

Årsrapport

2024

# RørosBanken



## Innholdsfortegnelse

Nøkkeltall.....	5
RørosBanken – Styrets årsberetning.....	7
Et solid strategisk fundament.....	7
Vårt samfunnsansvar.....	9
Fortsatt høy kundetilfredshet.....	10
Lokale forhold og økonomiske utviklingstrekk.....	13
Norsk økonomi i 2024.....	17
Eika Alliansen og utsiktene fremover for RørosBanken.....	19
Eika Alliansen: En hjørnestein i norske lokalsamfunn.....	19
Alliansebankene styrker lokalsamfunnet.....	19
Eika styrker lokalbankene.....	20
Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering.....	22
Utsiktene fremover for RørosBanken.....	22
RørosBanken som organisasjon.....	25
Eierstyring og selskapsledelse.....	27
Selskapskapital og utbytte.....	36
Bærekraft.....	39
Regulatoriske krav.....	40
Overordnet om bankens bærekraftsarbeid.....	41
Bærekraft i kunderelasjonen.....	42
Bærekraft i eget hus.....	44
Finansiering.....	45
Åpenhetsloven.....	46
Stolt samarbeidspartner med lokalsamfunnet.....	48
Risikoområder.....	53
Risikostyring.....	53
Bankens drift og balanseutvikling i 2024.....	56
Avslutning.....	63
Årsresultat og disposisjoner.....	63
Årsregnskapet.....	64
Resultatregnskap.....	64
Balanse.....	64
Egenkapitaloppstilling.....	66
Kontantstrømanalyse.....	67
Note 1 Regnskapsprinsipper.....	68
<b>NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER</b> .....	72
<b>EGENKAPITAL</b> .....	76
Note 2 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger.....	78

---

Note 3 Risikostyring .....	80
RISIKOSTYRING.....	80
RISIKOKATEGORIER.....	80
Note 4 Kapitalstyring og kapitaldekning .....	85
Note 5 Kredittrisiko .....	87
Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet .....	93
Note 7 Fordeling av utlån.....	95
Note 8 Kredittforringede engasjementer .....	96
Note 9 Forfalte og kredittforringede utlån.....	98
Note 10 Eksponering på utlån.....	99
Note 11 Nedskrivninger og tap.....	100
Note 12 Store engasjement .....	104
Note 13 Sensitivitet .....	105
Note 14 Likviditetsrisiko .....	107
Note 15 Valutarisiko .....	108
Note 16 Kursrisiko.....	109
Note 17 Renterisiko.....	110
Note 18 Netto renteinntekter .....	112
Note 19 Segmentinformasjon .....	113
Note 20 Andre inntekter.....	114
Note 21 Lønn og andre personalkostnader.....	115
Note 22 Andre driftskostnader.....	117
Note 23 Skatter.....	118
Note 24 Kategorier av finansielle instrumenter .....	119
Note 25 Virkelig verdi finansielle instrumenter .....	120
Note 26 Rentebærende verdipapirer.....	122
Note 27 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet.....	123
Note 28 Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader .....	124
Note 29 Finansielle derivater .....	125
Note 30 Konsernselskap og tilknyttede selskaper.....	126
Note 31 Varige driftsmidler .....	127

---

Note 32 Andre eiendeler .....	128
Note 33 Innlån fra kredittinstitusjoner .....	129
Note 34 Innskudd og andre innlån fra kunder .....	130
Note 35 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital.....	131
Note 36 Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjonsforpliktelser.....	132
Note 37 Fondsobligasjonskapital.....	133
Note 38 Eierandelskapital og eierstruktur.....	134
Note 39 Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. egenkapitalbevis.....	136
Note 40 Garantier .....	137
Note 41 Hendelser etter balansedagen.....	138
Note 42 Transaksjoner med nærstående parter .....	139
Note 43 Leieavtaler .....	140
Erklæring fra styret og administrerende banksjef .....	142
Revisjonsberetning .....	143
Nøkkeltall.....	148
Forstanderskapet 2024.....	149



## Nøkkeltall

**Forretningskapital**  
**10,3 mrd.**

Bankens forretningskapital (egen balanse pluss lån i EBK) i 2023 var 10,2 mrd.

**Antall kunder**  
**13.500**

Ved årsskifte

**Brutto utlån**  
**9,019 mrd.**

Bankens totale brutto utlån ved årsskifte, inklusive lån i EBK. Mot 8,901 i 2023.

**Utlånsvekst**  
**1,64%**

Bankens utlånsvekst i 2024

**Andel utlån bedrifter**  
**29,3%**

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen.

**Ren kjernekapital**  
**21,4%**

Ved årsskifte. Konsolidert ren kjernekapital ved årsskifte. Mot 20,76% i 2023.

**Resultat etter tap og skatt**  
**99,7 mill**

Bankens resultat etter tap og skatt ved årsskifte. Mot 70,9 millioner i 2023.

**Kostnadsprosent**  
**42,1%**

I 2024, mot 49,8% i 2023.

**Følgere**  
**4478**

Fordelt på Facebook og Instagram. Dette tilsvarer en økning på 0,98% fra fjoråret.

**Sponsor/gaver**  
**6,5 mill.**

I 2024, mot 6 mill i 2023.

**Egenkapitalbevisiere**  
**406**

Ved årsskifte. Mot 412 i 2023.

**Medarbeidere**  
**55**

I 2024, mot 54 i 2023.

## RørosBanken – Styrets årsberetning

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

I dag er RørosBanken en av ca. 90 selvstendige sparebanker i Norge, og bankens drift er tuftet på nærhet til kundene, lokal forankring og lokale beslutninger, samt et samfunnsansvar for det lokalmiljøet som vi er en viktig del av.

Banken ble stiftet 1842 og i 2024 legges det frem det beste årsresultat i bankens historie. En marginforbedring som følge av et økt rentenivå, økte provisjonsinntekter og lav kostnadsvekst bidrar til bankens gode underliggende drift i 2024. Det er jobbet mye med kostnadsreduksjon i året vi legger bak oss som vil gi grunnlag for bedring av bankens resultat i årene fremover.

RørosBanken er med sine 55 medarbeidere en viktig kompetansearbeidsplass i sitt lokalsamfunn, og banken har ca. 13.500 kunder bosatt over hele landet.

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



### Et solid strategisk fundament

Det har i løpet av året vært lagt ned en stor jobb i organisasjonen for å implementere en overordnet strategi for tiden frem til og med 2027 som skal underbygge bankens overordnede mål for samme periode. RørosBanken sin misjon er å skape bærekraftige verdier for våre kunder, medarbeidere, eiere og omgivelser. Og i de urolige økonomiske tider vi nå er inne i har banken valgt å samle seg under visjonen «Sammen skaper vi økonomisk trygghet». Dette skal vi gjøre gjennom fokus på lønnsom vekst, bredderådgivning overfor våre kunder, god samhandling internt til kundens beste, tilstedeværelse i vekstmarkeder og kompetanseutvikling både internt og eksternt. Styret- og ledergruppen gjennomførte

sin årlige strategisamling på Røros i år. Tema var overordnet strategi for perioden 2025-2027, og denne ble besluttet høsten 2024.



**Visjon:** Sammen skaper vi økonomisk trygghet  
**Bærebjelker:** Foretrukken finanspartner  
Bærekraftig samfunnsaktør  
Lønnsom og ansvarlig vekst  
Attraktiv arbeidsgiver  
**Verdier:** Personlig, pålitelig og engasjert  
**Misjon:** Skape varige verdier for kunder, medarbeidere, samfunnet og eiere

Klima og bærekraft kommer stadig mer i fokus og blir en svært sentral del i strategien til banken i årene som kommer. RørosBanken ble Miljøfyrtårnsertifisert våren 2021, og ble re-sertifisert våren 2024. Samtlige ansatte i banken har et særskilt ansvar i å hindre at banken blir benyttet til hvitvasking og terrorfinansiering. Skjerpede krav til kundekontroll har medført at flere ressurser blir lagt til denne type oppgaver. Fokuset på kontroll og forsvarlig drift av vår bankvirksomhet, og de økte regulatoriske krav, har medført at banken har opprettet to nye avdelinger i løpet av året. Avdeling for Virksomhetsstøtte og en egen avdeling for styring av kredittrisiko.

En god underliggende bankdrift, med ansvarlig vekst og en sunn økonomi legger grunnlaget for at banken kan være sitt samfunnsansvar bevisst. RørosBanken passerte 10 MRD i forretningskapital i 2023, og har i løpet av 2024 engasjert Revisorkonsult AS som internrevisor. Revisorkonsult AS var tidligere bankens eksterne revisor, og det har dermed også blitt foretatt et bytte til ny ekstern revisor i løpet av året. RSM er bankens nye eksterne revisor.



Banken har som integrert del av strategiplanens verdigrunnlag, vedtatt etiske retningslinjer for virksomheten. Disse omhandler intern virksomhet og vår samhandling med kunder og leverandører.

I sum viser dette at RørosBanken som en lokal sparebank har et godt framtidig eksistensgrunnlag gjennom en effektiv og lønnsom bankdrift, fornøyde kunder og konkurransedyktige vilkår.

## Vårt samfunnsansvar

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

Et lokalsamfunn bygges og utvikles av de som bor der. For oss er initiativ og engasjement knyttet til denne jobben av uvurderlig betydning. Banken er en viktig støttespiller for de fleste av disse aktivitetene som skaper gode oppvekstvilkår for barn og unge, gode sosiale arenaer for utfoldelse av mangfoldige interesser og muligheter for et aktivt liv.

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

I et samfunn som blir mer individualisert, og hvor forskjellene øker, vil vi sammen med lokale lag og foreninger være en pådriver for å ta vare på mangfoldet, hindre utenforskap og gi flest mulig et liv som gir mening. Sammen bygger vi et lokalsamfunn som skaper hele mennesker og glede hele livet. RørosBanken bidrar gjennom en årlig utdeling av gaver til allmenntilgunnende formål, prosjektmidler, samarbeidsavtaler/ sponsorat og stiftelsen RørosBankens Næringsfond.

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

Lokalt næringsliv er viktig for et hvert samfunn. Gjennom RørosBankens Næringsfond, som er en stiftelse, bevilget banken i 2024, kr. 1.500.000. Fondets hovedmål er å støtte tiltak for å styrke og utvikle næringsvirksomhet i Rørosregionen. Næringsfondet er opprettet ved midler avsatt fra beskattet overskudd i RørosBanken, og organisert som en alminnelig stiftelse. Næringsfondets midler forvaltes av et eget styre valgt av forstanderskapet i RørosBanken.

# “Sammen bygger vi et lokalsamfunn som skaper hele mennesker og glede hele livet”

## Fortsatt høy kundetilfredshet

RørosBanken legger vekt på å være en tilgjengelig bank som det er enkelt å komme i kontakt med, enten i direkte kundemøter, eller via digitale kanaler. Vi er en bank både for privatkunder og næringskunder. Høsten 2024 gjennomførte Kantar, på bestilling fra banken, en undersøkelse hos bankens privatkunder, og resultatet ble at RørosBanken scoret høyere enn snittet av banker i Midt-Norge på både tilfredshet og lojalitet blant disse kundene.

Det er viktig for banken å ha konkurransedyktige vilkår både på utlån, innskudd og øvrige banktjenester. I et marked preget av meget sterk priskonkurranse, er det en hard kamp om kundene både innenfor personmarkedet og bedriftsmarkedet. Selv om veksten i 2024 er under budsjett har vi konkurransedyktige priser, og et konkurransefortrinn ved å tilby alle våre kunder god rådgivning og rask saksbehandling hvor alle vedtak fattes lokalt.

Høsten 2024 har vi styrket personmarked med flere nye rådgivere ved hovedkontoret på Røros. For oss i RørosBanken er det viktig at vi lykkes med å være tilgjengelig for kundene våre, og at vi står godt i

verdiene våre, personlig – engasjert – pålitelig. Vi har i 2024 lykket med å opprettholde en god servicegrad, høy grad av tilgjengelighet og kunne gi god rådgivning til kundene våre i hele åpningstiden. Høsten 2024 utvidet banken åpningstidene for betjent mottak på Røros med 2 timer pr dag.

Vi ser i 2024 at det fortsatt er økt bruk av digitale møter, også for de kundene som bor i nærområdene våre. Vi opplever at færre kommer innom banken. Rådgiving på forsikring, sparing og pensjon er viktige satsingsområder for banken. Forsikringsporteføljen har økt gjennom året, og veksten er god både på personforsikring og skadeforsikring. Kundenes interesse for sparing har vært rekordhøy i 2024.

Inn i 2025 vil vi ta nye steg i å optimalisere kundeopplevelsen hos oss. Denne organiseringen gjør oss i stand til å møte nye kundebehov, og endringer i kundenes krav og forventninger til sin bankforbindelse. Vi har gleden av å ønske nye og eksisterende kunder velkommen til nyoppussede lokaler i 2. etasje i Kjerkgata 1 når vi går inn i det nye året. Bankens holder til i et bankbygg som ble bygget for færre medarbeidere enn det vi har vokst til i dag. En del av årsaken til ombyggingen er ønsket om å åpne opp til lyse og lette lokaler for våre kunder og samarbeidspartnere. RørosBanken innehar en av de større samlinger av lokal kunst på Røros, og nye lokaler vil være med på å fremheve denne samlingen slik at den i større grad også kommer lokalsamfunnet til gode.





## Lokale forhold og økonomiske utviklingstrekk

Styringsrenten har gått fra 2,75 % i 2023 til 4,50 % ved utgangen av 2024. Noe som har bidratt til at folk har blitt mer avventende til større investeringer som bil, hytte og hus. Det har vi også merket lokalt her i Rørosregionen. Færre nye byggeprosjekt settes i gang, noe som har ført til både permitteringer og konkurser i selskaper tilknyttet eiendomssegmentet.

Røros er en populær turistdestinasjon, og har et næringsliv som har avhengighet til denne etterspørsel. Lokalt næringsliv på Røros er variert og består i tillegg til reiseliv av blant annet høyteknologisk industri, handel og service, tradisjonshåndverk, bygg- og anlegg, landbruk, reindrift samt lokalmatproduksjon.

Bergstaden med sine to hovedgater er en levende arena for handel, tjenester, restauranter og kafeer.



Kjerkgata 2014

I løpet av året arrangeres flere større arrangementer som har stor betydning for lokal handel. Tradisjonsrike Rørosmartnan og Julemarked Røros har blitt viktige arrangementer for lokalt næringsliv,

og er en god indikator på økonomiens tilstand. Julemarkedet i desember 2024 har aldri før hatt så mange besøkende i noen hektiske vinterdager, men det er også ved utgangen av året flere tomme næringslokaler i sentrum. Andre store arrangementer som skaper aktivitet på Røros er Femundløpet, Vinterfestspill, Bergstadcup, Elden og RørosBankens Yngres cup.

RørosBanken bidrar aktivt til fortsatt vekst for å sikre forutsigbarhet for eksisterende bedriftskunder samt legge til rette for nyetableringer med det formål å øke antall innbyggere, skape samfunnsnyttige arbeidsplasser og sikre lønnsom vekst for lokalsamfunnet.

Boplikten i Røros sentrum er et stadig tilbakevendende tema, og har også vært en del av debatten i 2024. Mange hus står tomme eller benyttes som fritidsbolig. Det er en betydelig andel av sentrum som nå er «Air-bnb» utleie eller korttidsutleie. Mangel på langsiktige utleieenheter kan skape utfordringer for lokalt arbeidsliv når det gjelder rekruttering og utvikling av bedriftene. Samtidig er dette en reell konkurrent til allerede etablert hoteldrift på Røros.



Kraftubalanse, og et større søkelys på vern av natur, vil gjøre seg gjeldende i årene som kommer. Dette gjør seg synlig også i Fjellregionen hvor det nå er en større debatt rundt tillatelse av for eksempel nye hyttefelt, mens mangelen på overføringskapasitet av kraft gjør det uforutsigbart for industrien og vanskeliggjør etableringen av nye kraftkrevende virksomheter. En fornuftig balansegang synes vanskelig å finne i begge tilfeller.

Signaler fra landets økonomer er at vi er nær eller har nådd rentetoppen nå, men store deler av 2025 vil fortsatt være utfordrende for mange investeringstunge bransjer som bygg og anlegg, næringseiendom og landbruk. I tillegg er små-produsentene innen mat- og drikke industrien under press fordi forbrukerne velger seg billigere alternativ.

En konsekvens av dyrtiden er at ulikhetene i samfunnet øker. Samtidig ser vi at klima, vær og vind er stadig i medienes søkelys. I et år hvor det globalt er målt rekordhøye gjennomsnittstemperaturer har det vært mer normale temperaturer her i fjellregionen, men heller ikke her har vi sluppet unna ekstremt mye nedbør til tider.

For å stoppe temperatur økningene utover de kritiske 1,5 gradene har regjeringen vedtatt 55 % reduksjon i utslipp innen 2030. Dette påvirker også oss her lokalt og ikke minst oss som lokal sparebank. I 2026 må banken rapportere på klimaavtrykk som våre produkter, kunder og leverandører har. Det vil kundene merke i samtalene med oss i årene som kommer.

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

Utlån til bedrifter i Fjellregionen utgjør cirka 750 mill. kroner (ca. 35%) av den samlede utlånsporteføljen for næring til RørosBanken. Lån til bedrifter i Røros kommune utgjør cirka 520 mill. kroner. RørosBanken har privatmarkeds kunder i alle landets fylker.







