.175	140.259	5.984	630.418

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	53	36	50	139
<i>Overføringer:</i>				
Overføringer til steg 1	18	-18	0	0
Overføringer til steg 2	-2	31	-29	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-18	-3	-2	-23
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	21	24	0	45
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-9	-10	0	-19
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	62	60	20	142

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	250.500	6.065	741	257.306
<i>Overføringer:</i>				
Overføringer til steg 1	3.638	-3.638	0	0
Overføringer til steg 2	-2.848	3.098	-250	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	4.128	-994	0	3.135
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	41.595	1.652	0	43.247
Engasjement som er fraregnet i perioden	-39.804	-427	0	-40.231
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	257.210	5.756	491	263.458

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.045	1.855
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	605	431
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	165	854
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-219	-1.240
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-165	-855
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	1.431	1.045

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	416	-860
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-30	50
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.227	-282
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	165	835
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	29
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-1	34
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-453	-246
Tapskostnader i perioden	1.324	-440

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	583	5.296	920	6.799
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	234	-192	-42	0
Overføringer til steg 2	-42	42	0	0
Overføringer til steg 3	-5	-57	62	0
Netto endring	-311	722	-449	-38
Endringer som følge av nye eller økte utlån	274	105	0	379
Utlån som er fraregnet i perioden	-57	-224	-61	-343
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	676	5.691	430	6.797

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	2.437.566	176.271	6.657	2.620.494
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	33.206	-30.406	-2.800	0
Overføringer til steg 2	-146.161	146.161	0	0
Overføringer til steg 3	-444	-4.583	5.027	0
Netto endring	-72.706	-11.949	-2.697	-87.349
Nye utlån utbetalt	666.830	32.936	3.634	703.400
Utlån som er fraregnet i perioden	-500.201	-49.720	-1.302	-551.224
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	2.418.089	258.711	8.519	2.685.321

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	1.531	5.325	912	7.768
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	565	-508	-57	0
Overføringer til steg 2	-39	39	0	0
Overføringer til steg 3	-151	-189	341	0
Netto endring	-1.415	809	-631	-1.236
Endringer som følge av nye eller økte utlån	821	50	0	871
Utlån som er fraregnet i perioden	-56	-630	0	-686
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	1.256	4.896	565	6.717

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	474.193	93.291	918	568.402
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	26.338	-24.822	-1.516	0
Overføringer til steg 2	-19.724	26.193	-6.469	0
Overføringer til steg 3	-3.289	-5.620	8.909	0
Netto endring	-39.210	-7.633	5.347	-41.496
Nye utlån utbetalt	132.035	16.253	0	148.288
Utlån som er fraregnet i perioden	-62.529	-28.476	-861	-91.866
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	507.813	69.186	6.329	583.328

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	57	36	23	116
<i>Overføringer:</i>				
Overføringer til steg 1	5	-5	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	-13	13	0
Netto endring	-6	21	14	29
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	6	0	0	6
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-2	-10	0	-12
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	53	36	50	139

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	236.053	10.006	86	246.145
<i>Overføringer:</i>				
Overføringer til steg 1	6.242	-6.242	-0,167	0
Overføringer til steg 2	-4.912	5.162	-250	0
Overføringer til steg 3	0	-808	808	0
Netto endring	10.021	853	98	10.971
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	32.456	254	0	32.710
Engasjement som er fraregnet i perioden	-29.360	-3.160	0	-32.520
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023	250.500	6.065	741	257.306

NOTE 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2024 utgjorde bankens 10 største konsoliderte kredittengasjement i morbank 6,79% (2023: 6,78%) av brutto engasjement. Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, (mer enn 10% av bankens kjernekapital).

	2024	2023
10 største engasjement	254.139	239.127
Totalt brutto engasjement	3.745.562	3.525.954
i % brutto engasjement	6,79 %	6,78 %
Kjernekapital	798.347	560.003
i % kjernekapital	31,83 %	42,70 %
Største engasjement utgjør	6,80 %	7,88 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Engasjementsbeløp er før risikovekting og sikkerheter.

NOTE 13 – Sensitivitet

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Modellen og tapsestimatene er derfor sårbare for endringer i forutsetningene som er satt. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberegnete nedskrivninger som vist i tabell under.

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

2024

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	1.295	1.269	1.209	1.572	1.475	2.926	2.488	708	1.854
Steg 2	4.359	5.218	4.716	4.715	3.757	6.704	6.011	3.263	5.235

2023

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	1.843	1.388	1.413	1.941	1.718	2.808	3.172	893	2.181
Steg 2	2.450	2.611	2.469	2.677	2.300	4.086	3.292	1.711	3.030

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulerer hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Modellen 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 isolerte 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 isolerte endringer av PD 12 mnd.

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

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 betydelige tap ved realisasjon.

Likviditetsrisiko

NOTE 14 – Likviditetsrisiko

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

Det er i hovedsak tre forhold som har innvirkning på likviditetsrisiko:

1. **Balansestruktur:** Banken har liten forskjell i omløpstid på aktiva og passiva, og har dermed et lavt refinansieringsbehov.
2. **Likviditet i markedet:** Denne er vurdert til god.
3. **Kredittverdighet:** Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

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 konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 75% av netto utlån. Banken har ubenyttede kortsiktige kommitterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 90 MNOK.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, pr. 31.12.2024 var innskuddsdekningen på 89,71%.

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. 31.12.2024 utgjør LCR 190%.

Berg 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 vurderes som svært tilfredsstillende.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31.12. 2024 overført netto 1.803 MNOK til selskapet. På kort tid ca. 14 dager) kan banken normalt klargjøre en portefølje på ca. 350 MNOK til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av EBK. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 37.