## Norsk økonomi i 2024

Etter år preget av pandemi og krig var 2024 et normalår med moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon, bedring i kjøpekraften for folk flest, og så vidt lav arbeidsledighet at det var vanskelig for Norges Bank å gjøre noe med renten. Og normale år for økonomien med høye renter gir gode bankår. 2024 ga mange banker rekordresultater.

BNP for Fastlands-Norge økte med om lag ett prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er bare litt under trendveksten for norsk økonomi. Derfor ble det bare en marginal økning i arbeidsledigheten fra 1,8 prosent i 2023, til 2,0 prosent i 2024. Antall konkurser steg med 5 prosent fra 2023 til 2024, ifølge Fair Group. En fjerdedel av konkursene kom i bygg- og anleggsektoren. Utviklingstrekk som trolig vil vedvare gjennom 2025.



Konsumprisindeksen steg med 3,1 prosent, med 3,7 prosent vekst i kjerneinflasjonen. I løpet av året falt inflasjonstakten og i desember var deres 12-mnd rate henholdsvis 2,2 og 2,8 prosent. Med en

lønnsvekst på 5,2 prosent så ble 2024 et år med unormalt sterke 2 prosent vekst i husholdningenes kjøpekraft.

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

Utsiktene for bankene i 2025 må ansees å være lyse, men er som alltid avhengig av utenlandske forhold som Norge ikke rår med. Også i 2025 ventes kjøpekraften i husholdningene å stige, rentene komme litt ned, og boligprisene å øke i hele landet. BNP-vekst antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Konjunkturbarometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkeste optimisme for fremtiden siden 2019.

## Eika Alliansen og utsiktene fremover for RørosBanken

### Eika Alliansen: En hjørnestein i norske lokalsamfunn

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

### Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

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 TietoEvy og annen bankinfrastruktur med de beste løsningene for både bankenes ansatte og kunder. Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankenes konkurransekraft.

Bankene prioriterer løsningene som skal utvikles, noe som bidrar til en god kundeopplevelse, høy sikkerhet og effektiv bankdrift, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav.

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



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

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

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



## Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av drøyt 50 selvstendige norske lokalbanker. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Dette gir Eika Boligkreditt mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får eierbankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

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

## Utsiktene fremover for RørosBanken

I ustabile tider tildeles finansbransjen et ekstra ansvar. Det å ha tilgjengelig og forutsigbar finansiering for næringsliv og befolkning er en forutsetning for å legge til rette for en myk landing i, under og etter turbulente tider. Vårt mål er å bidra til en bærekraftig utvikling for vårt lokalsamfunn – vi ønsker å bidra til å gi grobunn for gode levekår for både enkeltpersoner og næringsliv. Det har vært viktig for oss å holde dette høyt på agendaen også i 2025.

Vårt mål har vært å være tilgjengelig for de som trenger bistand. Vi har fortsatt stor tro på at tilgjengelighet og service gir en merverdi for våre kunder. Med dette som bakgrunn er det svært gledelig å se at mange nye kunder har valgt oss som sin nye bankforbindelse også i året som har gått. Styret er ydmyke i forhold til den tilliten som gis oss av så mange. Det er nok flere årsaker til bankens framgang gjennom mange år, men vi vil peke på følgende hovedområder:

**Konkurranseskraft:** Vi har over tid evnet å skape gode relasjoner til kundene gjennom kompetente, serviceinnstilte og tilgjengelige rådgivere sammen med gode digitale løsninger. Vi mener kampen om å vinne kundene handler om å levere på flere ulike områder, ikke utelukkende å være best på pris, selv om dette er viktig parameter.

**Solid bankdrift med kvalitet:** Banken legger mye ressurser i å styrke bankdriften og forbedre kvaliteten. Solid drift med kvalitet i alle ledd er kun oppnåelig med godt kvalifiserte medarbeidere som har kunden i fokus og leverer på service og tilgjengelighet. Vi opplever at våre medarbeidere klarer å levere på dette år etter år. Vi har en organisasjon med offensive medarbeidere som liker utfordringer og som er stolte av arbeidsplassen sin.



Vi har lagt bak oss ekstraordinære år preget av sterk prisvekst og høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside har ført til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter når Norges Bank har et ønske om høye renter for å få ned inflasjonen. Styret mener dette vil gi noe lavere vekst generelt – også for oss i 2025.

Norges Banks komité for pengepolitikk og finansiell stabilitet besluttet på møtet 18. desember å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent. Slik komiteen nå vurderer utsiktene, vil styringsrenten mest sannsynlig settes ned i mars 2025.

Husholdningenes konsum økte i tredje kvartal i 2024. Salget av nye boliger har tatt seg litt videre opp mot slutten av året, men er fortsatt historisk lavt. Det vil trolig ta tid før boliginvesteringene igjen begynner å øke, og dette er en medvirkende årsak til en svakere forventet kredittvekst enn de siste årene har vist.



Styret antar at utviklingen i vårt markedsområde vil preges av de samme trendene som forventes nasjonalt, og beskrevet overfor. Våre kunder vil møte de samme utfordringene som i landet for øvrig – betydelig kostnadsvekst, lavere kjøpekraft og et noe mer usikkert arbeidsmarked. Store deler av næringslivet vil i tillegg til kostnadsveksten oppleve lavere etterspørsel etter varer og tjenester.

Ifølge Arbeidskraftundersøkelsen har ledigheten holdt seg stabil rundt 4 prosent siden mars 2024 og ut året. Sysselsettingen økte litt i tredje kvartal, i tråd med anslagene. Det er grunn til å vente at veksten i norsk økonomi blir noe lavere det neste halvåret enn den var i tredje kvartal 2024. God vekst i kjøpekraften er likevel ventet å løfte konsumet, og sammen med høy offentlig etterspørsel vil det bidra til økt økonomisk aktivitet. Lave boliginvesteringer vil trolig dempe aktiviteten også neste år.

Med ny strategi for de kommende årene, og tilhørende endringer i bankens organisering, står RørosBanken støtt for videre utvikling fremover. Kredittveksten i privatmarkedet for Røros kommune og fjellregionen er forventet å være lavere fremover enn hva som var ventet for 1 år siden. RørosBanken har i dag kunder i privatmarkedet i hele landet, og denne utviklingen vil fortsette. Banken spesielt fokusere på å øke veksten innenfor privatmarkedet med base fra sitt avdelingskontor i Oslo.



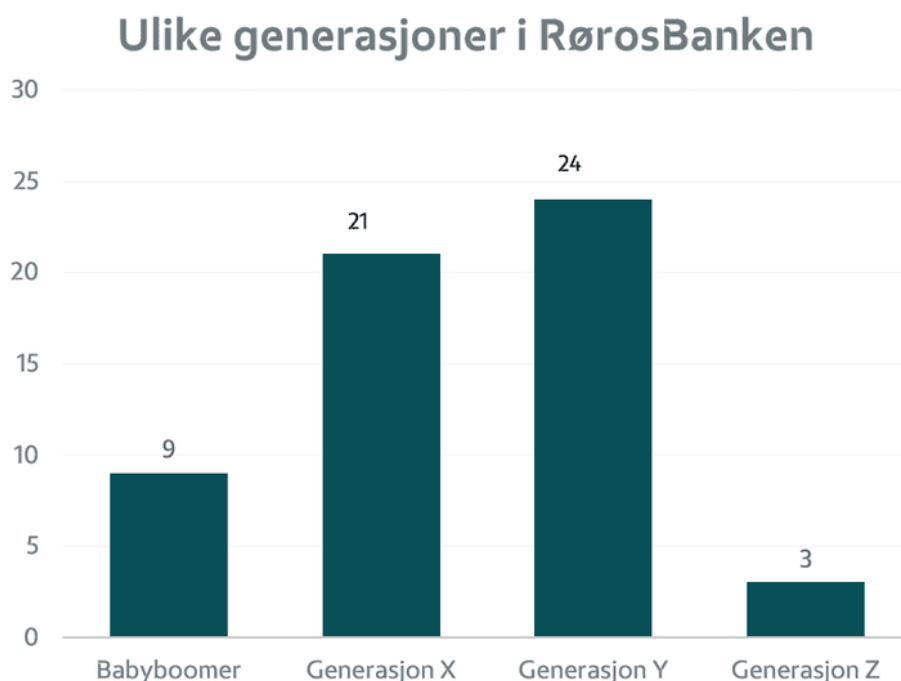


## RørosBanken som organisasjon

RørosBanken har hatt en jevn økning av ansatte de siste 3 årene – ved utgangen av 2024 kan vi stolt vise til at vi har 55 ansatte. Herav er det 4 ansatte som har sin arbeidsplass ved vårt kontor i Oslo. Dette utgjør 52,7 årsverk, men ingen av bankens ansatte er ufrivillig ansatt i midlertidig stilling.

Tre av bankens medarbeidere har sluttet i løpet av året. Sluttårsakene er alder og jobbskifte i tråd med egne ønsker.

Banken har i dag ansatte i 4 ulike generasjoner – se tabell fra august 2024:



Banken har ved utgangen av 2024 11 medarbeidere som har passert 60 år. Det er en god aldersspredning på de ansatte. Gjennomsnittsalderen er 47 år, gjennomsnitt ansiennitet er 10 år. RørosBanken har lav turnover og stabiliteten reflekterer våre mål om å sikre god arbeidshelse, og at vi er en attraktiv arbeidsplass.

Av bankens 55 fast ansatte er 25 menn og 30 kvinner. Ledergruppen består av 4 menn og 3 kvinner. I bankens styre er 5 av de 9 styremedlemmene kvinner.

**Ansatte**  
**55**

**Gjennomsnittsalderen blant ansatte**  
**47 år**

**Gjennomsnitt på ansiennitet**  
**10 år**

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

For å sikre trygghet for arbeidsplasser og kunder, fokuserer banken på kontinuerlig kompetanseutvikling blant medarbeiderne.

Bank og finans er sterkt regulert når det gjelder krav også til førstegangs autorisasjoner for rådgivere, og følgelig krav for å opprettholde ulike autorisasjoner. RørosBanken har autoriserte ansatte innenfor følgende områder: salgsledere, dagligbankrådgivere, bedriftsmarkedsrådgivere, kredittmedarbeidere, finansielle rådgivere og forsikringsrådgivere for privatmarked og bedriftsmarked

For å sikre trygghet for arbeidsplasser og kunder fokuserer banken på kontinuerlig kompetanseutvikling av sine medarbeidere. Det at banken har høyt kompetente og engasjerte medarbeidere er viktig for å nå våre overordnede mål. Med dagens raske endringstakt blir ansatte aldri ferdig utdannet og dette bildet forplikter arbeidsgiver i mye større grad til å bruke ressurser på kompetansehevede tiltak.

Utover lovpålagte krav jobber RørosBanken med systematiske lærings- og utviklingstiltak for å fremme prestasjoner i arbeidssammenheng. Banken er medlem av Finansnæringens autorisasjonsordninger og har tilgang til faglig oppdatering via FINAUT og opplæringstilbudet levert av Eika-Skolen.

I de siste årene har RørosBanken gjennomført årlige medarbeiderundersøkelser. Fra 2024 ble det gjort endringer, og en mindre PULS måling er gjennomført kvartalsvis gjennom året. Resultatet av PULS målingene skal i samråd med ansatte iverksette tiltak. PULS målingen scorer nivået av medarbeiderengasjement, noe som beskriver den ansattes opplevelse av type arbeidsoppgave, mulighet for utvikling og grad av autonomi. Medarbeidertilfredsheten har vist stigende trend gjennom hele året, og er ved slutten av 2024 på nivå over snittet av sammenlignbare banker.

Kompetanse er RørosBankens viktigste ressurs, kompetansen «bærer» de ansatte. Banken må sikre at det legges til rette for at de ansatte får bruke sin kompetanse. For å klare dette må det være et tydelig lederskap. Lederrollen vil være i fokus i 2025. Det er viktig at hver enkelt medarbeider blir sett og fulgt opp av sin leder i forhold til jobbprestasjon, motivasjon og trivsel. Ansatte har tilbud om og krav på medarbeidersamtale minst en gang årlig, og dette er nedfelt i vår Bedriftsavtale.

Sykefraværet i banken var på 5,9 % i 2024, fordelt på andel kortidsfravær med 1,6 % og andel langtidsfravær 4,3 %. Fortsatt høyere enn ønsket, men trenden er nedadgående og en forbedring fra året 2023. I 2025 vil vi i større grad enn tidligere bryte ned sykefraværstallene slik at vi er trygge på årsaken til fravær, og at riktig tiltak iverksettes ved behov. Status på sykefravær og arbeidsmiljø er fast punkt i SAMU møtene. Banken har ingen bonus- eller provisjonsordninger. Bankens ledelse har månedlige møter med tillitsvalgte, og det er i løpet av året opprettet et godtgjørelsesutvalg hvor bankens styre og en representant uten lederansvar fra banken deltar.



## Eierstyring og selskapsledelse

### Overholdelse av lover, regler og etiske standarder

RørosBanken har utarbeidet etiske retningslinjer. I tillegg er det utarbeidet egen rutine for varsling. Den har som formål å gjøre det enklere for bankens ansatte å ta opp etiske problemstillinger og uønskede hendelser. Retningslinjene beskriver lover og regler som gjelder for alle ansatte, vikarer og øvrige tillitsvalgte. De etiske retningslinjene er klart kommunisert i organisasjonen, samt publisert på bankens intranett. Det er etablert et eget register for uønskede hendelser. Dette registeret administreres av Leder compliance i banken. Banken har organisert all risikostyring i samme funksjon som for compliance (etterlevelse). Formålet med denne compliance-funksjonen er å kontrollere at banken opererer i henhold til gjeldende regelverk.



Godtgjørelse til administrerende banksjef fastsettes av styret. Bankens gjørelsesordning tilfredsstiller kravene i Forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner. Informasjon om faktisk kompensasjon og lån til ledende ansatte, fremgår hvert år av noter til årsregnskapet.

I 2024 har det vært avholdt 13 styremøter, og 5 ekstraordinære styremøter. Styret arbeider løpende for å få en så god kjønnsmessig balanse som mulig både blant bankens ansatte og i valgte organer.



## Forstanderskap/generalforsamling

Bankens øverste organ er forstanderskapet. Forstanderskapet består av til sammen 24 representanter og er sammensatt av 5 egenkapitalbeviseiervalgte, 9 innskytervalgte, 6 ansattevalgte og 4 offentlig valgte representanter. Forstanderskapet velger bankens styre og fastsetter styrets honorar. Bankens vedtekter fastsettes av forstanderskapet. Vedtektsendringer krever 2/3 flertall samt at minimum 50% av medlemmene i forstanderskapet er til stede. Forstanderskapet beslutter videre opptak av fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Forstanderskapet godkjenner også bankens årsregnskap, samt godtgjørelse til tillitsvalgte og revisor.



## Forstanderskapsmøter

Det avholdes normalt ett årlig møte i forstanderskapsmøte. Dette møtet skal avholdes innen 31. mars, og her behandles og godkjennes årsoppgjøret samt valg til styre og komiteer. Alle møter ledes av forstanderskapet leder. Innkalling med saksliste skal sendes ut minimum to uker før forstanderskapsmøtet og saksdokumenter gjøres tilgjengelige på bankens hjemmesider minimum 8 dager før møtet finner sted.

## Valgkomiteer – egenkapitalbeviseremøte

Finansforetaksloven regulerer hvordan valgkomiteearbeidet skal foregå i banken. Ansattes representanter og offentlig oppnevnte representanter til Forstanderskapet har egne prosedyrer. Kundevalgte velges i et eget valgmøte, etter innstilling fra en egen valgkomite som jobber etter fastsatt instruks. Egenkapitalbeviserne velger også medlemmer i eget valgmøte, etter innstilling fra egen valgkomite som jobber etter fastsatt instruks. Forstanderskapet har egen valgkomite med representanter fra alle interessegruppene i forstanderskapet som foreslår medlemmer til styret, honorarsatser til tillitsvalgte og medlemmer til Rørosbanken Næringsfond.



## Styret

Styret er forstanderskapets organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Styret skal bestå av 6 representanter, med 2 varamedlemmer som velges av forstanderskapet. I tillegg kan ansatte kreve representasjon iht. loven. Alle styrerepresentanter velges for 2 år av gangen. Forstanderskapet velger styrets leder og styrets nestleder. Styrets oppgaver følger av lov og forskrifter. Det er utarbeidet en egen styreinstruks, og det er vedtatt en egen årsplan for styret. Styret foretar en årlig egenevaluering. Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom månedlige/kvartalsvise ledelsesrapporter, regnskapsrapporter og risikoreporter. Styret har utarbeidet og vedtatt policydokumenter innenfor alle vesentlige risikoområder i banken, som inkluderer policy for virksomhets- og risikostyring, likviditetsrisiko, markedsrisiko, kredittrisiko og operasjonell risiko.

Ved valg av medlemmer til styret vurderes kompetanse, kapasitet, mangfold og geografiske tilknytning.

**Styrets medlemmer er:**

**John Birger Tronsaune, Styreleder**

Erfaring som Seniorkonsulent i Accenture, bransje Bank og Finans, prosjekter hos Bankenes Betalingsentral og Storebrand Livsforsikring. Leder for IT Bedriftsmarked - Storebrand Livsforsikring. VP IT i Flokk - M&A og post merger integration, IT sikkerhetsansvarlig, IT drift, support og utvikling. Har vært styremedlem i Røros E-verk Nett og er styremedlem i Røros Aksess (et selskap i NEAS gruppen).

**Siri Fürst, Styremedlem**

Betydelig styreerfaring fra 1995 og frem til i dag. Dette inkluderer bl.a.: Medlem av hovedstyre i Sparebank1 Nord-Norge fra 1995-2001. Medlem av styret og revisjonsutvalget i Aker Solutions ASA 2005-2009 og Medistim ASA 2013 - 2023. Betydelig ledererfaring innen økonomi/finans og strategi/forretningsutvikling siden 1981. Dette inkluderer controlleransvar og investorrelationsansvar i Hafslund ASA og daglig leder i DiaGenic ASA. I tillegg ansvar for strategi og forretningsutvikling i Hafslund Nycomed og Nycomed Pharma. Erfaring fra finansforetak som kredittvurderer i Sparebank 1 Kreditt og som medlem av hovedstyret i Sparebank1 Nord-Norge. Ansvar for Corporate Governance i Nycomed Pharma. 20 års konsulenterfaring innen organisasjon, ledelse og styrearbeid.

**Trygve Rolseth, Styremedlem**

Tidligere deleier og styremedlem i Tommen Gram Holding AS m/ datterselskap. Styreverv i flere Telenor selskap. 22 års erfaring på Direktør -nivå i Telenor med flere styreverv. 5 år som hovedeier og styreformann i Rolseth Invest as. Dette er et rent investeringsselskap uten ansatte.

**Frode Skogås, Styremedlem**

Har vært Politibetjent 1992-2009, Lensmann 2009 – 2015 og Virksomhetsleder /brannsjef fra 2015 til dags dato. Samt diverse styreverv gjennom årene.

**May Lisbeth H. Hamland, Styremedlem**

Erfaring som konsulent i Røros Reiselvslag. Regnskapkontrollør (skatt og avgiftsområdet), saksbehandler økonomi i Os kommune. Regnskapssjef/prosjektkoordinator, avd. leder for administrasjon og drift, Rørosmuseumet. Avdelingsleder for drift (adm. og teknisk), MiST Rørosmuseumet. Stedfortreder og museumsdirektør, MiST Rørosmuseumet. Konstituert museumsdirektør, MiST avd. Rørosmuseumet.

**Lillian Sandnes, Styremedlem**

Erfaring som Kunderådgiver privatmarked Fokus Bank, salg/bookingansvarlig Vertshuset Røros, reiselivskonsulent og markedssekretær i Destinasjon Røros, markedskoordinator Vauldalen fjellhotell og Røros Handelsstand. Arrangementsansvarlig for Julemarked Røros og Rørosmartnan i Opplev Røros AS, samt en rekke styreverv opp gjennom årene

**Gry Catrin Krokstad,  
Styremedlem ansattevalgt**

Har jobbet som salgssjef på Bergstadens Hotel, og vært en av eierne på Skancke AS med fokus på forretningsdrift, salg og økonomi. Har også jobbet som økonomisk rådgiver hos SMN Regnskapshuset AS, og har mye styreefaring etter å ha sittet i et titalls styrer siste 25 år. Jobber i dag som rådgiver Bedriftsmarked i RørosBanken, og er hovedtillitsvalg på 3. året.

**Bente Lillestøl, møtende  
varamedlem**

Erfaring fra Veidekke. I dag Prosjektleder for store prosjekter. Tidligere Konserndirektør HR-HMS-Ytre miljø. Hatt rolle som Anleggsleder, Teknisk Leder og Overingeniør i Bane Nor. Erfaring fra styreverv i ulike bransjer fra 2010, samt forskning og utvikling og bransjeforeninger innen Bygg, Anlegg og Eiendom.

**Lillian Bendos, Varamedlem  
ansattevalgt**

Jobber i dag som ansvarlig for betalingsformidling bedriftsmarked i RørosBanken, og har snart 20 års fartstid i bank.

Godtgjørelse til styret besluttet av forstanderskapet etter forslag fra forstanderskapets valgkomité. Godtgjørelsen er todelt, en fast del og godtgjørelse pr. møte. Godtgjørelsen fremgår av note 21 til årsregnskapet.

Banken har profesjon- og styreansvarsforsikringer gjennom Lockton.

## Ledergruppe

Bankens ledergruppe ved inngangen til 2025 består av:



**Tone Hammer, Adm. banksjef**

Tone kommer fra stillingen som adm banksjef i Bjugn Sparebank, og tiltrådte stillingen 1. mars 2024. Hun er utdannet Diplomøkonom, studier innen MBA Strategi og ledelse og har en Masteroppgave innen Digital Transformasjon og Bærekraft. Tone har tidligere også jobbet som Direktør Forretningsutvikling i SpareBank 1 Nordmøre, og har 24 år med erfaring innen bank- og finansbransjen.





**Hans Arvid G. Kosberg, Leder for både avdeling Bedriftsmarked og Kredittrisiko.**

Hans Arvid har vært ass banksjef siden 2022 og ansatt siden 1.9.2011. Han har Bachelor fra Høyskolen for økonomi og administrasjon i Trondheim og Befalsskolen. Erfaring fra salg og som finansiell rådgiver i Storebrand og Tolga- Os Sparebank.



**Atle Morken, Leder Økonomi**

Atle tiltrådte stillingen 1.09.2024, og kom da fra stilling som revisor hos Revisorkonsult AS. Han har tidligere jobbet som Økonomisjef i Melhusbanken i 18 år, og er utdannet statsautorisert revisor.



**Svein Arne Strømsnes, Risk- og Complianceansvarlig**

Svein Arne tiltrådte stillingen 01.02.2024, og kom fra stillingen som Økonomisjef i Johan Kjellmark AS. Han har tidligere jobbet som revisor og regnskapsfører, og er utdannet revisor.



**Christina Nilssen Borgos, Leder Privatmarked**

Christina tiltrådte stillingen 1.2.23. Hun har Bachelor fra Handelshøyskolen BI. Erfaring som rådgiver fra DnB og Sparebank 1 SMN, de siste årene i ulike lederroller. Kom fra stillingen som Leder Dagligbank og kundeleveranser fra Sparebank 1 SMN.



**Geir Åge Rognes, Leder Virksomhetsstøtte**

Geir Åge har jobbet som rådgiver, og i en periode som leder, for avdeling Bedriftsmarked i RørosBanken. Geir Åge har vært ansatt i banken siden 2006. Geir Åge har bachelor (cand.mag) i økonomi og administrasjon fra TØH (NTNU) samt grunnfag informasjonsteknologi. Har i tillegg gjennomført BI fag innen bærekraft.



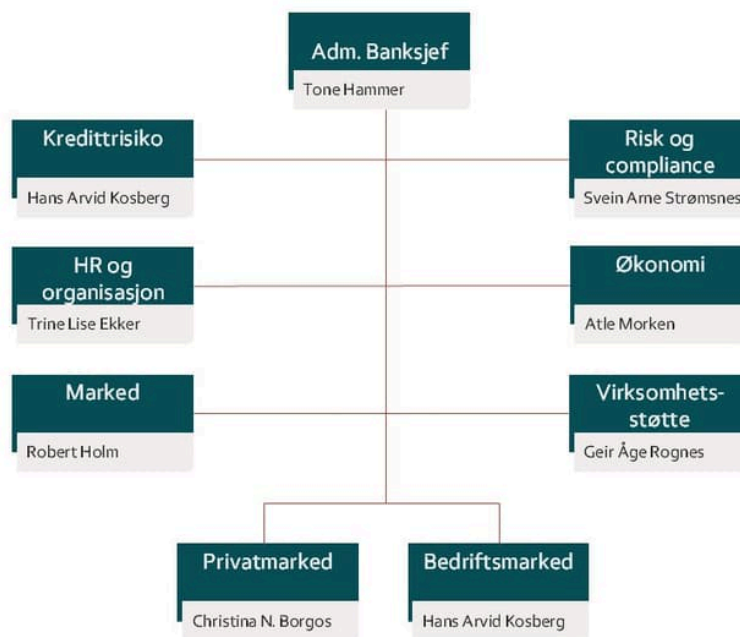
**Robert Holm, Leder Marked**

Robert tiltrådte stillingen 01.08.23. Robert er utdannet Førskolelærer, og har jobbet med salg, marked og daglig ledelse de siste 23 årene. Blant annet som salgssjef i Tolga- Os Sparebank og som daglig leder i Røros Bryggeri.



**Trine Lise Ekker, Leder HR og organisasjon**

Trine Lise tiltrådte stillingen 01.07.2023. Trine Lise er utdannet sykepleier med 2- årsenheter ved Nord Universitet innenfor organisasjonsutvikling og arbeidsrett. Har siden 2011 jobbet som HR leder i ulike virksomheter.



Januar 2025

## Revisor

Ekstern revisor velges av forstanderskapet og forstanderskapet fastsetter dens honorar. Ekstern revisor foretar den lovbestemte bekreftelsen av den økonomiske informasjon som gis i offentlige regnskap. Revisor presenterer hvert år hovedtrekkene i en plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet. Ekstern revisor deltar i styremøtene som behandler årsregnskapet. Styret avholder årlig minst ett møte med revisor uten at banksjef eller andre fra den daglige ledelsen er til stede. Ekstern revisor gir styret en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen, herunder om det er identifisert vesentlige svakheter i bankens interne kontroll knyttet til regnskapsrapporterings-prosessen. I tillegg bekrefter revisor sin uavhengighet og opplyser om hvilke andre tjenester enn lovpliktig revisjon som er levert i løpet av året.

Det avgis egen beretning fra revisor til forstanderskapet i forbindelse med fremlegging og godkjenning av årsregnskapet. RSM Norge AS er valgt som bankens eksternrevisor.

Banken etablerte i 2024 en ordning med internrevisjon. Internrevisjonens hovedoppgave er å bekrefte at internkontrollen fungerer som forutsatt samt å påse at risikostyringstiltak er tilstrekkelige i forhold til bankens risikoprofil. Internrevisjonen rapporterer til styret som risiko og revisjonsutvalg. Revisors rapporter og anbefalinger blir gjennomgått og forbedringstiltak implementeres fortløpende.

Revisorkonsult AS er valgt som bankens interne revisor.





## Selskapskapital og utbytte

### Utbytte

Ved prospektarbeidelse i forbindelse med emisjon av egenkapitalbevis i 2018 er bankens utbyttepolitikk at banken skal gi et konkurransedyktig utbytte. Utbytte må til enhver tid tilpasses bankens inntjenings og egenkapitalsituasjon og være ihht den matematiske andel av bankens overskudd. Forstanderskapet beslutter det årlige utbytte. Egenkapitalemisjoner, utstedelse av fondsobligasjoner og opptak av ansvarlige lån besluttet av forstanderskapet og skal i henhold til forskrift alltid ha en forhåndsgodkjenning av Finanstilsynet.

Tilsvarende behandling kreves ved fullmakter til tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis.



## Bankens egenkapital

Egenkapital består av eierandelskapital, overkursfond, grunnfond (sparebankens fond), utjevningsfond, fondsobligasjonskapital og annen egenkapital som ikke er resultatført. Det er styrets ansvar at banken til enhver tid har en egenkapital som er tilstrekkelig i forhold til bankens drift og i samsvar med de kapitalkrav som myndighetene setter i lov og forskrifter.

## Likebehandling av egenkapitalbevisiere

Egenkapitalbevisene utstedt av banken har alle samme klasse. Hvert egenkapitalbevis gir en stemme i egenkapitalbevisermøtene og gir samme rett til utbytte. Ved emisjoner gir samtlige egenkapitalbevis samme relative tegningsrett til nye egenkapitalbevis. Dersom dette prinsipp skal kunne fravikes, skal dette begrunnes. Egenkapitalbeviset er ikke notert på Euronext.

## Fri omsettelighet

Utover eierbegrensninger og godkjenningskrav ved erverv over visse terskler, hvilket gjelder for alle sparebanker, vil egenkapitalbeviset i RørosBanken være fritt omsettelige. Egenkapitalbeviset omsettes via Norne Securities. Norne Securities håndterer annenhåndsomsetningen for flere sparebanker med unoterte egenkapitalbevis. I løpet av 2024 er det omsatt 41.622 egenkapitalbevis.

## Informasjon og kommunikasjon

Banken legger ut finansiell kalender på Oslo Børs/Euronext, slik at alle på samme grunnlag skal kunne orientere seg om bankens regnskapsfremleggelse, utbyttedatoer og lignende. Det gis ingen regnskapskommentarer før regnskapene er kjent og offentliggjort for allmennheten. Bankens hjemmeside benyttes til informasjon. Her legges også delårs- og årsregnskap ut.



## Bærekraft

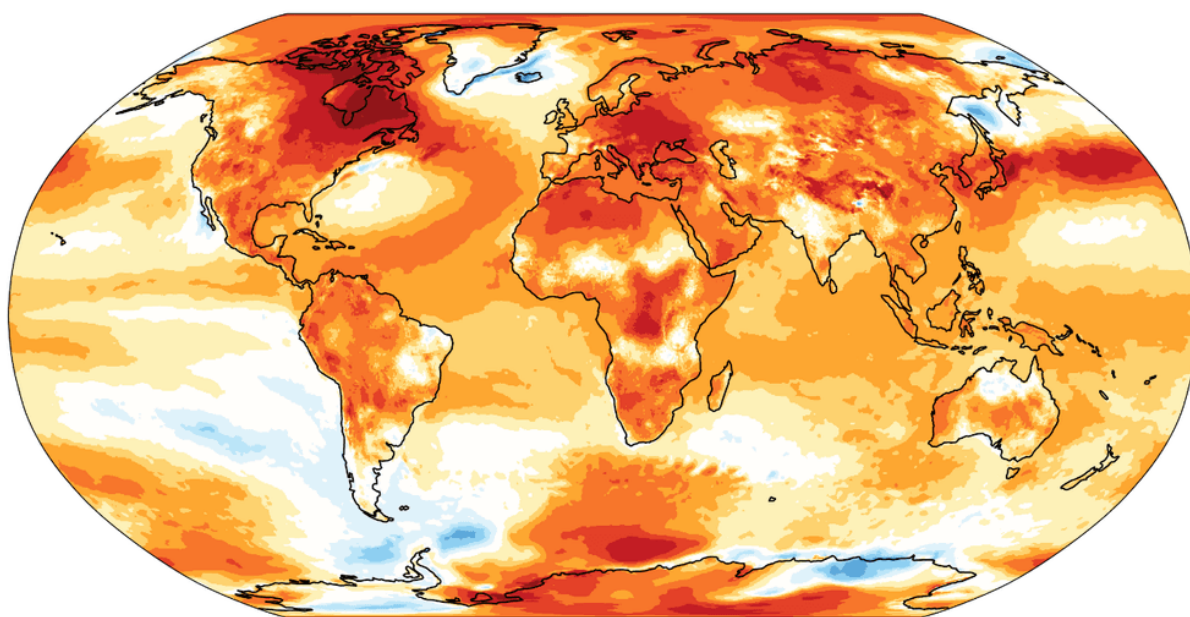
2024 ble det varmeste året som noensinne er målt siden man begynte med temperaturmålinger og passerte FN sitt anbefalte temperaturmål på 1,5 grad. Året var preget av ekstremvær over hele verden, med alt fra kraftige stormer og flom til hetebølger, tørke og skogbranner. For Norge ble 2024 det tredje varmeste, og det tredje våteste som noen gang er registrert, mens Nord-Norge aldri har vært målt varmere. Norge endte 1,1 grad over normalen og med 15 prosent mer nedbør enn vanlig.

Forsikringsutbetalingene for storm, flom og skred forårsaket skader på hus og hjem beløp seg på over 1,3 milliarder kroner i fjor, og nesten halvparten ble forårsaket av uværet Ingunn langs kysten i januar/februar 2024. Klimaendringer fører til mer hissig ekstremvær og er et varsel på at vi må ta tak i klimautfordringene i årene som kommer. Finansbransjen er et verktøy i så måte ved at man er långivere og dermed premissgiver for den type formål man låner ut til. Myndighetene utfører sin påvirkning ved at det stadig settes større krav til bankenes rapportering innen bærekraft, med tilhørende krav og rammer.

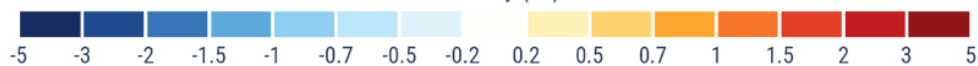


### Surface air temperature anomalies in 2024

Data: ERA5 • Reference period: 1991–2020 • Credit: C3S/ECMWF



Anomaly (°C)



PROGRAMME OF  
THE EUROPEAN UNION



Overflatetemperatur i 2024. Kilde: Copernicus

## Regulatoriske krav

Som stort finansforetak øker de regulatoriske kravene til RørosBanken sitt bærekraftsarbeid og bærekraftsrapportering. Bærekraftsrapporteringen skal nå sidestilles med den finansielle, og følge standarder i EUs Corporate Sustainability Reporting Directive slik at omgivelsene enkelt kan sammenligne RørosBanken sitt bærekraftsarbeid opp mot andre virksomheter.

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

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

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

RørosBanken vil fortsette å jobbe mot full bærekraftsrapportering med klimaregnskap fra 2026-2028.