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	0	0	0	0	0	74 236	74 236
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsfore	94 547	0	0	0	0	0	94 547
Netto utlån til og fordringer på kunder	470 164	1 050	17 610	100 333	2 877 822	0	3 466 979
Rentebærende verdipapirer	0	6 019	72 443	265 686	0	0	344 149
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	403 844	403 844
Sum finansielle eiendeler	564.711	7.070	90.053	366.019	2.877.822	478.080	4.383.754

Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	21 389	662 047	6 000	0	0	2 434 283	3 123 719
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 286	51 453	0	325 000	0	0	377 739
Øvrig gjeld	13 781	13 062	16 485	14 161	14 935	0	72 424
Sum forpliktelser	36.456	726.562	22.485	339.161	14.935	2.434.283	3.573.882

Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn

65.081

274.438

339.519

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
Konter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	73 676	73 676
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsfore	0	0	0	0	0	134 401	134 401
Netto utlån til og fordringer på kunder	412 628	91	32 653	85 713	2 724 049	0	3 255 134
Rentebærende verdipapirer	0	0	21 089	250 107	0	0	271 196
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	394 156	394 156
Sum finansielle eiendeler	412.628	91	53.742	335.820	2.724.049	602.233	4.128.562

Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder	23 875	404 439	176 292	0	0	2 405 694	3 010 300
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	64 421	74 419	158 088	0	0	296 928
Øvrig gjeld	13 526	27 052	13 526	2 698	8 526	0	65 327
Sum forpliktelser	37.401	495.912	264.237	160.786	8.526	2.405.694	3.372.555

Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn

23.200

237.923

261.123

Markedsrisiko

NOTE 15 – Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 473 TNOK i forbindelse med kjøp og salg av reisevaluta, og har ellers ingen aktiva- eller passiva poster i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024. Bankens risiko er ubetydelig.

NOTE 16 – Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapirer er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapital-papirer som banken har investert i. Bankens styre har vedtatt rammer for investeringer. Investeringer som overstiger vedtatte rammer skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 – Renterisiko

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlans- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. 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. Pr. 31.12.2024 er det i egen balanse ingen fastrentelån og kun uvesentlig omfang av fastrenteinnskudd.

Beholdningen av obligasjoner har gjennomsnittlige vektet løpetid på 2,44. Gjennomsnittlig vektet durasjon er 0,14. Dette gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på 0,1 MNOK ved årets slutt. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer.

Tid frem til renteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser kommer frem av tabellen nedenfor:

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	74 236	0	0	0	0	0	74 236
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	94 547	0	0	0	0	0	94 547
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 466 979	0	0	0	0	3 466 979
Obligasjoner, sertifikat og lignende	55 800	288 349	0	0	0	0	344 149
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	403 844	403 844
Sum eiendeler	224.582	3.755.328	0	0	0	403.844	4.383.755
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	3 117 663	6 056	0	0	0	3 123 719
Obligasjonsgjeld	50 549	327 054	0	0	0	0	377 603
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	72 560	72 560
Sum gjeld	50.549	3.444.717	6.056	0	0	72.560	3.573.882
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	174.033	310.611	-6.056	0	0	331.284	809.872

2023

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	73 676	0	0	0	0	0	73 676
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	134 401	0	0	0	0	0	134 401
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 255 134	0	0	0	0	3 255 134
Obligasjoner, sertifikat og lignende	29 340	204 420	0	37 435	0	0	271 196
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	394 156	394 156
Sum eiendeler	237.418	3.459.554	0	37.435	0	394.156	4.128.563
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	3 002 300	8 000	0	0	0	3 010 300
Obligasjonsgjeld	0	296 927	0	0	0	0	296 927
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	65 328	65 328
Sum gjeld	0	3.299.228	8.000	0	0	65.328	3.372.555
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	237.418	160.326	-8.000	37.435	0	328.828	756.007

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passiva side ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2024

			Renterisiko ved 1% endring	Renterisiko ved 2% endring
Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid		
Utlån til kunder med flytende rente	3.466.979	0,15	-5.200	-10.401
Utlån til kunder med rentebinding				
Rentebærende verdipapirer	344.149	0,12	-413	-826
Øvrige rentebærende eiendeler				
Gjeld				
Flytende innskudd	3.117.663	0,15	4.676	9.353
Innskudd med rentebinding	6.056			-
Verdipapirgjeld	377.603	0,12	453	906
Øvrig rentebærende gjeld				
Utenom balansen				
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	-		-	-
Renterisiko i derivater (passivasikring)	-		-	-
Sum renterisiko			-484	-968

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på -0,49MNOK. Mens en renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på -0,97MNOK.

Resultatregnskap

NOTE 18 – Netto renteinntekter

	2024	2023		
Renteinntekter etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinst. og finansforetak	8 805	6 021		
Renteinntekter etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	203 562	172 901		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	17 794	13 315		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	230.161	192.237		
			Gjennomsnittli g effektiv rentesats	Gjennomsnittli g effektiv rentesats
	2024	2023	2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	268	141	0,00 %	0,00 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	101 774	71 878	3,27 %	2,37 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	17 879	10 862	5,49 %	4,70 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	458	-	4,93 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 477	1 386	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	121.398	84.725		
Netto renteinntekter	108.764	107.513		

NOTE 19 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garanti provisjon	214	245
Verdipapirforvaltning	3 863	3 308
Betalingsformidling	11 875	11 805
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	8 073	6 862
Formidlingsprovisjoner	1 143	991
Forsikringstjenester	11 137	8 919
Andre provisjons- og gebyrinntekter	0	30
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	36.305	32.160
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Garanti provisjon	38	0
Betalingsformidling	3 028	2 802
Andre gebyr- og provisjonskostnader	753	576
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3.818	3.378
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	255	229
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	4.125	3.996
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	636	748
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	5.016	4.973
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8.017	10.499
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-71	3.143
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	7.946	13.642

NOTE 20 – Lønns- og andre personalkostnader

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering er differansen mellom renten på lån og myndighetenes normrente. Sum lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår er 61,0 MNOK. Lån til ordinære rentevilkår utgjør 17,5 MNOK. Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte gis til samme vilkår som for bankens øvrige kunder. Disse engasjement er sikret i henhold til ordinære vilkår for slike lån og garantier. Det er ikke etablert bonusordninger eller andre særskilte former for kompensasjon til styre- medlemmer. Banken har aktivitets -, kvalitets - og resultatbonus for alle ansatte med unntak av adm. banksjef.

	2024	2023
Lønn	20.241	20.406
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.672	4.615
Pensjoner	2.804	2.362
Sosiale kostnader	911	2.033
Sum lønn og andre personalkostnader	28.628	29.415
Antall årsverk i banken pr. 31.12.	25,6	24,5
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	1.226	569

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert pensjonsordning.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Adm. banksjef har en avtale om en livsvarig pensjon på 70% av lønn fra fylte 65 år. Pensjonsytelsen reguleres årlig under utbetaling, tilsvarende utviklingen i folketrygdens grunnbeløp. Banken har også en løpende pensjonsforpliktelse vedrørende tidligere banksjef. Se note 36.

2024

Adm. Banksjef	Lønn m.v.	Annen godtgjørelse	OTP-pensjon	Lån og sikk. still.
Jørn Berg	1.814	104	195	2.986
Øvrige ledende ansatte	4.041	296	293	11.726
Sum ledende ansatte	5.855	400	488	14.712

Pr. 31.12.2024 er det tillegg til adm. banksjef fire ansatte i ledergruppen.

2024

Styret	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Leder Bjørn Sigurd Brevig	224	7.800
Nestleder Terje Kristiansen	97	4.448
Styremedlem Henrik Bjørneby	58	0
Styremedlem Karianne Hauge	165	0
Styremedlem Malin Hansen	144	0
Ansattemedlem Andreas Tjernes Magnor	84	2.460
Samlede ytelser og lån til styret	771	14.708

2024

Generalforsamling	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Leder Anne Wahlstrøm	10	1.454
Nestleder Lene Harboe Mjølnerød	0	0
Øvrige medlemmer	38	40.388
Samlede ytelser og lån til styret	48	41.843

2023

Adm. Banksjef	Lønn m.v.	Annen godtgjørelse	OTP-pensjon	Lån og sikk. still.
Jørn Berg	1.700	79	187	2.833
Øvrige ledende ansatte	4.236	190	275	12.492
Sum ledende ansatte	5.936	269	461	15.325

Pr. 31.12.2023 er det tillegg til adm. banksjef fire ansatte i ledergruppen.

2023

Styret	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Leder Bjørn Sigurd Brevig	174	7.800
Nestleder Terje Kristiansen	86	4.479
Styremedlem Bård Degnes	78	8.072
Styremedlem Karianne Hauge	80	0
Styremedlem Malin Hansen	115	0
Ansattemedlem Merete Dammyr	78	0
Samlede ytelser og lån til styret	611	20.350

2023

Generalforsamling	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Leder Anne Wahlstrøm	12	1.651
Nestleder Knut R. Nilsen	0	0
Øvrige medlemmer	35	40.394
Samlede ytelser og lån til styret	47	42.045

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr. 1.500 pr. møte. Leder får i tillegg årlig godtgjørelse på kr. 5.000.

NOTE 21 – Pensjonskostnad

	2024	2023
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,30 %	3,70 %
Forventet avkastning	3,30 %	3,70 %
Lønnsregulering	4,00 %	4,00 %
G-regulering	3,25 %	3,50 %
Pensjonsregulering	3,25 %	3,50 %
Arbeidsgiveravgift-sats	19,10 %	19,10 %
Beløp mot OCI/direkte mot egenkapital i perioden		
Estimatavvik tap (gevinst) - endring i de andre øk. forutsetningene midler	2.855	-94
Estimatavvik /arbeidsgiveravgift	545	-18
Estimatavvik tap (gevinst) i perioden ført mot OCI/egenkapitalen	3.401	-112
Spesifikasjon av netto pensjonskostnad i resultatregnskapet		
Usikrede pensjonsordninger, (se note 36)	858	573
Egenandel AFP	362	348
Innskuddsbasert ordning	1.583	1.440
Sum pensjonskostnader	2.804	2.362

NOTE 22 – Andre driftskostnader

	2024	2023
Andre driftskostnader		
Konverteringskostnader	494	5.558
IT kostnader	14.968	16.336
Fomueskatt	1.641	2.160
Honorar ekstern revisjon	1.131	818
Kjøp eksterne tjenester	4.812	3.818
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	417	480
Kostnader leide lokaler	1.651	1.524
Markedsføring	3.714	3.283
Reiser	104	138
Andre driftskostnader	3.423	2.570
Sum andre driftskostnader	32.354	36.684
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	719	562
Andre attestasjonstjenester	94	88
Annen bistand inkl IFRS/regnskap, tilsyn og skatt.	319	168
Sum andre driftskostnader	1.131	818

NOTE 23 – Transaksjoner med nærstående

AS Storgaten 10 er 100% eid datterselskap og er et rent eiendomsforetak. Banken har leiekontrakt med selskapet om leie av lokale. I 2024 har banken kostnadsført 3,2MNOK i avskrivning på bruksrett. Andre transaksjoner i 2024 mellom Berg Sparebank og AS Storgaten 10 har vært relatert til daglig bankdrift.