## Overordnet om bankens bærekraftsarbeid

RørosBanken utarbeidet sin første grønne strategi i 2020 og den var i utgangspunktet gyldig ut 2023. Med bakgrunn i organisatoriske endringer ble strategidokumentet forlenget ut 2025. Som en del av opprinnelig grønn strategi sertifiserte RørosBanken seg som Miljøfyrtårn 2021, med resertifisering våren 2024. Gjennom Miljøfyrtårn har RørosBanken utført en vesentlighetsanalyse hvor banken ser på hvilke områder av virksomheten som påvirker klima, miljø, mennesker og samfunn mest.

RørosBanken anerkjenner at vår største påvirkning er gjennom vår utlånsvirksomhet. CSRD rapporteringen RørosBanken må utføre fra 2026 setter krav til at banken må gjennomføre en dobbel vesentlighetsanalyse. I en dobbel vesentlighetsanalyse skal man ikke bare vurdere hvordan man påvirker, men også hvordan RørosBanken sin virksomhet blir påvirket av fremtidige klimaendringer og nye regulatoriske krav. RørosBanken er i prosess med å utarbeide en dobbel vesentlighetsanalyse og forventer at arbeidet med denne blir ferdigstilt i løpet av første kvartal i 2025.





## Bærekraft i kunderelasjonen

RørosBanken er opptatt av å gi kundene en ansvarlig god rådgivning. Med ansvarlig god rådgivning menes det rådgivning som kan bidra til at kundene tar bærekraftige og gode valg. Informasjon og dialog omkring en eiendoms energimerke, og hvilke økonomiske konsekvenser dette kan medføre er et aktuelt eksempel på ansvarlig rådgivning. Videre tilbyr RørosBanken en rekke produkter/lån som er ment som grønne lån og lån til omstilling. Tidsriktige produkter og rådgivere med riktig kompetanse innenfor bærekraft vurderer vi som et konkurransefortrinn i en stadig mer digitalisert konkurranse situasjon.

RørosBanken skal ikke ha kunder som har vesentlig virksomhet innenfor bransjene våpen, tobakk, pornografi, spillvirksomhet, kull og atomkraftproduksjon.

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Ambisjonen ble dannet som et svar på forventninger i markedet og nytt EU-direktiv på bærekraftsrapportering (CSRD). Den har som formål å posisjonere bankene i alliansen tydeligere overfor

aktører i finansmarkedet, og gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer.

Ambisjon RørosBanken:

Netto nullutslipp for RørosBanken senest innen 2050, hvor vi i 2025 kartlegger og velger ut datakilde, datagrunnlag og hvilke ESRS vi skal rapportere på. I dette ligger en forventning at RørosBanken skal etablere et klimaregnskap for direkte og indirekte utslipp for årsregnskapet 2025 og at dette legger grunnlaget for hvordan RørosBanken skal omstille sin finansierte portefølje frem mot 2050.

Etablering av klimaregnskap, delmål og tiltaksplaner vil være nødvendige forutsetninger for at RørosBanken og alliansen som helhet skal kunne måle og redusere utslipp. På kort sikt er det derfor naturlig med arbeidsmål som fokuserer på å få disse nødvendige verktøyene på plass. Dette vil også være en del av forberedelsene til CSRD-rapporteringen.





## Bærekraft i eget hus

Kunnskap, holdninger, atferd og kultur om bærekraft hos RørosBanken sine ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og ansvarlig rådgivning ut mot kunde. RørosBanken ønsker å involvere hele banken i bærekraftsarbeidet og har startet en intern opplæringsplan som vi vil gjennomføre i 2025. Gjennom Eika alliansen har RørosBanken tilgang til et bredere kompetanse miljø innen bærekraft og de har ulike tilbud som vi benytter oss av:

- Eikas bærekraftuke, gjennomføres januar hvert år
- Kurs om ESG risiko i regi av Eikas kompetanse portal
- Diverse filmer med bærekraft tema
- BM bærekraftsmaler diverse bransjer
- Spesifikt kurs om bærekraft i landbruket

Bærekraft handler også om RørosBanken sitt arbeid med egne ansatte. Bankens arbeid for å sikre likestilling og mangfold, og for å utvikle ansattes kompetanse kan omtales som en del av bærekraftarbeidet. Dette handler om å sikre like muligheter for alle, men også om at bankens evne til å spille en relevant rolle i samfunnet blir bedre når sammensetningen av de organene som fatter beslutninger gjenspeiler samfunnet banken er til for.

I en bransje som utvikles raskt er det også viktig å sikre ansattes mulighet til å oppdatere seg, og opprettholde relevansen og verdien av egen arbeidskraft. Det er igjen viktig, både for den enkelte arbeidstaker, og for bankens evne til å ivareta sin rolle i fremtiden.

RørosBanken erstattet bankens fossil drevne biler med el-biler i 2023. 2024 ble derfor det første hele året hvor vi kun kjører på strøm. RørosBanken sine ansatte oppfordres til å bruke banken sine el-biler hvor det er hensiktsmessig. I RørosBanken sin reisepolicy oppfordres ansatte til å vurdere nødvendigheten av flyreiser. Flyreiser benyttes i den grad banken sine ansatte hospiterer på Oslo kontoret, eller motsatt, samt ved kundebesøk i Oslo regionen. Totalt innmeldte flyreiser for RørosBanken i 2024 ble 118, noe som er 30 færre flyreiser enn i 2023.

RørosBanken sitt hovedkontor ligger på Røros og banken har ansatte med ulik reisevei. I 2024 ble det gjennomført en kartlegging av ansatte sin reisevei med fokus på fossildrevne biler. Ansatte oppgir samlet i underkant av 100.000 km som sin reisevei. Våre ansatte i Oslo benytter seg stort sett av kollektivt tilbud da vårt kontor i Oslo har en beliggenhet nær sentrale kollektiv trafikk knutepunkt.

RørosBanken har gjennom den årlige innrapporteringen i Miljøfyrtårn god innsikt i egne direkte utslipp, gjerne omtalt som scope 1, scope 2 og scope 3.



## 2024

Utslippskilde	Forbruk		Utslippsfaktor	Utslipp
Scope 2				
Energibruk - Elektrisitet	239159 kWh	*	0,015 Kg CO2e/kWh	3,587 tonn CO2e
Energibruk - Fjernvarme	130900 kWh	*	0,074 Kg CO2e/kWh	9,687 tonn CO2e
<b>Sum scope 2</b>				<b>13,274 tonn CO2e</b>
Scope 3				
Ansattes reise til og fra jobb (frivillig å fylle ut) - Bil (fossil)	91482 person-km	*	0,3 kg CO2e/km	27,445 tonn CO2e
Avfallsmengder - EE-avfall	600	*	0,068 CO2e/Kg	0,041 tonn CO2e
Avfallsmengder - Glass (ikke emballasje)	20	*	0,031 CO2e/Kg	0,001 tonn CO2e
Avfallsmengder - Metall (ikke emballasje)	80	*	0,031 CO2e/Kg	0,002 tonn CO2e
Avfallsmengder - Organisk avfall (matavfall med mer)	570	*	0,015 CO2e/Kg	0,009 tonn CO2e
Avfallsmengder - Papir, papp og kartong	3480	*	0,061 CO2e/Kg	0,212 tonn CO2e
Avfallsmengder - Plast	125	*	0,05 CO2e/Kg	0,006 tonn CO2e
Avfallsmengder - Restavfall	4300 kg	*	0,0157 CO2e/Kg	0,068 tonn CO2e
Avfallsmengder - Treavfall	60	*	0,02 CO2e/Kg	0,001 tonn CO2e
Produksjonsutslipp og overføringstap fra elektrisitet	239159 kWh	*	0,018 Kg CO2e/kWh	4,305 tonn CO2e
Produksjonsutslipp og overføringstap fra fjernvarme	130900 kWh	*	0,0107 Kg CO2e/kWh	1,401 tonn CO2e
Tjenestereiser - Flyreiser, Norden (rapportere i antall reiser)	118 antall reiser (én vei)	*	104 Kg CO2e/reiser	12,272 tonn CO2e
<b>Sum scope 3</b>				<b>45,762 tonn CO2e</b>
<b>Totalt klimagassutslipp fra scope 1, 2 og 3 (uten biogent CO2)</b>				<b>59,036 tonn CO2e</b>
<b>Utslipp av biogent CO2</b>				<b>27,035 tonn CO2</b>

Figur: RørosBanken sine egne utslipp 2024 innrapportert i Miljøfyrtårn.

RørosBanken anerkjenner at våre egne utslipp utgjør en veldig liten andel av RørosBanken sine totale utslipp, hvor finansierte utslipp er og blir den vesentlige utslippskilden.

## Finansiering

Utlånsaktiviteten til RørosBanken er den mest vesentlige kilden for banken sin totale klimaavtrykk.

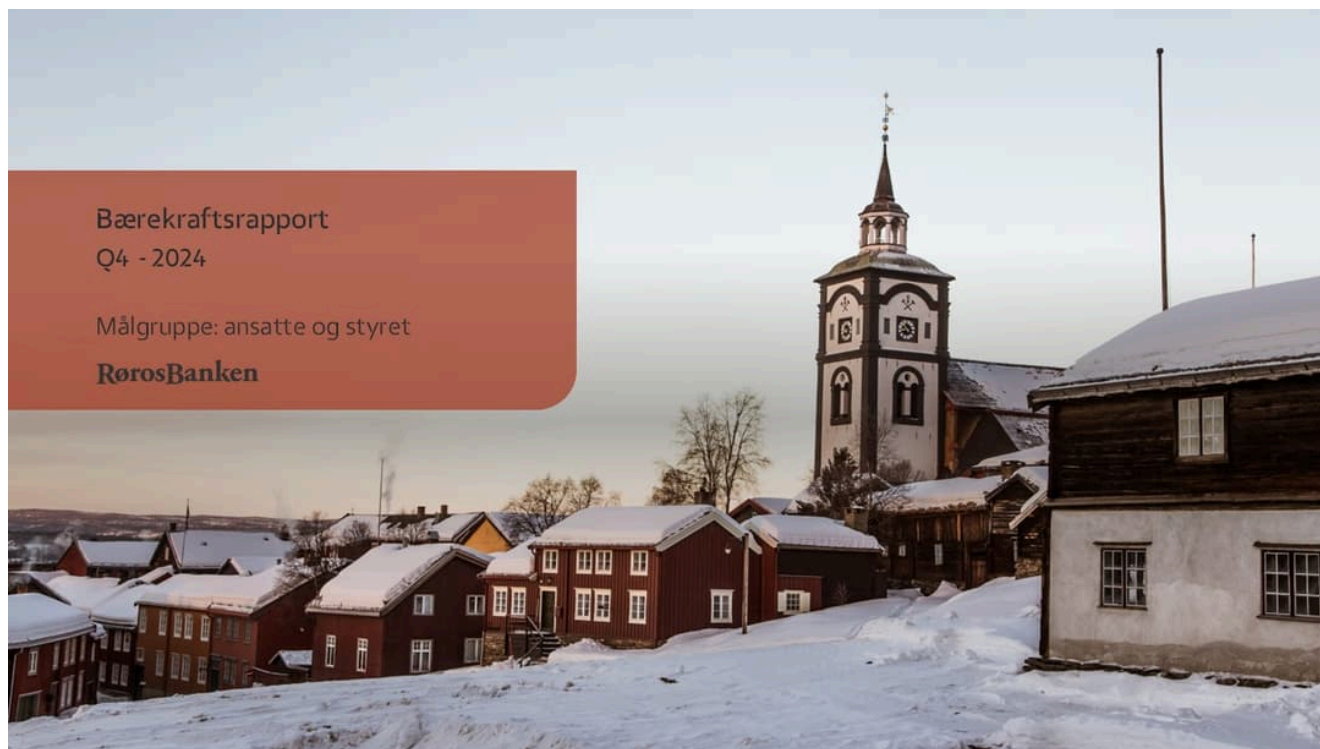
RørosBanken skal i løpet av 2025 kartlegge og rapportere boliglånporteføljen privat marked for de mest energieffektive boligene i banken sin balanse. Enova sin energimerking standard er utgangspunktet for om et lån kvalifiseres som grønt boliglån. Kriteriene i våre modeller er: Alle boliger bygget f.o.m. 2012. Gjelder også for boliger bygget f.o.m. 2009, dersom lånet ble opprettet før 01.01.2022 og boligen ikke er en leilighet, samt energikarakter A, B eller C dersom lån er gitt før 2021, og energikarakter A eller B hvis lånet er gitt fra og med 2021.

For å kvalifisere under rapporteringen for grønn brøk må boligen ha energikarakter A. Grønn boligportefølje sammen med taksonomi berettigete bedriftslån vil utgjøre RørosBanken sin grønne brøk. RørosBanken har som mål å rapportere sin grønne brøk fra 2026.

Videre tilbyr RørosBanken lån til oppgradering av eldre boliger til en høyere miljøstandard gjennom miljøvennlige tiltak som gir minimum 30 prosent energieffektivisering, Banken har som ambisjon

gjennom proaktiv rådgivning å bidra til at kundene investerer i miljøvennlige boliger og rehabiliteringstiltak for å sikre en høyere miljøstandard. Rådgivere BM etterspør energimerking på alle næringseiendommer som vi finansierer. Energiattesteten sammen med tiltaksliste vil danne grunnlaget for eventuelle omstillings lån RørosBanken kan tilby.

Fra 2026 vil RørosBanken rapportere sitt klimaavtrykk for hele sin utlånsportefølje.



*Banken startet med bærekraftsrapport fom. 2. kvartal 2024*

## Åpenhetsloven

Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (Åpenhetsloven) trådte i kraft 1.juli 2022. RørosBanken er omfattet av lovens virkeområde, jf. Åpenhetsloven §2 og §3. Jfr. Også åpenhetsrapport på bankens hjemmeside.

RørosBanken hatt høyere langtidsfravær enn ønsket i 2024, men i Q4 var trenden nedadgående. Deler av langtidsfraværet er relatert til arbeidsforholdet og høy arbeidsbelastning over tid. Konverteringen til ny dataleverandør har vært en «indirekte» årsak til fraværet. Langtidsfraværet er knyttet til en avdeling. Det ble igangsatt tiltak på den aktuelle avdelingen tidlig, som vi ser har hatt en god og varig effekt. Dette ser vi også på resultatet i PULS målingene som er gjennomført kvartalsvis gjennom året. Stressnivå er redusert, og jobbengasjementet har hatt ei positiv utvikling. Vi har ved utgangen av 2024 ingen som er 100 % sykemeldt.

Etter likestillings- og diskrimineringsloven § 26 er virksomheter av en viss størrelse forpliktet til å gjennomføre en kartlegging av lønnsforskjeller mellom kvinner og menn og ufrivillig deltid. Offentlige

virksomheter og private virksomheter med mer enn 50 ansatte forpliktet til å gjennomføre denne kartleggingen.

Lønnskartlegging er en prosess der virksomheter kartlegger lønnsforskjeller mellom kvinner og menn, samt vurderer om det forekommer ufrivillig deltid. Den skal utføres første gang for regnskapsåret 2021, og deretter hvert annet år.

For RørosBanken ble dette gjort for første gang for året 2024.

Det er viktig at virksomheten involverer ansatte, eventuelt tillitsvalgte, i prosessen for å sikre en naturlig inndeling av stillingene. Vi har hatt arbeidsmøte med tillitsvalgte der de ulike stillingskategoriene og kompleksiteten av stillingene har vært gjenstand for diskusjon. Lønnskartleggingen vil bli brukt som ett verktøy i forbindelse med lønnsforhandlinger i 2025.

Kravet om lik lønn for likt arbeid er også en del av lovgivningen, og kartleggingen skal bidra til å vurdere om det er risiko for lønnsdiskriminering. Vi har avdelinger der det er lønnsforskjeller mellom kvinner og menn, men som kan knyttes til ulike utdanning og rekruttering fra ulike markeder.

RørosBanken gjorde en kartlegging av sin verdikjede i 2024, hvor leverandører som leverer varer og tjenester til RørosBanken for over kr 300.000 må svare på et aktsomhetsvurderingsskjema. 6 leverandører har foreløpig svart på skjema. RørosBanken har ikke gjort funn i verdikjeden som tyder på brudd på ansatte sine rettigheter eller menneskerettigheter foruten et viktig unntak.

Nasjonal media gikk ut med en sak i mars 2024 hvor de henviste til at Luftfartstilsynet hadde gjort tiltak mot Danish Air Transport (DAT) med bakgrunn brudd mot norsk arbeidsmiljølov. DAT tok over etter Widerøe og opererer flyruten mellom Røros og Oslo, en flyrute RørosBanken ofte benytter (118 reiser i 2024). Oppslaget i media gjorde at RørosBanken rettet en dialog/kommunikasjon mot DAT med ønske om å legge trykk på at de innrettet seg etter norsk lov. Funnet gjorde at alle tjenestereiser med fly skulle godkjennes av nærmeste leder. DAT overgikk frister satt av luftfartstilsynet ultimo mai og ultimo august før de fikk varsel om tvangsmulkt i slutten av oktober. Når varslet om tvangsmulkt kom besluttet RørosBanken å redusere sine reiser til det absolutte minimum. I utgangen av november kom det varsel om at DAT hadde ordnet opp i påleggene fra tilsynet. RørosBanken har fra denne datoen åpnet opp igjen for flyreiser i tjenesten.