	AS Storgaten 10	
	2024	2023
Innskudd fra	1.010	2.907
Utlån/garantier til	10.000	6.260
Fordring	0	0
Gjeld	0	0
Renter fra	622	431
Renter til	4	28

NOTE 24 – 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.

Formuesskatt er klassifisert som annen driftskostnad.

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	88 476	86 314
Poster ført på andre inntekter og kostnader	- 8 496	17 193
Permanente forskjeller	11	- 28 192
Endring i midlertidige forskjeller	921	- 9 884
Sum skattegrunnlag	80.912	65.430

Betalbar inntekstskatt	20 228	16 357
Formuesskatt	2160	2 358
Sum skattegrunnlag	22.388	18.715

Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	20 228	16 357
Endring utsatt skatt over resultatet	- 230	2 471
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-	-
Årets skattekostnad	19.998	18.828
Herav på andre inntekter og kostnader	- 288	386
Skattekostnad ordinært resultat	20.285	18.441

Resultat før skattekostnad	88 476	86 314
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	22 119	21 578
Poster ført på andre inntekter og kostnader	- 2 124	4 298
Permanente forskjeller	3	- 7 048
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-	-
Skattekostnad	19.998	18.828
Effektiv skattesats (%)	23 %	22 %

Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 2 249	- 4 720
Resultatført i perioden	- 519	2 085
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	288	386
Balanseført utsatt skatt 31.12	-2.480	-2.249

Utsatt skatt		
Driftsmidler	336	266
Pensjonsforpliktelse	- 3 734	- 2 806
Uopptjent inntekt	- 769	- 662
Avsetning til forpliktelser	- 388	- 437
Leieavtaler	- 128	- 106
Aksjer utenfor fritaksmetoden	2 073	1 511
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	131	- 15
Sum utsatt skatt	-2.480	-2.249

Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 69	- 23
Pensjonsforpliktelse	928	53
Uopptjent inntekt	107	- 20
Avsetning til forpliktelser	- 49	- 1 809
Leieavtaler	22	9
Aksjer utenfor fritaksmetoden	- 562	- 357
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	- 146	- 324
Sum endring utsatt skatt	230	-2.471

Balanse

NOTE 25 – Kategorier av finansielle instrumenter

2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	74.236	0	0	74.236
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsfore	94.547	0	0	94.547
Utlån til og fordringer på kunder	3.466.979	0	0	3.466.979
Rentebærende verdipapirer	0	344.149	0	344.149
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	0	55.117	276.939	332.056
Sum finansielle eiendeler	3.635.762	399.265	276.939	4.311.966
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.123.719	0	0	3.123.719
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	377.603	0	0	377.603
Sum finansiell gjeld	3.501.322	0	0	3.501.322

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	73.676	0	0	73.676
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsfore	134.401	0	0	134.401
Utlån til og fordringer på kunder	3.255.134	0	0	3.255.134
Rentebærende verdipapirer	0	271.196	0	271.196
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	0	54.164	270.957	325.121
Sum finansielle eiendeler	3.463.211	325.360	270.957	4.059.528
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.010.300	0	0	3.010.300
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	296.927	0	0	296.927
Sum finansiell gjeld	3.307.227	0	0	3.307.227

NOTE 26 – 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	74 236	74 236	73 676	73 676
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	94 547	94 547	134 401	134 401
Utlån til og fordringer på kunder	3 466 979	3 466 979	3 255 134	3 255 134
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3.635.762	3.635.762	3.463.211	3.463.211
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 123 719	3 123 719	3 010 300	3 010 300
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	377 603	376 194	296 927	295 541
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3.501.322	3.499.913	3.307.227	3.305.841

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		399.265	0	399.265
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			276.939	276.939
Sum eiendeler	0	399.265	276.939	676.204

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

Virkelig verdi over
andre inntekter og
kostnader

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse			270.957	
Realisert gevinst resultatført			504	
Urealisert gevinst og tap resultatført			0	
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			-5.671	
Investering			12.652	
Salg			-1.503	
Utgående balanse			276.939	

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		325.360		325.360
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			270.957	270.957
Sum eiendeler	0	325.360	270.957	596.317

Virkelig verdi over
andre inntekter og
kostnader

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse			237.382	
Realisert gevinst resultatført			411	
Urealisert gevinst og tap resultatført			0	
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			16.670	
Investering			19.099	
Salg			-2.605	
Utgående balanse			270.957	

	2024			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	221.551	249.245	304.633	332.327
Sum eiendeler	221.551	249.245	304.633	332.327
	2023			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	216.766	243.861	298.053	325.149
Sum eiendeler	216.766	243.861	298.053	325.149

Virkelig verdimålinger og –opplysninger klassifiseres etter nivå.

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

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

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

I Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.

Nivå 3:

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Pr. 31.12.2024 er omsetningskurs ved rettet emisjon i oktober 2024 lagt til grunn. Omsetningskursen var lik verdien av egenkapitalen pr. aksje pr. 30.06.2024. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Til sammen utgjør disse aksjene 239MNOK av totalt 276MNOK i nivå 3.

NOTE 27 – Rentebærende verdipapirer

Obligasjonsporteføljen er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	22.000	22.218	22.218
Kommune / fylke	88.000	88.426	88.426
Bank og finans	70.000	70.758	70.758
Obligasjoner med fortrinsrett	161.000	162.746	162.746
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	341.000	344.149	344.149
<i>Herav børsnoterte verdipapir</i>	<i>209.329</i>	<i>210.718</i>	<i>210.718</i>
2023			
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	22.000	22.230	22.230
Kommune / fylke	87.900	88.394	88.394
Bank og finans	0	0	0
Obligasjoner med fortrinsrett	160.100	160.571	160.571
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	270.000	271.196	271.196
<i>Herav børsnoterte verdipapir</i>	<i>193.841</i>	<i>194.640</i>	<i>194.640</i>

Bankens eierandel for postene er uvesentlig.

Pr. 31.12.2024 er 0 MNOK av beholdningen av obligasjons porteføljen stillet som sikkerhet for F-lån.

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

	Orgnummer	Antall	2024		2023		Bokført verdi
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra tabell i note 27)			341.000	344.149	270.000	271.196	
Aksjer							
Spbk 1 SR-Bank	937895321	6.000	456	880	7.000	531	902
SpareBank 1 Østlandet	837884942	6.000	502	946	7.000	586	928
Yara International	984015666	2.464	840	741			
Mowi	964118191	4.000	723	779			
Fortum Oyj	932914069	4.000	651	637			
Norbit ASA	992718196	7.000	526	676			
Sampo A, (Finland)		1.320	623	613			
Lerøy Seafood Group	975350940	10.684	540	525			
Aker BP ASA	989795848	2.753	622	610			
Danske Bank A/S		2.289	745	737			
Nordea Bankk Abp	199936757	4.847	605	600			
Spareb 1 Nord-Norge	952706365	-			9.000	523	929
Sparebank 1 SMN	937901003	-			6.000	373	851
Sum aksjer			6.831	7.745		2.013	3.610
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Kreditt B	912370275	8.395	8.538	8.613	7.772	7.900	7.799
Eika Likviditet OMF	893253432	28.528	28.612	28.658	27.047	27.124	27.172
Handelsbanken Likviditet	971171324	13.725	1.488	1.589	61.526	6.672	6.767
DNB Norden Indeks	980370801	16.920	3.327	3.584	12.236	2.327	2.403
Storebrand Global Multifactor Norge	930208868	1.750	3.085	3.904	1.750	3.085	3.124
KLP Aksjglobal	987570113	292	780	1.023			
ISHARES MSCI WORLD VALUE FACTOR ESG					14.049	778	782
Holberg Likviditet	982371929				24.626	2.513	2.508
Sum aksje- og pengemarkedsfond			45.830	47.371		50.398	50.554
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			52.662	55.117		52.410	54.164
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			393.662	399.265		322.411	325.360

NOTE 29 – Aksjer og EK-bevis til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

	2024					2023					Mottatt utbytte
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi		
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
RomReal Inv EUR	932672065	*	5.792	6	15	*	5.792	6	11		
Eika Gruppen	979319568	1,82 %	471.780	30.124	141.062	6.133	1,91 %	471.780	30.124	144.365	9.582
Spama AS	916148690	*	92	9	143	22	*	92	9	143	24
Kredittfo for Spareb.	986918930	*	460	474	474	23	*	460	474	474	
Eika BoligKredit	885621252	1,60 %	24.074.123	101.580	98.301		1,49 %	21.312.343	90.170	91.056	115
North Brigade AS	992073861	*	31.896	711	711		*	31.896	711	797	
Bien Spbk ASA	991853995	*	-	-	-	81	*	16.384	998	1.422	61
Eiendomskreditt	979391285	*	21.705	2.215	3.205	381	*	21.705	2.215	3.473	224
Smart Innovation Norway AS	986258191	*	10	100	100		*	10	100	100	
Ladies Tour Norw	913718933	*	100	100	100		*	100	100	100	
Hjelmeland Sparebank	937896581	*	-	-	-	52	*	8.485	781	849	27
Kvinesdal Sparebank	937894805	*	9.851	985	1.143	74	*	9.851	896	936	49
Visa Inc. C		*	417	188	5.990		*	417	188	4.418	
Visa Inc. A		*	179	81	2.571	37	*	179	81	1.896	33
Eika VBB AS	918713867	*	2.152	9.220	10.819		*	2.152	9.220	10.819	
VNN Norge	821083052	*	1	-	820	741	*	1	-	1.330	
Visa Norge Forvaltning AS	982844576	*	13	-	70		*	13	-	113	
SpareBank 1 Østfold Akershus	837884942	*	9.523	1.002	3.619	205	*	9.523	1.002	3.047	170
OCEAN-GEOLoop	824505802	*	216.216	8.000	930		*	216.216	8.000	1.730	
Fortress Fund 1	829168472	*	34.419	3.442	2.941		*	22.000	2.200	1.880	
Smart Innovation Holding	930076430	*	16.853	2.000	2.000		*	16.853	2.000	2.000	
Rogaland Sparebank	915691161	*	15.289	933	1.926		*	-	-	-	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				161.169	276.939	7.749			149.274	270.957	10.285

* Bankens eierandel for postene er uvesentlig.