Hendelsen viser godt hvordan åpenhetsloven er med på å synliggjøre oppmerksomheten rundt ansatte sine rettigheter i vår vurderte verdikjede og den forventning til rapportering og åpenhet virksomheter nå kreves å ha/gi. RørosBanken vil fortsette å ha fokus på verdikjeden både oppstrøms og nedstrøms og vil prøve å påvirke aktører gjennom dialog og kommunikasjon. I ytterste konsekvens kan samarbeid eller kundeforhold avsluttes.



## Stolt samarbeidspartner med lokalsamfunnet

Samarbeid er å jobbe sammen med andre for å oppnå et felles mål.

Samarbeid er å sammen ta tak i utfordringer og gripe mulighetsrommet.

Samarbeid er å bli enige om hva vi skal gjøre, hvorfor vi skal gjøre det og hvordan vi skal jobbe.

Lokalsamfunnet er der vi Rørosinger bor og der vi skaper aktivitet i sosial samhandling.

RørosBanken skal gjennom sitt samfunnsengasjement og ansvar bidra til lokal næringsutvikling. Gjennom et nært samarbeid med lokalt næringsliv og god kommersiell innsikt skal vi bidra til å utvikle nytt næringsliv samtidig som vi utvikler det eksisterende.



Vi skal være en viktig støttespiller for aktiviteter som skaper gode oppvekstvilkår for barn og unge. Med stort fokus på et inkluderende samfunn og økt mangfold skal vi sammen med lokale lag, foreninger og organisasjoner legge til rette for mangfoldige interesser og muligheter for et aktivt og trygt sosialt liv.

I et samfunn som blir mer individualisert og hvor forskjellene øker, vil vi sammen med lokalsamfunnet være en pådriver for å ta vare på og utvikle mangfoldet, hindre utenforskap og gi flest mulig et liv som gir mening.

RørosBanken ønsker hele mennesker som trives. Mennesker som blir sett og hørt. Sammen bygger vi lokalsamfunn som skaper glede hele livet.

Vi setter frivilligheten høyt. Frivilligheten er en motor i et hvert lokalsamfunn, og RørosBanken skal bidra med drivstoff, olje og vedlikehold til denne motoren. Vi skal verdsette det frivillige arbeidet gjennom økonomiske tilskudd og samarbeid med lokale aktører til det beste for lokalmiljøet.



Det frivillige arbeidet har også et viktig sosialt aspekt. Man jobber sammen med andre for å oppnå et felles mål, man blir kjent med nye mennesker, man blir kjent med hverandres styrker og svakheter. Man lærer nye oppgaver og får bredere erfaringer. Man kan lære nye språk og kulturer å kjenne. Man blir inkludert og integrert. Disse og en rekke andre positive ringvirkninger gir dugnad og frivillig arbeid flere viktige dimensjoner.

Lokal næringsutvikling er som tidligere nevnt viktig for ethvert lokalsamfunn. RørosBanken bidrar økonomisk gjennom en årlig utdeling av gaver til allmennyttige formål, prosjektmidler, samarbeidsavtaler og stiftelsen RørosBankens Næringsfond.

I 2024 ble det bevilget kr. 300.000 til lokale lag og foreninger, gjennom den årlige utdelingen av gaver til allmennyttige formål.

Videre er det i 2024 bevilget kr. 500.000 til ulike prosjektsøknader.

Samarbeidsavtaler bidro med kr. 3.200.000 gjennom året til frivillige lag, foreninger og organisasjoner.

Vi er med dette en bærebjelke i lokalsamfunnet, og stolte over at vi i 2024 bevilget til sammen kr. 6.500.000 til felles beste for vår region. I tillegg har vi tatt initiativ til utvikling, vist engasjement og vært en aktiv samarbeidspartner med mange instanser i samfunnet.

Vi har stimulert til bo-lyst, bo-vilje og bo-evne.

RørosBanken bidrar også med gjennomføringsevne, kompetanse og møteplasser gjennom egeninitierte arrangement og i samarbeid med andre.

Som årets høydepunkt kan vi trekke frem næringskonferansen med 200 deltager og representanter fra 70 ulike foretak. Årets tittel var «Så mye mer enn en arbeidsplass» hvor vi satte fokus på arbeidslivet. Lokale og nasjonale historiefortellere ga sine bidrag til stor begeistring fra salen.

I tillegg arrangerte vi konferansen «Sammen om et rausere samfunn» med fokus på inkludering og mangfold for barn og unge. Dette på initiativ fra HEG IL. Sammen med Røros Idrettslag og Femundløpet arrangerte vi en frivillighetskonferanse hvor Øystein Pettersen og idrettspresident Zaineb Al-Samarai fortalte sine historier om idrett, frivillig arbeid og inkludering.

En god underliggende bankdrift, med ansvarlig vekst og sunn økonomi legger grunnlaget for at RørosBanken kan være en bærebjelke i samfunnet og vise en stor grad av samfunnsengasjement. Dyktige ansatte og en genuin interesse for å utvikle lokalsamfunnet til felles beste, muliggjør betydelige økonomiske bidrag til lokale lag, foreninger, organisasjoner, arrangement og næringsliv i vår region.

**“Det er noe kult med sparebanker, synes jeg. Ekte sparebanker. Lokale sparebanker.**

**Sparebanker som Voss Sparebank for eksempel.**

**Banken ble etablert i 1843 av en liten gjeng med bønder som spyttet inn 10 spesidaler hver.**

**Allerede året etter fikk de pengene sine tilbake og siden har ikke banken betalt ut utbytte!**

**Overskuddet brukes lokalt - til å styrke lokalt næringsliv og kulturliv.**

**Overskuddet brukes til felles glede for lokalsamfunnet.**

**Overskuddet brukes til å styrke lokalsamfunnet.**

**Overskuddet brukes til å styrke alle sider av lokalsamfunnet.**

**Derfor er også folk glade i sparebanken sin. Forståelig nok.**

**Det er noe kult med sparebanker.**

**Som sagt. Lønnsomme sparebanker er lønnsomt for alle.**

**Vi skulle hatt mer sånt i landet vårt.**

**Det er en kul måte å organisere økonomisk virksomhet på.**

**Det er en fremtidsrettet måte å organisere økonomisk virksomhet på”**

**Anders Nordstad**

# Samfunnsengasjement





## Risikoområder

### Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter medfører at virksomheten er eksponert for en rekke risikoer. Naturlig mål er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, samt å minimere potensielle negative påvirkninger mot bankens resultater. Risikostyringen i RørosBanken er etablert for å identifisere og analysere risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller for å ha løpende oversikt risikoområdene.

Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter, markeder og samfunnets forventninger blir reflektert i risikorammene.

### Organisering av risikostyringen

Bankens organisering av risikostyring og compliance er underlagt en rekke bestemmelser, i hovedsak knyttet opp mot Finansforetaksloven. Banken har en risiko- og compliancefunksjon, der de viktigste oppgavene er knyttet til risikostyring, risikoovervåking, rapportering og ICAAP-prosessen. Funksjonen vurderer også bankens prosedyrer, rutiner og systemer for å sikre regelverksetterlevelse, og gir råd til ledelse og annet relevant personale om tiltak som skal iverksettes for å sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Funksjonen skal også etablere retningslinjer og prosesser for å håndtere compliancerisiko, samt sikre at etterlevelse overvåkes. Risiko- og complianceansvarlige rapporterer til adm banksjef, men kan også rapportere direkte til styret ved behov. Risiko- og complianceansvarlige har møterett i kredittkomite og ledergruppen. Risikostyringsfunksjonen rapporterer kvartalsvis til bankens styre. Risikostyring og compliance-funksjonen ivaretas av 1,3 årsverk i banken.

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

I RørosBanken er det etablert et felles risiko- og revisjonsutvalg som ved utgangen av året består av et samlet styre. Leder Risk og Compliance er sekretær for utvalget.

### Kredittrisiko

Det mest omfattende risikoområdet for banken er kredittrisiko. Med kredittrisiko forstås risiko for tap, samt risiko for ekstra kostnader knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler. En rekke krav og rammer er fastsatt i egen policy som følges opp med løpende rapportering til ledelse og styre. Kredittrisiko er nærmere beskrevet i notene 5-14 i regnskapet.

Kredittrisikoen styres løpende i henhold til bankens kredittpolicy, kredittfullmakter og rutiner for kredittgivning. Kredittrisikoen søkes minimalisert gjennom kritisk vurdering av kundenes betjeningsevne, økonomi og sikkerhet og gjennom tett oppfølging av utsatte engasjement. Styret mottar

månedlig rapporter på bankens kredittrisiko. Det rapporteres på rammer fastsatt i bankens kredittpolicy, på status fordelt på PM- og BM- porteføljen, utvikling i kredittporteføljen, avvikssaker boliglån ift utlånsforskriften, mislighold og utsatte engasjementer. Utviklingen i PM- og BM-porteføljene følges nøye.

Risikoklassifisering er en integrert del av bankens kredittvurdering. Bankens fullmakts-system tar hensyn til risikoklasse ved innvilgelse av nye kreditter. Bankens risikoklassifiserings-modell er utarbeidet av Eika og basert på statistikk og sannsynlighet for mislighold (PD – probability of default). Grunnlaget for klassifiseringen er basert på kundens betjeningsevne.

## Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risiko tilknyttet til om banken er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker vesentlig. Likviditetsrisiko er styrt ut fra en del eksterne rammer knyttet til ulike nøkkeltall, samt noen egenpålagte rammer. Likviditetsrisiko er beskrevet nærmere i note 3 til regnskapet sammen med andre type risikoen knyttet til bankdriften.

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

Styringen av bankens likviditetsbehov baserer seg på likviditetsbehovet i ulike tidsintervaller, krav til langsiktig finansiering, størrelse på udisponerte trekkrettigheter, størrelsen på likviditetsreserver og lengden på tidsperioden som banken skal være uavhengig av ny finansiering fra penge- og kapitalmarkedet. Styret har fortløpende oppmerksomhet rettet mot likviditetsstyringen. Målet har vært å opprettholde en god fordeling av forfall på alle innlån i de kommende 3 - 5 årene. Styret mener at dette er oppnådd og at likviditetsrisikoen kan betegnes som lav.

## Markedsrisiko

Bankens styre har vedtatt at bankens markedsrisiko skal være lav/moderat.

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

Bankens styre har fastsatt rammer for bankens innlåns- og plasseringsvirksomhet og gjennom dette begrenset renterisikoen. Hovedtyngden av bankens beholdning av rentebærende verdipapirer omfatter verdipapirer utstedt av stat, kommune og kredittforetak (OMF). Fra og med januar 2023 har banken utkontraktert forvaltning av obligasjonsporteføljen til Eika Kapitalforvaltning AS ut fra gitte rammer/mandat.

## Operasjonell risiko

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

Den operasjonelle risikoen blir bl.a. fulgt opp ved hjelp av verktøy som Kritiske Risikoindikatorer (KRI'er). Styret mottar kvartalsvis en statusoppdatering på bankens KRI'er. I tillegg mottar styret kvartalsvis rapportering på interne og eksterne hendelser i banken. Det gjennomføres årlige risikovurderinger av alle områder i banken. Disse danner grunnlaget for kontrollhandlinger som følges opp gjennom bankens system for internkontroll. Administrasjonen og styret arbeider kontinuerlig med forbedringer av den interne kontrollen gjennom oppdateringer av retningslinjer, policyer og rutinebeskrivelser. Til støtte i dette arbeidet benytter banken i stor grad Eika ViS som har spesialkompetanse på virksomhetsstyring, og løpende krav fra myndigheter på risiko og kontrollområdet.

Personvern er et viktig område i bankens daglige drift. Styret har vedtatt egne policy-dokumenter og rutiner på området. Policyen gjelder behandling av personopplysninger, som er enhver opplysning som direkte eller indirekte kan knyttes til en enkeltperson. Policyen gjelder både der banken er behandlingsansvarlig, samt der banken er databehandler. Policyen ivaretar behandlinger av personopplysninger for de registrerte, ansatte og kunder. Banken har utnevnt en egen DPO (Data Protection Officer) i 2024 som er innmeldt til Datatilsynet.

Antihvitvask-arbeidet i banken baserer seg på «kjenn din kunde»-prinsippet, og er et av de viktigste virkemidlene for å forebygge, avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet. «Kjenn-din-kunde» innebærer en rekke plikter og rutiner som skal gjennomføres ved inngåelse av kundeforhold og den løpende oppfølgingen. Dette gjøres gjennom blant annet legitimasjonskontroll av kunden og undersøkelse av formålet med kundeforholdet. Bankens rutiner og retningslinjer skal til enhver tid være oppdaterte i henhold til hvitvaskingsregelverket (Lov om Hvitvasking med tilhørende forskrift og rundskriv fra Finanstilsynet).

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



## Bankens drift og balanseutvikling i 2024

### Driftsresultat

Bankens resultat før tap og skatt for 2024 ble 160,9 mill. kroner mot 135,3 mill. kroner i fjor. Dette er historisk godt resultat for banken. Netto tap på utlån mot kunder er i 2024 bokført med 33,5 mill. kroner mot et tap på 44,7 mill. kroner i 2023.

Det er beregnet skatt med 27,7 mill. kroner (19,7 mill. kroner i 2023) slik at nettoresultatet av ordinær drift er 99,7 mill. kroner mot 70,9 mill. kroner i 2023.

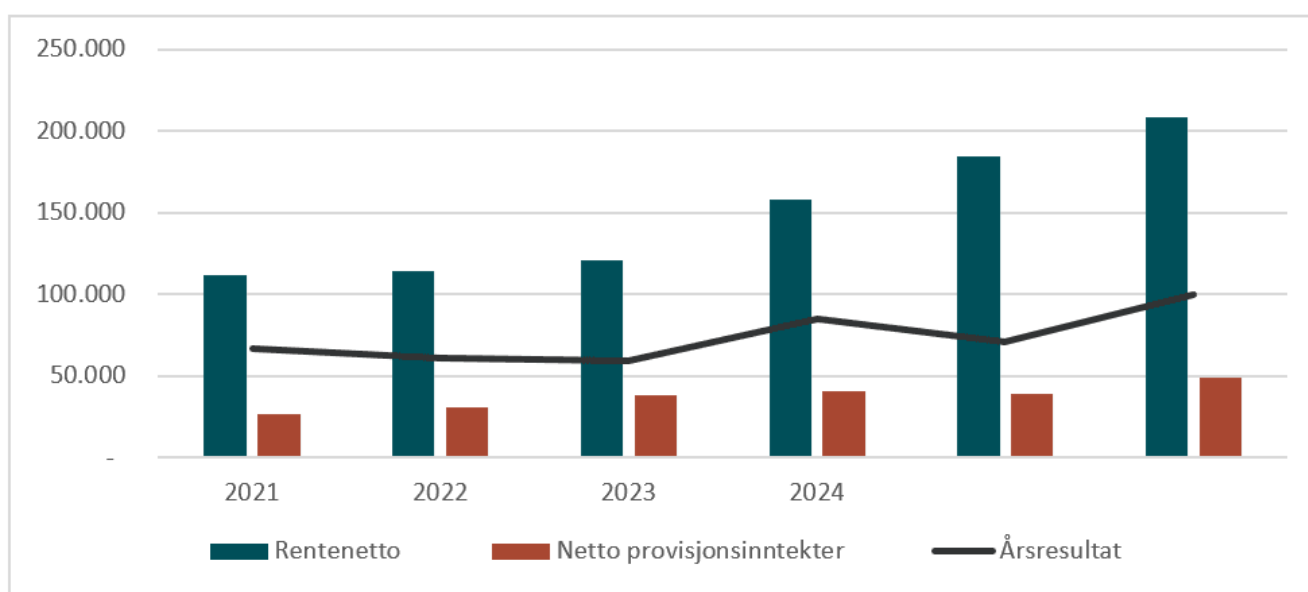
Bankens totalresultat endte på 88,4 mill. kroner. Differansen fra ordinært resultat er på 11,3 mill. kroner og er knyttet til verdiregulering av aksjer over Andre inntekter og kostnader. Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning på 9,1 % mot 7,2 % i 2023.