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	270.957	237.382
Tilgang	12.652	19.099
Avgang	-1.575	-2.605
Realisert gevinst/tap	577	411
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kost	-5.671	16.670
Balanseført verdi 31.12.	276.939	270.957

NOTE 30 – Eierinteresser i konsernselskap og tilknyttet selskap

Eierinteresser i konsernselskap

2024

Selskapets navn	Org. nr.	Kontor-kommune	Antall aksjer	Eier-/stemme andel	Mottatt utbytte	Oppskrivning/ Merverdi	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
AS Storgaten 10	933556115	Halden	1.000	100 %	-	-	-	-71	21.976
Sum investering i konsernselskap								-71	21.976

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Kontor-kommune	Antall aksjer	Eier-/stemme andel	Mottatt utbytte	Oppskrivning/ Merverdi	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
AS Storgaten 10	933556115	Halden	1.000	100 %	-	-	-	476	22.048
Berg Sp.Bank Eiendomsmegling AS	985485925	Halden			-	-		2.667	-
Sum investering i konsernselskap								3.143	22.048

AS Storgaten 10

Inngående balanse 01.01.	22.047
+ Inntektsført andel resultat og gevinst 2023	-71
+ Merverdi oppskrivning eiendommer 2023	0
- Avgang	0
Balanse 31.12.	21.976
Anskaffelseskost	100
Andel bokført egenkapital ved anskaffelse	100
Konsernbidrag tidligere år	1.723

Berg Sparebank Eiendomsmegling AS var datterselskap og inngikk i resultatet og konsernets resultatregnskap til og med 3. kvartal 2023.

Eierinteresser i tilknyttet selskap

2024

Selskapets navn	Org. nr.	Kontor-kommune	Antall aksjer	Eier- /stemme andel	Mottatt utbytte	Oppskrivning/ Merverdi	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS	932357828	Indre Østfold	250.000	25 %	-	-			8.100
Sum investering i tilknyttet selskap									8.100

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Kontor-kommune	Antall aksjer	Eier- /stemme andel	Mottatt utbytte	Oppskrivning/ Merverdi	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS	932357828	Indre Østfold	250.000	25 %	-	-			8.100
Sum investering i tilknyttet selskap									8.100

NOTE 31 – Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger og tomter som er vurdert etter verdireguleringsmetoden, og driftsløsøre som er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Når eiendeler selges eller avhendes, blir balanseført verdi fraregnet og eventuelt tap eller gevinst resultatføres.

Ved verdiregulering av bygninger blir akkumulerte avskrivninger eliminert mot eiendelens brutto balanseførte verdi, og nettobeløpet omarbeidet til eiendelens verdiregulerte beløp. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpsprisen, 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.

Immaterielle eiendeler: Med unntak av bokført utsatt skattefordel, har banken ingen balanseførte immaterielle eiendeler pr. 31.12.2024.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelenes virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelenes balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

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.

Konsern	Utstyr og transportmidler	Fast eiendom	Bruksrett- eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	15.427	32.061	5.399	52.887
Tilgang	1.428	5.202	0	6.630
Kostpris pr. 31.12.2024	16.855	37.263	5.399	59.517
Verdiregulering IFRS	0	17.184	385	17.569
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	15.422	12.328	3.098	30.848
Bokført verdi pr. 31.12.2024	1.433	42.119	2.686	46.238
Kostpris pr. 01.01.2023	15.427	30.618	5.399	51.444
Tilgang	0	1.443	0	1.443
Kostpris pr. 31.12.2023	15.427	32.061	5.399	52.887
Verdiregulering IFRS	0	17.184	226	17.410
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	15.229	11.547	2.271	29.047
Bokført verdi pr. 31.12.2023	198	37.698	3.354	41.249
Avskrivninger 2023	125	586	790	1.501
Avskrivninger 2024	193	781	827	1.801
Levetid	10% - 33%	0% - 5%	10 år	

Ved overgang til IFRS er overgangsregelen om bruk av verdireguleringsmetoden som ny bruttoverdi på tidspunkt for implementering brukt for eiendommer. Eiendommene ble verdsatt til virkelig verdi basert på ekstern takst i november 2019. Dette medførte da en økning på 14,162 MNOK av balanseført verdi på eiendommene. Etter ekstern takst i desember 2023 ble bokført verdi økt med ytterligere 3,022 MNOK.

Morbank	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett- eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	14.802	4.488	26.331	45.621
Tilgang	1.428	0	0	1.428
Kostpris pr. 31.12.2024	16.230	4.488	26.331	47.049
Verdiregulering IFRS	0	1.712	2.357	4.069
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	14.798	0	11.540	26.338
Bokført verdi pr. 31.12.2024	1.432	6.200	17.148	24.780
Kostpris pr. 01.01.2023	14.802	4.488	26.331	45.621
Tilgang	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2023	14.802	4.488	26.331	45.621
Verdiregulering IFRS	0	1.712	-515	1.197
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	14.605	0	8.303	22.908
Bokført verdi pr. 31.12.2023	197	6.200	17.513	23.910
Avskrivninger 2023	125		2.812	2.937
Avskrivninger 2024	193		3.237	3.430
Levetid	10% - 33%		10 år	

Ved overgang til IFRS er overgangsregelen om bruk av verdireguleringsmetoden som ny bruttoverdi på tidspunkt for implementering brukt for eiendommen. Eiendommen ble verdsatt til virkelig verdi basert på ekstern takst i november 2019. Dette medførte da en økning på 1,488 MNOK av balanseført verdi på eiendommen. Etter ekstern takst i desember 2023 ble bokført verdi økt med ytterligere 224 TNOK.

NOTE 32 – Andre eiendeler

	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	2 480	2 249
Opptjente, ikke motatte inntekter	4 568	2 290
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	899	2 615
Andre eiendeler	8 985	7 822
Sum andre eiendeler	16.932	14.976

NOTE 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Kredittforeningen for sparebanker	11.02.2016	11.02.2019	70.000	0	0	
Kredittforeningen for sparebanker	11.02.2016	11.02.2019	70.000	0	0	

Banken hadde ingen innskudd fra kredittinstitusjoner pr. 31.12.24 eller 31.12.23.

NOTE 34 – Innskudd og andre innlån fra kunder

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.123.719	3.010.300
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.123.719	3.010.300

Innskudd fordelt på geografiske områder

	2024	2023
Halden	2.129.164	2.060.567
Fredrikstad	290.020	249.442
Sarpsborg	172.013	189.919
Oslo	71.849	63.777
Aremark	25.134	23.912
Hvaler	31.279	31.762
Andre	168.520	139.150
Utland	235.740	251.771
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.123.719	3.010.300

Innskuddsfordeling

	2024	2023
Personkunder	2.525.670	2.386.603
Primærnæringer	47.335	36.816
Industri og bergverk	74.971	69.830
Kraftforsyning	2.441	2.964
Bygg og anleggsvirksomhet	76.324	83.239
Varehandel	54.363	67.265
Transport	29.499	28.486
Overnattings- og serveringsvirksomhet	21.047	20.515
Informasjon og kommunikasjon	6.064	4.920
Omsetning og drift av fast eiendom	90.557	74.302
Tjenesteytende virksomhet	195.446	235.363
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.123.719	3.010.300

NOTE 35 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig kapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0013143362	05.02.2024	05.02.2027	50.000	50.408		3m Nibor + 90 bp
NO0013214023	18.04.2024	18.10.2027	50.000	50.549		3m Nibor + 84 bp
NO0013383422	28.10.2024	28.04.2028	75.000	75.672		3m Nibor + 70 bp
NO0013430629	13.12.2024	13.12.2028	50.000	50.112		3m Nibor + 88 bp
NO0012909292	12.05.2023	12.05.2026	50.000	50.400	50.392	3m Nibor + 96 bp
NO0013094979	07.12.2023	07.12.2026	50.000	50.156	50.188	3m Nibor + 102 bp
NO0010918006	20.01.2021	20.02.2025	50.000	50.305	50.309	3m Nibor + 93 bp
NO0011142523	01.11.2021	01.11.2024	75.000		75.640	3m Nibor + 40 bp
NO0010917941	20.01.2021	20.02.2024	70.000		70.426	3m Nibor + 58 bp
Over/Underkurs					-27	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				377.603	296.927	
Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emitert	Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse	
	31.12.2023			31.12.2024		
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	296.927	225.000	145.000	676	377.603	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	296.927	225.000	145.000	676	377.603	

NOTE 36 – Annen gjeld og pensjon

	2024	2023
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	7.270	5.623
Betalingsformidling	3.734	3.343
Skyldige offentlige avgifter	1.372	1.309
Skattetrekk	1.193	1.024
Leverandørgjeld	2.944	4.618
Leieforpliktelse bygg	17.662	17.939
Annen gjeld	921	1.391
Sum annen gjeld	35.096	35.248

Pensjonsforpliktelser	2024	2023
Netto beløp i regnskapsført balanse inkl. arb.g.avg		
Netto pensjonsforpliktelser ved periodens begynnelse	11.224	11.011
Periodens netto pensjonskostnad	652	587
Pensjonsutbetalinger over egen drift	-342	-262
Estimatavvik	3.401	-112
Sum pensjonsforpliktelser ved periodens slutt	14.935	11.224

	2024	2023
Pensjonsavtale adm banksjef		
Netto pensjonsforpliktelser	9.594	7.159
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.832	1.367
Sum pensjonsforpliktelser ved periodens slutt	11.426	8.526

	2023	2023
Pensjonsavtale tidligere banksjef		
Netto pensjonsforpliktelser	2.946	2.265
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	563	433
Sum pensjonsforpliktelser ved periodens slutt	3.509	2.698

Sum pensjonsforpliktelser	14.935	11.224
----------------------------------	---------------	---------------

Se også note 21.

Pensjoner og pensjonsforpliktelser: Den ytelsesbaserte pensjonsordningen ble avviklet pr. 31.12.2016. Alle ansatte har etter dette innskuddsbasert tjenstepensjon. Adm. banksjef har i sin arbeidsavtale en avtale om en livsvarig pensjon på 70 % av lønn fra fylte 65 år. Denne forpliktelsen dekkes gjennom en egen avtale om supplerende ytelsespensjon. Banken har også en løpende pensjonsforpliktelse overfor en tidligere banksjef. Berg Sparebank følger IAS 19 for pensjonskostnader. Det foretas årlig aktuarberegning av pensjonsforpliktelsene. Pensjonskostnadene blir bokført under personalkostnader i resultatregnskapet. Differanse mellom beregnet påløpt forpliktelse og verdien av pensjonsmidlene, korrigert for estimatavvik og effekt av endrede forutsetninger, føres i balansen som langsiktig gjeld (hvis negativ) eller som anleggsmiddel (hvis positiv). Forutsetningene som blir lagt til grunn for aktuarberegning revurderes årlig.

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. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon. Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Avtalefestet førtidspensjon: Bankens ansatte inngår i Fellesordningen for AFP. Privat avtalefestet pensjon (AFP) er en tariffbasert pensjonsordning for ansatte i privat sektor. Ytelsen er livsvarig og kan tas ut fra du fyller 62 år, forutsatt at den ansatte oppfyller vilkårene i AFP-vedtektene. AFP-ordningen er et trepartssamarbeid mellom arbeidsgiverorganisasjoner, arbeidstaker-organisasjoner og staten. Staten dekker 1/3 av utgiftene til AFP, mens bedriftene dekker 2/3. AFP-ordningen blir regnskapsmessig behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende.