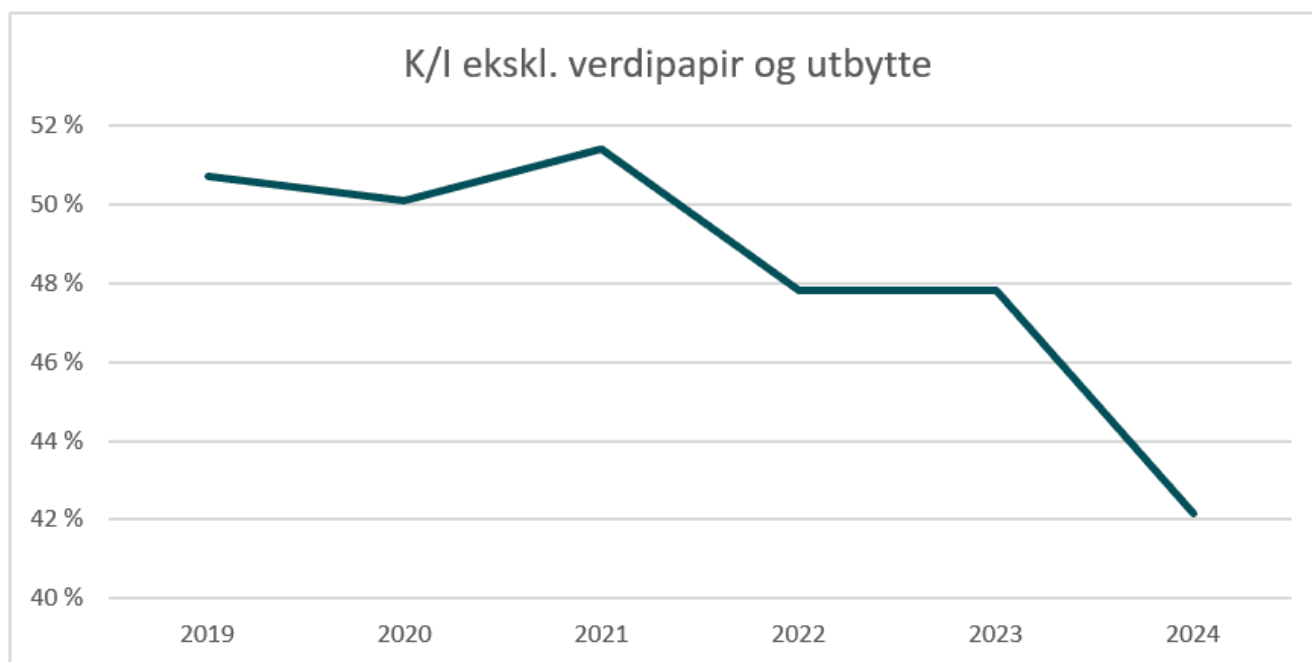
Rentenetto er 2,49 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 2,24 % i fjor. Bedring i rentenetto skyldes i stor grad markedsrenten gjennom året. Vi forventer en fortsatt høy rentemargin i starten av 2025, men at forventede rentenedsettelse vil redusere rentemarginen utover året. Dette igjen er avhengig av utvikling av inflasjonsnivået i landet. Netto renteinntekter utgjør 208,6 mill. kroner i 2024 mot 184,1 mill. kroner i 2023.

Det har vært økning i provisjonsinntekter både fra forsikring, verdipapirformidling og Eika boligkreditt, mens inntekter fra betalingsformidling er redusert. Andre inntekter eksklusive verdipapirer utgjør 18,5% av totale inntekter, tilsvarende i 2023 var 16,2 %.

Utbytte, realisert og urealisert gevinst på verdipapir på 11,2 mill. kroner bidrar godt til bankens gode resultat. Tilsvarende tall for 2023 var 22,8 mill. kroner.



Driftskostnader for 2024 utgjorde 108,9 mill. kroner mot 111,7 mill. kroner i 2023, dvs en nedgang i andre driftskostnader på 2,8 mill. kroner. I dette har personalkostnader økt med 4,5 mill. kroner (8,0%), i hovedsak knyttet til økning årsverk, men også lønnsoppgjør i tråd med utviklingen i samfunnet ellers. Andre driftskostnader er redusert med 7,1 mill. kroner i hovedsak knyttet til IT-kostnader og fjorårets konverteringskostnader. Kostnadsprosenten justert for verdipapirer ved utgangen av 2024 utgjorde på 42,1% mot 49,8% i 2023.



Netto misligholdte lån over 90 dager er ved utgangen av 2024 på 12,7 mill. kroner mot 25,3 mill. kroner i 2023. Andelen misligholdte lån utgjør nå 0,14 prosent av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Andelen kredittforringede engasjement utgjør 1,9 prosent av totale utlån inklusive EBK porteføljen. Tilsvarende andel i 2023 var hhv 0,28 prosent og 1,26 prosent.

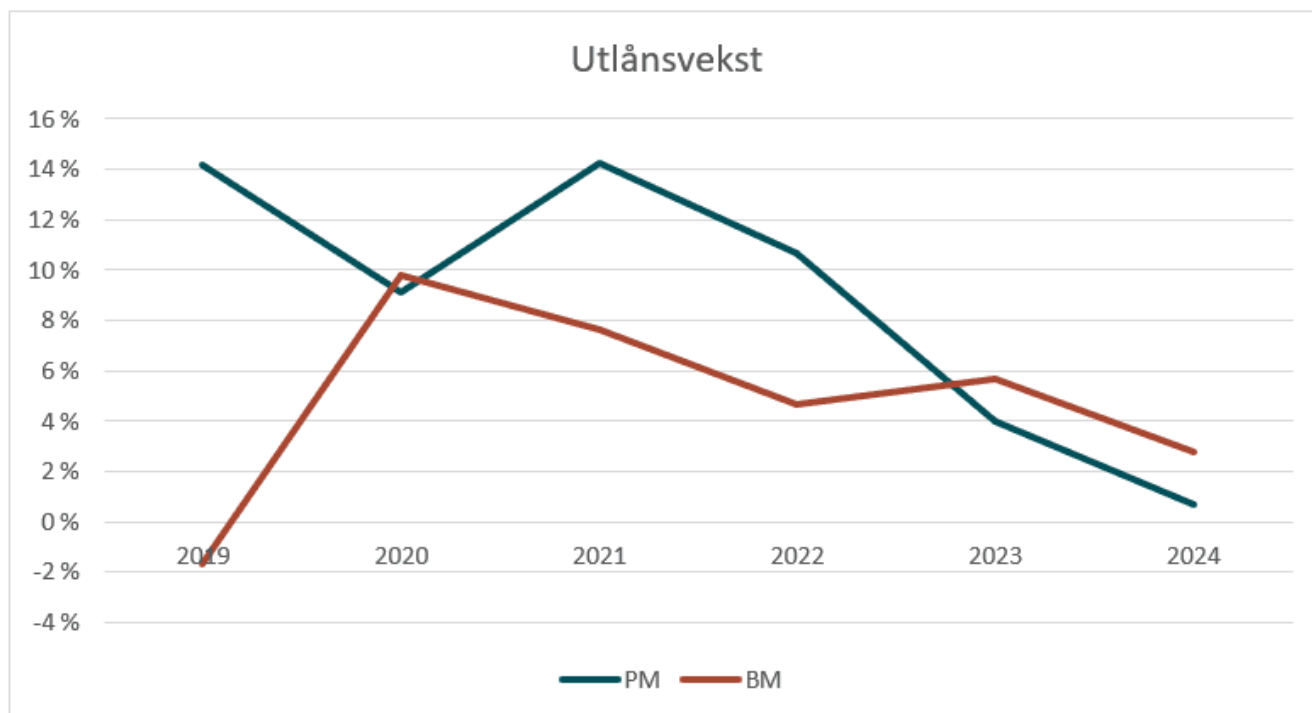
Totalt er det resultatført tap på 33,5 mill. kroner i 2024, mot 44,7 mill. kroner i 2023.

Misligholdte og kredittforringende engasjement er under kontinuerlig oppfølging. Bankens økning i tap de to siste årene er i hovedsak knyttet til nedskrivning av et enkelt engasjement. Det forventes rettsavgjørelse i denne saken i løpet av 2025.

Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjement for å avdekke mulige individuelle tap, og gjør avsetninger i henhold til dette. Sammensetningen av bankens utlånsportefølje gjør at de fremtidige kredittapene forventes å være lave.

## Balansen – utlån og innskudd

Total utlånsportefølje inklusive EBK utgjør 9.019 mill. kroner pr 31.12 2024, mot 8.901 mill. kroner ved utgangen av 2023. Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært 116 mill. kroner eller 1,6 prosent. Utlån i Eika Boligkreditt (EBK) er tilsvarende redusert med 2,9 mill. kroner (-0,2 prosent) siste 12 måneder.

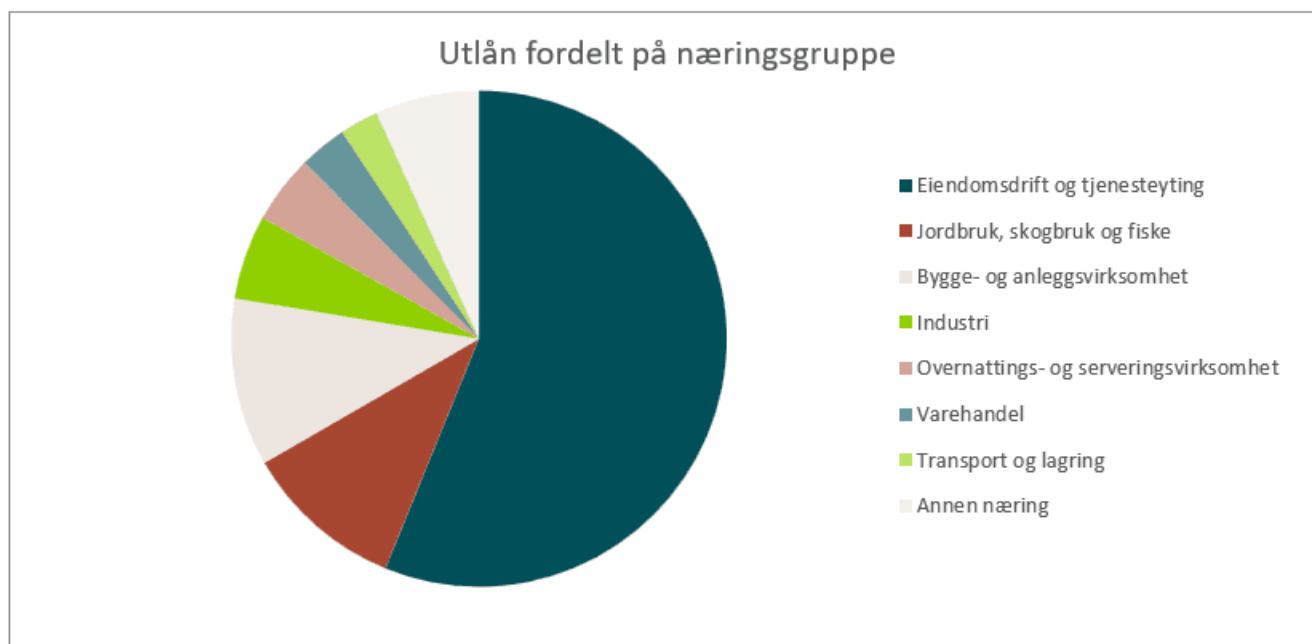


Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 6.915 mill. kroner. Total portefølje i EBK utgjør 1.834 mill. kroner tilsvarende 26,5 prosent av lån i privatmarkedet.

Starten på året har vært preget av sterk priskonkurranse på boliglån, som har medført at veksten har vært lav siste 12 måneder. Det er iverksatt konkrete tiltak for å øke aktiviteten, og det forventes å gi en positiv effekt fremover.

Utlån til bedriftsmarkedet utgjør brutto 2.104 mill. kroner, og er økt med 82,5 mill. kroner siste 12 måneder (4,1%). Bedriftsmarkedet utgjør nå 29,3 % av alle lån i egen balanse. Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av 2024 er 90,8 mill. kroner.

## Utlån fordelt på næringsgrupper:



Eiendomssektoren er fortsatt den største enkeltnæringen i bankens portefølje. Som «stort engasjement» regnes et enkeltengasjement (konsolidert) som er større enn 10 % av bankens kjernekapital. Banken har i dag ingen engasjement med slikt volum. I 2023 var det 4 slike engasjement med samlet lån på 415,2 mill. kroner.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved årets utgang på 10.309 mill. kroner. En økning på 1,24% i 2024.

Kundeinnskuddene er redusert med 110 mill. kroner i 2024 (tilsvarende -1,9%). Innskuddsdekning egen balanse er 77,1 %. Innskuddsdekning inklusive EBK er 61,4 %.



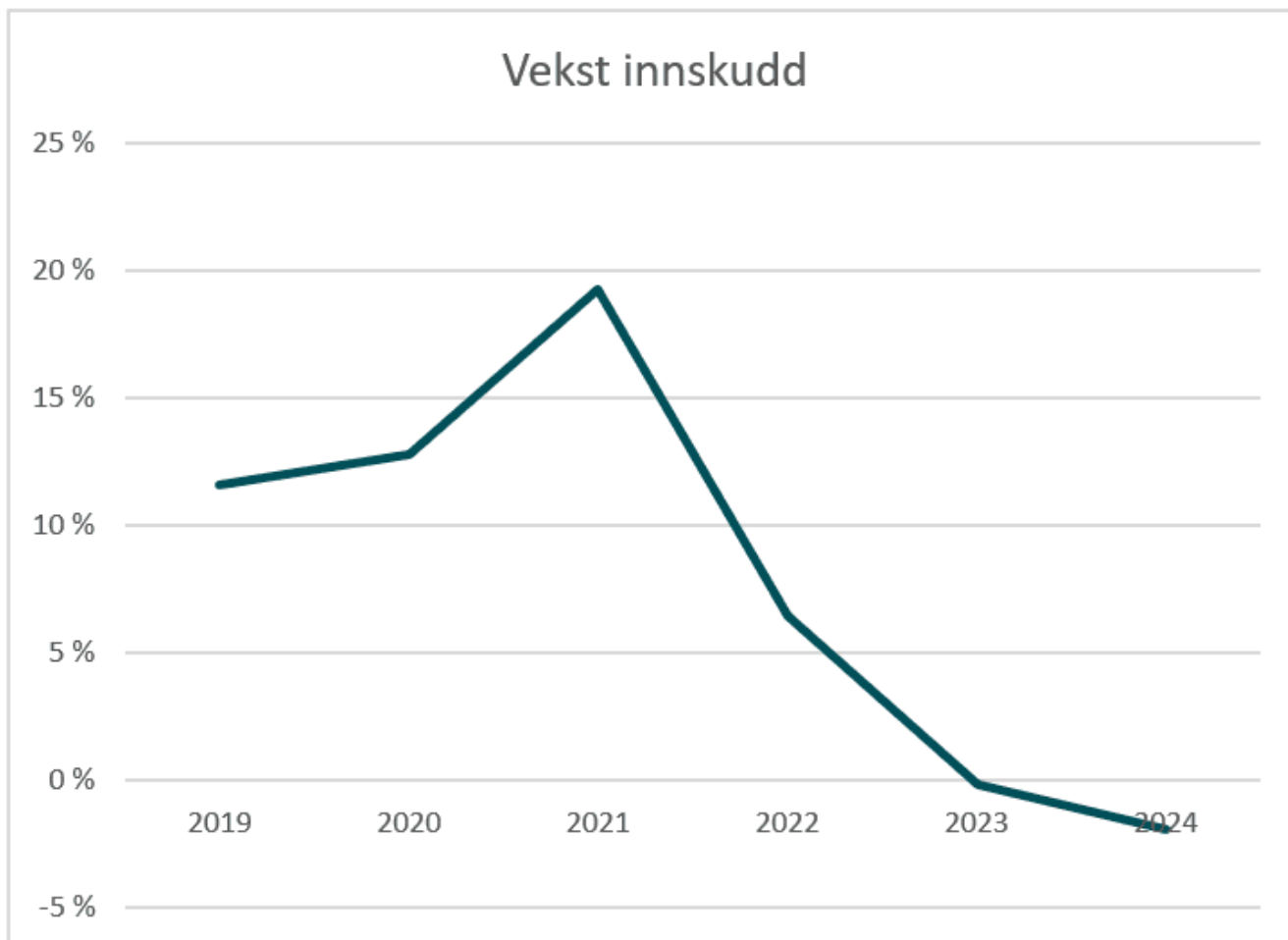


Diagram viser årlig vekst i innskudd

Lån i sertifikat- og obligasjonsmarkedet er økt fra 1.360 mill. kroner til 1.434 mill. kroner ved utgangen av 2024. Forfallsstrukturen på innlån er god med en jevn fordeling over de kommende 4 årene. Gjennomsnittlig restløpetid på lån i obligasjonsmarkedet er 2,2 år. I 2025 er det i alt 172 mill. kroner som kommer til forfall. I tillegg har banken to lån i Kredittforeningen for Sparebanker med 100 mill. kroner som kommer til forfall i 2026.

Banken har en ubenyttet låneramme på oppgjørskonto i DNB på 210 mill. kroner. I tillegg til denne likviditetsbufferen har banken kontante midler, innskudd i bank og likvide verdipapirer tilsvarende en verdi på i alt 1.033 mill. kroner.

Banken har rapportert LCR (Liquidity Coverage Ratio) som stiller krav til størrelse og kvalitet på bankens likviditetsportefølje over lengre tid. LCR skal ha et nivå på minimum 100 %, dvs. at bankens likvide aktiva skal være større enn netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stress-senario. Rapporten viser at vi nå er på 202 % mot 206 % i 2023. Bankens NSFR, som viser forventet forfall neste 12 mnd. har en indikator på 137 % mot 130 % i 2023.

### Hendelser etter balansedagen

RørosBanken har avsatt totalt kr 70 mill. kroner til tap i forbindelse med et bedriftsengasjement i 2023 og 2024. Dette er en eldre sak hvor kundeforholdet har vært i RørosBanken siden 2014. Saken gjelder erstatning for revet bygningsmasse på festet eiendom og ble behandlet av Ringerike, Asker og Bærum tingrett i november 2023. Domsavgivelse forelå i januar 2024. Eiendommen hadde to festere hvor den ene ble tilkjent erstatning for sin bygningsmasse mens den andre ikke ble tilkjent erstatning. RørosBanken har et totalt engasjement på kr 99 mill. kroner på sistnevnte. RørosBanken sin kunde krevde på grunnlag av takster en erstatning på kr 205 mill. kroner. Saken vil bli anket til lagmannsretten. Overskjønn lagmannsretten forventes gjennomført første halvdel 2025.