NOTE 37 – Garantier

Berg Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt AS (EBK). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet skal være innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr. 31.12.2024 lån for 1.803 MNOK hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

- 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.
- 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% av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1% av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (I) for låneporteføljer opp til 5 MNOK er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (II) for låneporteføljer som overstiger 5 MNOK utgjør tapsgarantien minimum 5 MNOK, 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%, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80%.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saks- 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 EBK: Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10.05.2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett, (OMF). Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe OMF-er utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets OMF 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% av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet på minimum årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i EBK. Det er rebalansert to ganger i 2024.

	2024	2023		
Betalingsgarantier	7 018	7 629		
Kontraktsgarantier	6 372	7 843		
Lånegarantier	0	0		
Andre garantier	4 140	3 911		
Sum garantier overfor kunder	17.530	19.382		
Garantier Eika Boligkreditt				
Saksgaranti	11 747	1 500		
Tapsgaranti	17 986	14 937		
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	29.733	16.437		
Sum garantier	47.264	35.819		
	2024		2023	
Garantier fordelt geografisk		%		%
Halden	41.125	87,0 %	30.053	83,9 %
Sarpsborg	1.315	2,8 %	1.315	3,7 %
Indre Østfold	1.600	3,4 %	1.600	4,5 %
Bergen	1.564	3,3 %	1.564	4,4 %
Rakkestad	740	1,6 %		0,0 %
Fredrikstad	427	0,9 %	794	2,2 %
Asker	250	0,5 %	250	0,7 %
Andre	244	0,5 %	243	0,7 %
Sum garantier	47.264	100 %	35.819	100 %

NOTE 38 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntruffet hendelser som har innvirkning på bankens regnskap etter 31.12.

NOTE 39 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

IFRS 16 standard medfører at det ikke skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler. Det medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi, (mindre enn 5.000 USD), og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

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

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

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Annen gjeld» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det, se note 31.

Banken implementerte IFRS 16 fra 01.01.2021.

Banken leier kontorlokaler i Halden og Fredrikstad.

Bankens lånerente er beregnet til 1% i perioden. Økning i leien er ikke estimert. Leiekontraktene har ulike betingelser med muligheter for fornyelse.

Sted / utleier	Avtaleutløp	Husleie pr kv.
Leie Storgata 10, Halden av eget datterselskap AS Storgaten 10	31.12.2030	640.665
Leie Nygaardsgata 47-51, Fredrikstad av Ryen Nygaardsgt. 17 og 49/51 AS	01.04.2028	215.498
Bruksretteiendeler bygninger	2024	2023
Anskaffelseskost 01.01	25.816	24.692
Tilgang av bruksretteiendeler	0	0
Avhendinger	0	0
Overføringer og reklassifiseringer	2.872	1.124
Omrægningsdifferanser	0	0
Anskaffelseskost 31.12	28.688	25.816
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	8.303	5.491
Avskrivninger i perioden	3.237	2.812
Nedskrivninger i perioden	0	0
Avhendinger	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	11.540	8.303
Balanseført verdi 31.12	17.148	17.513
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær
<i>Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid</i>		
Storgata 10, Halden	6,0 år	7,0 år
Nygaardsgata 47-51, Fredrikstad	3,3 år	4,3 år
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	2024	2023
Mindre enn 1 år	3.425	2.973
1-2 år	3.425	2.973
2-3 år	3.425	2.973
3-4 år	3.425	2.973
4-5 år	1.069	2.381
Mer enn 5 år	2.562	4.299
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12	17.331	18.571
Endringer i leieforpliktelser	2024	2023
Totale leieforpliktelser 01.01	17.939	19.591
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	2.872	1.124
Betaling av hovedstol	-3.346	-2.776
Betaling av renter		-197
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	197	197
Totale leieforpliktelser 31.12	17.662	17.939
Beløp i resultatregnskapet	2024	2023
Rente på leieforpliktelser	197	197
Avskrivninger på bruksrett eiendeler	3.237	2.812



RSM Norge AS

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

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til generalforsamlingen i Berg Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Berg Sparebank, som består av:

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

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 1. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

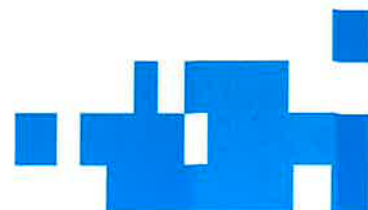
Vi har vært Berg Sparebanks revisor sammenhengende i 8 år fra valget på generalforsamlingen den 10. mars 2017 for regnskapsåret 2017.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

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

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

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



Sentrale forhold ved revisjonen

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

Verdien av utlån til kunder

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

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

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

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

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen

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

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

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

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

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

Bankens note 2,3 og note 5 -11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- Innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

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

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

Revisors beretning 2024 for Berg Sparebank

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

Oslo, 11. mars 2025

RSM Norge AS

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Nils Eivind Hølst".

Nils Eivind Hølst

Statsautorisert revisor

Berg Sparebanks hovedkontor Halden:

Storgata 10
1771 Halden

Tlf. 69 19 60 00

Fax. 69 19 60 01

Avdelingskontor Fredrikstad:

Nygaardsgata 47-49 og 51
1601 Fredrikstad

Tlf. 69 19 60 00



**BERG
SPAREBANK**
Lokalbanken ved din side