## Kapitaldekning

Myndighetene fastsetter et minimumskrav til bankens egenkapital. Rørosbanken fikk fastsatt et kapitalkrav (pilar 2-krav) i 2023 som utgjør 2,8 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital. Foretaket skal ha en samlet buffer ut over minstekravet bestående av ren kjernekapital, for å dekke summen av de til enhver tid gjeldende bufferkrav i pilar 1. Det vil si at banken ved utgangen av året har et krav til konsolidert ren kjernekapitaldekning på 16,8%, inkludert egen fastsatt styringsbuffer.

Banken har ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 21,4%. Det vil si at banken har kapital godt over myndighetskrav og egenpålagt krav til kapital.

Basel IV eller slutføringen av Basel III er vedtatt også i Norge og planlagt innført i starten av 2025. I sum vurderes dette å gi en positiv effekt på kapitaldekningen i standardmetodebankene og vil bidra til mere like konkurransevilkår i bankmarkedet. Særlig vil dette gjelde for boliglån.

Styret mener at dette er nødvendig for å ha en soliditet og finansiell styrke som sikrer tillit hos kapitalleverandører og ikke minst for å kunne utøve en ønsket rolle som partner i utviklingen av våre lokalsamfunn.

## Avslutning

Regnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Styret vil til slutt takke bankens ansatte, tillitsvalgte, revisor, Eika-Gruppen og alle de andre bankene i Eika Alliansen og Midt Norsk Sparebankgruppe, samt Eika VIS, Eika Rapportering og kompetanse (ERK) og Eika Kundesenter for et godt og utviklende samarbeid i 2024.

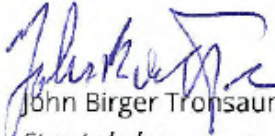
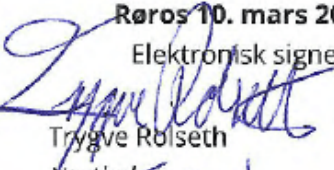


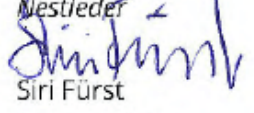



## Årsresultat og disposisjoner

Årets resultat etter skatt på kr. 99.661.000 foreslås disponert som følger:

- Rente på fondsobligasjonslån kr. 6.713. 000
- Utbytte på egenkapitalbevis kr. 7.000.000
- Overført til utjevningsfondet kr. 563.000
- Avsetning til gaver kr. 2 400 000 (inkl. 1.500.000 til næringsfondet)
- Overført til sparebankens fond kr.82.985.000
- Sum disponert kr. 99.661.000

I sparebanker kan det kun utdeles utbytte på grunnlag av årsresultat og fra utjevningsfondet.

**Røros 10. mars 2025**  
Elektronisk signert

 John Birger Tronsaune Styrets leder	 Trygve Rolseth Nestleder	 Lillian Sandnes Styremedlem
 May Lisbeth H. Hamland Styremedlem	 Siri Fürst Styremedlem	 Frode Skogås Styremedlem
 Gry Catrin Krokstad Styremedlem, ansattevalg		 Tone Hammer Banksjef

# Årsregnskapet

## Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		459 553	383 774
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		49 518	32 511
Rentekostnader og lignende kostnader		300 499	232 197
<b>Netto renteinntekter</b>	18	<b>208 572</b>	<b>184 088</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		53 616	42 645
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4 807	3 219
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8 410	12 545
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		2 833	10 285
Andre driftsinntekter		1 204	685
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	20	<b>61 256</b>	<b>62 940</b>
Lønn og andre personalkostnader	21	60 665	56 182
Andre driftskostnader	22	46 512	53 630
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	1 789	1 903
<b>Sum driftskostnader før kredittap</b>		<b>108 967</b>	<b>111 715</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	33 464	44 718
<b>Resultat før skatt</b>		<b>127 397</b>	<b>90 595</b>
Skattekostnad	23	27 742	19 669
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>99 655</b>	<b>70 926</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-1 703	1 326
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	-9 571	37 932
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-11 274</b>	<b>39 258</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>-11 274</b>	<b>39 258</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>88 381</b>	<b>110 185</b>
<b>Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer</b>		<b>6 713</b>	<b>4 649</b>
<b>Andel tilordnet grunnfond/egenkapitalbevisiere</b>		<b>92 943</b>	<b>66 277</b>
<b>Resultat etter skatt per egenkapitalbevis</b>	39	<b>11,00</b>	<b>8,40</b>

## Balanse


Balanse - Eiendeler Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	6 388	7 633
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	141 921	105 475
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	7 094 600	7 004 561
Rentebærende verdipapirer	26	885 289	843 242
Finansielle derivater	29	1 245	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	305 861	348 914
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og konsernselskaper	30	9 228	9 662
Varige driftsmidler	31	21 101	20 178
Utsatt skattefordel	23	2 235	1 244
Andre eiendeler	32	6 834	14 664
<b>Sum eiendeler</b>		<b>8 474 701</b>	<b>8 355 573</b>





Balanse - Gjeld og egenkapital Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	101 708	101 703
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	5 539 763	5 649 449
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	1 433 777	1 359 898
Annen gjeld	36	24 609	30 669
Pensjonsforpliktelser	36	3 077	1 992
Betalbar skatt	23	30 481	17 178
Andre avsetninger	6, 10-11	385	537
Ansvarlig lånekapital	35	121 952	80 777
<b>Sum gjeld</b>		<b>7 255 754</b>	<b>7 242 204</b>
Aksjekapital/Eierandelskapital	38	70 000	70 000
Overkursfond		229	229
Fondsobligasjonskapital	37	90 000	60 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>160 229</b>	<b>130 229</b>
Fond for vurderingsforskjeller		4 150	4 438
Fond for urealiserte gevinster		126 012	135 534
Sparebankens fond		915 673	833 478
Utjevningfond		10 484	9 691
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>1 058 719</b>	<b>983 140</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1 218 948</b>	<b>1 113 369</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>8 474 701</b>	<b>8 355 573</b>

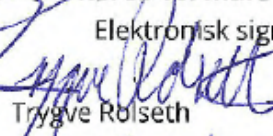
Røros 10. mars 2025

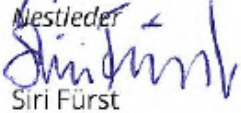
Elektronisk signert


  
John Birger Tronsaune  
Styrets leder


  
May Lisbeth H. Hamland  
Styremedlem

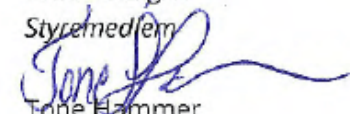
  
Gry Catrin Krokstad  
Styremedlem, ansattevalg

  
Trygve Rolseth  
Nestleder

  
Siri Furst  
Styremedlem

  
Lillian Sandnes  
Styremedlem

  
Frode Skogås  
Styremedlem

  
Tone Hammer  
Banksjef

## Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Utjevningfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>70 000</b>		<b>229</b>	<b>60 000</b>	<b>833 477</b>	<b>9 691</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 438</b>	<b>135 534</b>	<b>0</b>	<b>1 113 369</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt					89 692	563	7 000	2 400				99 655
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					-1 564	-139						-1 703
Andre inntekter og kostnader										-9 571		-9 571
<b>Totalresultat 31.12.2024</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>88 127</b>	<b>424</b>	<b>7 000</b>	<b>2 400</b>	<b>0</b>	<b>-9 571</b>	<b>0</b>	<b>88 382</b>
Transaksjoner med eierne						7 000	-7 000					0
Utbetalt utbytte						-6 090						-6 090
Nedbetaling av fondsobligasjonskapital				-60 000								-60 000
Utstedelse av ny fondsobligasjonskapital				90 000								90 000
Renter på fondsobligasjonskapital				-62	-6 110	-541						-6 713
Endring egne egenkapitalbevis												0
Andre egenkapitaltransaksjoner					239				-288	49		0
<b>Egenkapital 31.12.2024</b>	<b>70 000</b>		<b>229</b>	<b>89 938</b>	<b>915 734</b>	<b>10 484</b>	<b>0</b>	<b>2 400</b>	<b>4 150</b>	<b>126 012</b>	<b>0</b>	<b>1 218 947</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>70 000</b>		<b>229</b>	<b>60 000</b>	<b>774 368</b>	<b>11 779</b>			<b>5 218</b>	<b>97 603</b>		<b>1 019 196</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt					61 442	95	6 090	3 300				70 926
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					1 211	116						1 326
Andre inntekter og kostnader										37 932		37 932
<b>Totalresultat 31.12.2023</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 652</b>	<b>210</b>	<b>6 090</b>	<b>3 300</b>	<b>0</b>	<b>37 932</b>	<b>0</b>	<b>110 184</b>
Transaksjoner med eierne						6 090	-6 090	-3 300				-3 300
Utbetalt utbytte						-8 050						-8 050
Renter på fondsobligasjonskapital					-3 543	-338						-3 882
Endring egne egenkapitalbevis												0
Andre egenkapitaltransaksjoner									-780			-780
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>70 000</b>		<b>229</b>	<b>60 000</b>	<b>833 477</b>	<b>9 691</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 438</b>	<b>135 534</b>	<b>0</b>	<b>1 113 369</b>

## Kontantstrømanalyse

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Netto utbetaling av lån til kunder		-119 418	-310 718
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		451 557	379 493
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		-530 000	-9 973
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		214 879	-157 518
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		4 016	4 281
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-39 998	-280 216
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		48 680	32 511
Netto provisjonsinnbetalinger		48 809	39 426
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		0	143 626
Utbetalinger til drift		-107 457	-113 842
Betalt skatt		-17 138	-25 339
Utbetalte gaver		0	-2 300
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>-46 071</b>	<b>-300 571</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		0	-515
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-2 713	384
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		43 569	3 462
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-9 538	-6 033
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		8 410	12 545
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>		<b>39 728</b>	<b>9 843</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>			
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser		-782	0
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		273 879	318 988
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-200 000	0
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-76 494	-60 078
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		0	567
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-5 533	-5 309
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån		121 952	153
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		-80 777	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-7 899	-4 778
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		90 000	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		-60 000	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon		-6 713	-3 882
Utbytte til egenkapitalbeveiseierne		-6 090	-8 050
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>		<b>41 543</b>	<b>237 611</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>		<b>35 200</b>	<b>-53 116</b>
Likviditetsbeholdning 1.1		113 109	166 225
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>		<b>148 309</b>	<b>113 109</b>
<b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		6 388	7 633
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		141 921	105 475
<b>Likviditetsbeholdning</b>		<b>148 309</b>	<b>113 109</b>

## Note 1 Regnskapsprinsipper

### GENERELL INFORMASJON

RørosBanken har sitt hovedkontor på Røros, beliggende i Kjerkgata 1, og avdelingskontor i Oslo, beliggende i Parkveien 53 A. Selskapets virksomhet er bank- og finansielle tjenester. RørosBanken er f.o.m. 2018 egenkapitalbevisbank. Regnskapet er godkjent av styret 10.03.2025.

### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

Regnskapet er avlagt under forutsetningen om fortsatt drift.

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

### 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 bankens regnskap for kommende perioder.

Nye regler fra europeiske verdipapir- og markedstilsynsmyndigheten (ESMA) om bærekraftsrapportering er tatt inn i regnskapsloven og verdipapirhandelloven og innføres trinnvis fra og med regnskapsåret 2024. Målet med de nye reglene er at det skal finnes sammenlignbar, pålitelig og lett tilgjengelig beslutningsrelevant informasjon om ulike typer bærekraftsrisiko selskaper er eksponert for, og hvordan selskapene påvirker mennesker og miljø. Dette påvirker også RørosBankens rapportering og omtales nærmere i årsberetningen.

### SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

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

### INVESTERING I DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Datterselskaper er enheter som banken har kontroll over. Kontroll over en enhet oppstår når banken er utsatt for variabilitet i avkastningen fra enheten og har mulighet til å påvirke denne avkastningen



gjennom sin makt over enheten. Datterselskap konsolideres fra dagen kontroll oppstår, og dekonsolideres når kontroll opphører. Normalt har banken kontroll gjennom aksjeeie på mer enn halvparten av stemmerettene. Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS eies 100% av banken og er datterselskap. Banken har valgt å unnlate å utarbeide konsernregnskap da dette selskapet er av uvesentlig betydning for bankregnskapet.

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

## SEGMENTINFORMASJON

Driftssegmenter rapporteres på samme måte som ved intern rapportering til selskapets ledelse. Dette er i henhold til den organisasjon som banken har. Et virksomhetssegment er en del av virksomheten som leverer produkter eller tjenester som er gjenstand for risiko og avkastning som er forskjellig fra andre virksomhetsområder. Renter er resultatposter som er fordelt mellom privat- og næringsmarked. Det er foretatt direkte allokering. Under «Ufordelt» vil det være inntekter og kostnader som ikke naturlig lar seg fordele. Aktuelle balansetall er også fordelt på privat- og næringsmarked.

## INNETKTSFØRING

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

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

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

Leieinntekter inntektsføres løpende etter hvert som de opptjenes.

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

## **FINANSIELLE INSTRUMENTER - KLASSIFISERING**

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

### **Finansielle eiendeler klassifiseres som:**

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter over Andre inntekter og kostnader (FVOCI)

### **Finansielle forpliktelser klassifiseres som:**

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

## **Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter**

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

Alle derivater i banken måles til virkelig verdi med verdiendring i resultat.

## **Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter**

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

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

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

## **Valg av forretningsmodell**

---

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

### **Innlån og andre finansielle forpliktelser**

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

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

## **FINANSIELLE INSTRUMENTER – MÅLING**

### **Første gangs innregning**

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

### **Etterfølgende måling - måling til virkelig verdi**

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over Andre inntekter og kostnader (FVOCI).

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

### **Etterfølgende måling – måling til amortisert kost**

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

### **Etterfølgende måling – måling av finansielle garantier**

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

## **NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER**

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert. Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 5.

### **Konstatert tap**

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.



## **FINANSIELLE INSTRUMENTER – FRAREGNING OG MODIFISERING**

Finansielle eiendeler fraregnes når de 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.

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

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

## **OVERTAGELSE AV EIENDELER**

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

## **SIKRINGSBOKFØRING**

RørosBanken benytter ikke sikringsbokføring, og inngår i liten grad i derivatposisjoner for å sikre økonomisk eksponering mot renterisiko.

## **MOTREGNING**

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

## **VALUTA**

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte

valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

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

## **VARIGE DRIFTSMIDLER**

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

## **NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER**

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

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

## **IFRS 16 LEIEAVTALER**

Standarden medfører at det ikke skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. Banken har valgt at kortsiktige leieavtaler (mindre enn 12 måneder) og leie av eiendeler med lav verdi ikke balanseføres ihht unntaksbestemmelsene.

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 medfører at husleiekostnader ikke regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning på bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Balansen økes av foretakets innregnede eiendeler (bruksrettigheter) og leieforpliktelser. Bankens IT-avtaler er ikke vurdert å falle inn under IFRS 16 siden disse er basert på kjøp av kapasitet som ikke er fysisk adskilt og dermed ikke identifiserbare. Leieperioden vil bli beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Banken innregner ikke den variable kostnaden knyttet til indeksjustering da dette utgjør små endringer. Transaksjonskostnader er også uvesentlige for gjeldende avtaler og hensyntas ikke. Der det er sannsynlig at opsjonsavtaler vil bli gjort gjeldende er dette hensyntatt i beregningene.

Når forenklingsreglene anvendes må diskonteringsrente for husleiekontrakter fastsettes ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å låne, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten er tilpasset den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc. Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse, samt innregnet tilhørende bruksrettighet til et beløp som reflekterer verdien av eiendelen ved førstegangsanvendelse.

## **SKATT**

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner. Banken har fondsobligasjonslån som klassifiseres som egenkapital. Renter regnskapsføres mot egenkapital og betalte renter regnes som utdeling av resultat. Renter er skattemessig fradragsberettiget og inngår i beregningen av betalbar skatt.

Skattesats for alminnelig inntekt for finansforetak utgjør 25% som i fjor.

Formuesskatt regnes ikke som skatt etter IAS 12 og er ført som driftskostnad.

## **ANSATTEYTELSER**

Banken er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Banken omdannet i 2015 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle nyansatte. 10 ansatte og 24 pensjonister er fortsatt på den kollektive ordningen gjennom DnB Livsforsikring, se note 35. Resterende ansatte har innskuddsbasert ordning gjennom Storebrand Livsforsikring.

For innskuddsordninger betaler banken inn faste bidrag. Banken har ingen rettslige eller selvpålagte forpliktelser til å skyte inn ytterligere midler hvis det viser seg at det ikke er tilstrekkelige midler til å betale alle ansatte de ytelsene som er knyttet til deres opptjening i denne eller tidligere perioder. En

ytelsesordning er definert som en ordning som ikke er en innskuddsordning. En ytelsesordning vil typisk definere et beløp en ansatt vil motta fra og med pensjoningstidspunktet, vanligvis avhengig av alder, antall år i arbeid og lønn.

Regnskapsmessig forpliktelse for ytelsesordningene er nåverdien av forpliktelsen på balansedagen, med fradrag for virkelig verdi av pensjonsmidlene. Årlig estimatendringer føres over Andre inntekter og kostnader, mens premieinnbetalinger og administrasjonskostnader til ordningen føres som pensjonskostnad.

I en innskuddsordning innbetaler banken til offentlig eller privat ordninger det de har forpliktet seg til ved avtale, er forpliktet til ved lov eller på frivillig basis skyter inn. Banken har ikke ytterligere forpliktelser utover denne innbetalingen. Innskuddet føres som pensjonskostnad når de påløper.

I tillegg har banken AFP ordning.

## EGENKAPITAL

RørosBanken sin egenkapital består av eierandelskapital, overkursfond, sparebankens fond, utjevningfond, fondsobligasjon og annen egenkapital som ikke er resultatført.

Annen egenkapital ikke resultatført består av urealiserte gevinster og tap knyttet til finansielle instrumenter der verdiendringer føres i Andre inntekter og kostnader. Fond for vurderingsforskjeller består av andel resultat fra investeringer i tilknyttede selskaper ført etter egenkapitalmetoden. Disse fondene holdes utenfor ved beregning av utdeling av årlig utbytte og beregning av egenkapitalbevisbrøken.

Gaver (gavefond) hører til under sparebankens fond og består av forslag til gaveutdeling til allmennyttig formål.

Utstedelse av egenkapitalbevis besluttet av øverste myndighet i institusjonen (forstandskapet) med flertall som for vedtektsendring. Overkursfondet kan bare brukes til dekning av utgifter ved forhøyelse av eierandelskapitalen; dekning av tap som ikke kan dekkes på annen måte; fondsemisjon, hvis ikke institusjonen har udekket underskudd. Sparebankens fond er bygd opp gjennom overskudd siden etableringen av banken i 1842. Fondet kan benyttes til dekning av underskudd. Utjevningfond består av ikke utbetalt utbytte til egenkapitalbevisiere, samt egenkapitalbevisierens andel av resultatet for inneværende år. Fondet skal benyttes til utjevning av avkastning til egenkapitalbevisiere eller fondsemisjon.

Fondsobligasjonslån som er godkjent etter nytt kapitalkravsregelverk er fra og med 2016 definert som egenkapital. Renter av fondsobligasjonslånet presenteres i regnskapet tilsvarende som utbytte, som disponering og inngår ikke i årsresultatet.

Skattemessig er rentene fradragberettiget.



## **HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN**

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

## **KONTANTSTRØMOPPSTILLING**

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

## Note 2 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

### NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

#### Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

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

#### Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

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

### VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

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

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

## Note 3 Risikostyring

### RISIKOSTYRING

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

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

### RISIKOKATEGORIER

Hovedrisikokategoriene for banken er:

#### **Kredittrisiko**

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

Se note 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

#### **Markedsrisiko**

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre, ledelse og myndigheter via IRRBB – rapportering. Banken har en lite risikoeksponert verdipapirportefølje. Obligasjonsporteføljen forvaltes av Eika Kapitalforvaltning. 75% av denne porteføljen er plassert i 0-vektore eller har en rating på AAA. Ytterligere 16% er ratet med AA.



Se note 24-28 for vurdering av markedsrisiko.

### **Renterisiko**

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Risikoen oppstår hovedsakelig fra fastrenteutlån og finansiering med fastrente. Banken måler renterisiko som resultateffekten ved et parallelt skift i rentekurven. Risikoen for ikke-parallele skift er dekket gjennom begrensinger på maksimal eksponering.

Det aller meste av bankens utlån løper med flytende rente som følger markedets renteutvikling. Tilsvarende har banken innskudd med flytende rente. I den grad banken har utlån med fast rente søker man å balansere innlånsiden ved bruk av derivatavtaler, slik at størrelse og renteavtaler på lån og innlån med ulike løpetider er i rimelig balanse.

Vår obligasjonsportefølje og andre innlån er til flytende rente, jfr. note 36. Innlån fra markedet gjøres til 3-måneders nibor pluss margin som gjelder på det tidspunkt innlån tas opp. Det søkes å ha flere opptak/forfall gjennom året slik at gjennomsnittlig margin gir minst mulig svingninger. Renterisiko rapporteres ihht krav om CRR renterisiko i bankporteføljen.

### **Likviditetsrisiko**

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker vesentlig. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlånsvekst.

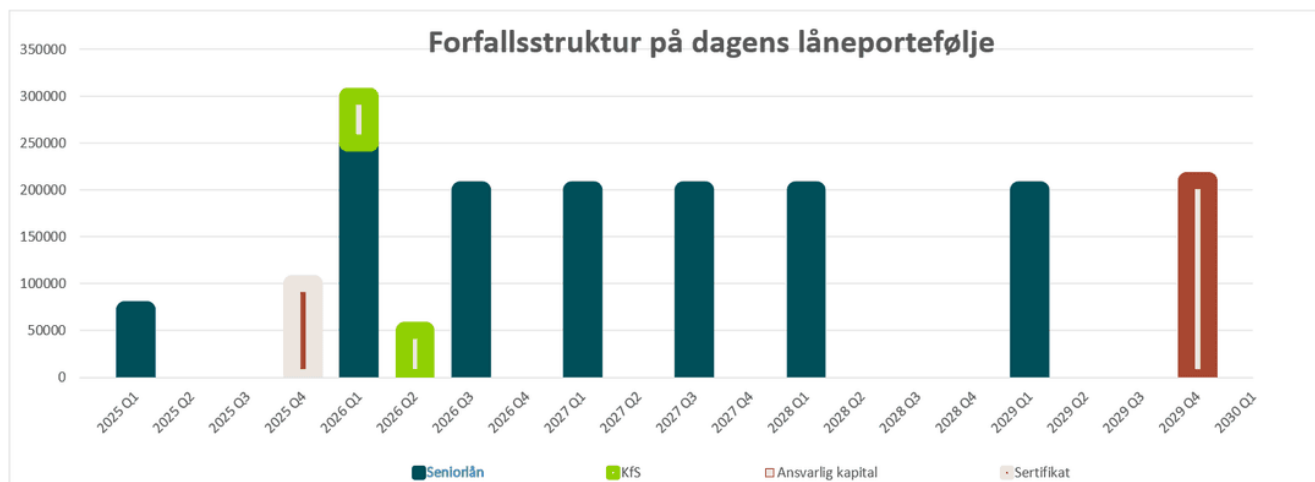
Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens risikoprofil. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Det er etablert rammer innen følgende områder:

- LCR
- Likviditetsrammer
- Stresstest
- Fremmedfinansiering (krav til likviditetsbeholdning målt i forhold til forfall på fremmedfinansiering)
- Konsentrasjonsrisiko (konsentrasjon i forfall på fremmedfinansiering)
- Innskudd (målsetning omkring innskuddsdekning)

LCR tar for seg viktigheten av å ha en beholdning av likvide eiendeler av høy kvalitet for å overleve en stressperiode på 30 dager. Myndighetskrav til LCR er på minimum 100 %. Banken benytter Finanstilsynet veiledning i forbindelse med fastsettelse av poster og beregning av indikatorene.

Banken har arbeidet bevisst med å skaffe langsiktig funding, bedre innskuddsdekningen og sikre trekkrettigheter.



Det er etablert rammer som begrenser bankens kortsiktige likviditetsforfall innenfor ulike tidsperioder. Utlån skal finansieres med innskudd fra kunder, ansvarlig kapital og langsiktige innlån. Innskuddsdekningen (innskudd i % av utlån) er viktig for likviditeten og er ved årsskiftet i år på 77,1%, mot 79,9% i fjor. Bankens innskuddsdekningsmål er på 75%.

Banken har etablert en beredskapsplan for likviditetsstyring under en finansiell krise. Det utføres i den forbindelse stresstester som viser bankens behov for likviditetsreserve med utgangspunkt i fremtidsscenarioer knyttet til lavkonjunktur. Banken har definert rammer for hvor lang tid banken skal kunne driftes uten tilførsel av kapital gitt definerte stressituasjoner og med en definert minimumsbeholdning av likviditet.

Likviditet stresses ut fra tre typer kriser, med ulike scenarier:

- Bankkrise (utfordrende og meget utfordrende scenario)
- Markedskrise (utfordrende og meget utfordrende scenario)
- Kombinert krise (Ekstremt scenario)

Styret vurderer bankens likviditet som betryggende, jfr. årsberetning, med gode relasjoner til aktører i pengemarkedet, samt at banken har ubenyttete trekkrettigheter på 210 mill. kr., som i fjor.

Det er stilt sikkerhet i bankens eiendeler (obligasjoner) for mulig låneopptak i Norges Bank på til sammen 526 mill. kr., som i sin helhet er ledig likviditetsbuffer ved årsskiftet.

Ansvar for bankens daglige likviditetsstyring er lagt hos økonomiavdelingen. Avdelingen følger daglig opp bankens kontantstrøm for å påse at daglige utbetalinger kan gjennomføres. Som et ledd i likviditetsstyringen forvalter også økonomiavdelingen bankens portefølje av likviditet i samarbeid med Eika Kapitalforvaltning. Inkludert i denne porteføljen er også likvide verdipapirer som raskt kan tas i bruk som likviditet ved uventede innvirkninger på bankens kontantstrøm.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

### **Operasjonell risiko**

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

### **ESG risiko**

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

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

### **Konsentrasjonsrisiko**

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

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

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder

- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko. Banken har en ikke-uvesentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer. Totalt 57,5 % (51,5 % i 2023) av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til eiendomsselskaper og eiendomsdrift per 31. desember 2024. En betydelig del av denne kundegruppen består av borettslag og utleie til boligformål, med antatt redusert risiko sammenlignet med andre typer lånekunder med eksponering mot eiendomsbransjen.

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

### **Compliancerisiko**

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

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

### **Annen risiko**

Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til banken. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.



## Note 4 Kapitalstyring og kapitaldekning

RørosBanken benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for banken på 2,8 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,58 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 16,8 % per 31. desember 2024.

En sentral del i bankens kapitalstyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene. Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 20 (3) og §32 (4).

RørosBanken deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (1,86 %) og Eika Boligkreditt (2,21 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har frem til 3. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 375,8 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag

for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 18,8 MNOK. 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	915 117	833 478	900 484	636 624
Overkursfond	229	229	121 344	108 266
Utjevningfond	11 045	9 691	-	-
Fond for urealisert gevinst	130 162	135 534	-	140 263
Annen egenkapital	-	5 640	130 491	-
Egenkapitalbevis	70 000	70 000	98 491	96 285
Avsatt til gaver	2 400	-	-	-
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1 128 953</b>	<b>1 054 572</b>	<b>1 250 810</b>	<b>981 438</b>
Immaterielle eiendeler			-113 986	
Kontantstrømsikring IFRS 9			7 147	
Avsatt utbytte	-7 000	0	-	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 280	-1 202	-1 602	-1 689
Fradrag i ren kjernekapital	-14 871	-203 192	-46 689	-22 742
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1 105 802</b>	<b>850 178</b>	<b>1 095 679</b>	<b>957 007</b>
Fondsobligasjoner	90 000	60 000	102 905	72 660
Fradrag i kjernekapital	-	-2 538	-	-2 538
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1 195 802</b>	<b>907 640</b>	<b>1 198 584</b>	<b>1 027 129</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	120 000	80 000	137 383	97 055
Fradrag i tilleggskapitalkapital	-	0	-	-
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1 315 802</b>	<b>987 640</b>	<b>1 335 967</b>	<b>1 124 184</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	36 752	19 424	53 791	42 810
Offentlige eide foretak	0	0	0	
Institusjoner	25 504	46 299	45 629	68 078
Foretak	138 013	123 138	139 329	133 848
Massemarked	482 672	428 097	538 884	484 375
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	2 711 695	2 645 610	3 386 712	3 264 696
Forfalte engasjementer	125 307	146 544	128 594	149 861
Høyrisiko-engasjementer	15 279	37 038	15 383	37 039
Obligasjoner med fortrinnsrett	62 276	47 722	48 538	63 683
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	27 624	0	27 624	
Andeler i verdipapirfond	0	40 823	6 157	42 759
Egenkapitalposisjoner	310 729	113 770	174 664	124 339
Øvrige engasjement	36 478	57 178	50 503	68 801
CVA-tillegg		0	21 353	22 746
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3 972 330</b>	<b>3 705 643</b>	<b>4 637 162</b>	<b>4 503 035</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>453 317</b>	<b>389 616</b>	<b>473 789</b>	<b>412 965</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>			<b>6 356</b>	<b>5 104</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>4 425 648</b>	<b>4 095 259</b>	<b>5 117 307</b>	<b>4 921 104</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>29,73 %</b>	<b>24,12 %</b>	<b>26,11 %</b>	<b>22,84 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>27,02 %</b>	<b>22,16 %</b>	<b>23,42 %</b>	<b>20,87 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>24,99 %</b>	<b>20,76 %</b>	<b>21,41 %</b>	<b>19,45 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>13,44 %</b>	<b>10,82 %</b>	<b>10,82 %</b>	<b>9,47 %</b>

## Note 5 Kredittrisiko

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

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2024	2023
Konter og kontantekvivalenter	6 388	7 633
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	141 921	105 475
Utlån til og fordringer på kunder	7 094 600	7 004 561
Rentebærende verdipapirer	885 289	843 242
Finansielle derivater	1 245	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	305 861	348 914
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og konsernselskaper	9 228	9 662
Varige driftsmidler	21 101	20 178
Andre eiendeler	6 834	14 664
<b>Sum kredittrisikoeponering balanseposter</b>	<b>8 472 467</b>	<b>8 354 329</b>
Gartantiforpliktelser	46 180	45 738
Ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn	486 780	490 703
<b>Total kredittrisikoeponering</b>	<b>9 005 427</b>	<b>8 890 770</b>

### Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

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

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

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

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

## NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

### Definisjon av mislighold

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

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

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

### Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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

### Tap ved mislighold (LGD)

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

#### Personkunder

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

#### Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

#### **Sannsynlighet for mislighold (PD)**

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

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

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

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden



(omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

### Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

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

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

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

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

### Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomisk utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

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

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

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

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

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

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

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

### Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår månedlig kunder i risikoklasse 8-12 og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko, der også klimarisiko er en del av vurderingen. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm.

Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside. 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.

Banken har i 2023 og 2024 avsatt totalt 70 mill. til tap i forbindelse med et bedriftsengasjement. Dette er en eldre sak hvor kundeforholdet har vært i RørosBanken siden 2014. Saken gjelder erstatning for revet bygningsmasse på festet eiendom og ble behandlet av Ringerike, Asker og Bærum tingrett i november 2023. Domsavgivelse forelå i januar 2024. Eiendommen hadde to festere hvor den ene ble tilkjent erstatning for sin bygningsmasse mens den andre ikke ble tilkjent erstatning. RørosBanken har et totalt engasjement på 99 mill på sistnevnte. RørosBanken sin kunde krevde på grunnlag av takster en erstatning på 205 mill. Saken er anket til lagmannsretten og forventes gjennomført i første halvår 2025.

### **Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3**

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

## Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2024					
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Pr. klasse finansielt instrument:	Totale utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 566 549	4 514	0		4 571 063
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 473 275	211 292	0		1 684 567
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	154 871	642 029	0		796 900
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	132 841		132 841
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>6 194 695</b>	<b>857 835</b>	<b>132 841</b>	<b>0</b>	<b>7 185 371</b>
Nedskrivninger	-2 544	-10 712	-77 512		-90 768
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>6 192 151</b>	<b>847 123</b>	<b>55 329</b>	<b>0</b>	<b>7 094 603</b>

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 031 388	1 843	0		4 033 232
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	590 528	127 469	0		717 997
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	49 355	268 634	0		317 989
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	12 242		12 242
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>4 671 271</b>	<b>397 946</b>	<b>12 242</b>	<b>0</b>	<b>5 081 460</b>
Nedskrivninger	-703	-2 734	-2 536		-5 972
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>4 670 569</b>	<b>395 212</b>	<b>9 707</b>	<b>0</b>	<b>5 075 488</b>

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	535 158	2 671	0		537 829
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	882 746	83 824	0		966 570
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	105 517	373 395	0		478 911
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	120 599		120 599
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1 523 421</b>	<b>459 889</b>	<b>120 599</b>	<b>0</b>	<b>2 103 908</b>
Nedskrivninger	-1 841	-7 979	-74 977		-84 796
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1 521 580</b>	<b>451 910</b>	<b>45 622</b>	<b>0</b>	<b>2 019 112</b>

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet					
Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	394 147	448	0		394 595
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	79 270	22 999	0		102 269
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3 906	8 263	0		12 169
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5 635		5 635
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>477 324</b>	<b>31 709</b>	<b>5 635</b>	<b>0</b>	<b>514 668</b>
Nedskrivninger	-94	-153	-139		-385
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>477 230</b>	<b>31 556</b>	<b>5 497</b>	<b>0</b>	<b>514 283</b>

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

2023					
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Totale utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 329 128	27 913			4 357 041
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 642 227	310 432			1 952 659
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	184 754	438 419			623 173
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			136 651		136 651
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>6 156 109</b>	<b>776 764</b>	<b>136 651</b>	<b>0</b>	<b>7 069 524</b>
Nedskrivninger	-3 864	-7 545	-53 554		-64 963
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>6 152 245</b>	<b>769 219</b>	<b>83 097</b>	<b>0</b>	<b>7 004 561</b>

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3 877 724	27 913			3 905 637
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	658 226	184 978			843 204
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	38 419	238 291			276 710
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			22 621		22 621
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>4 574 369</b>	<b>451 182</b>	<b>22 621</b>	<b>0</b>	<b>5 048 172</b>
Nedskrivninger	-919	-3 425	-4 185	0	-8 529
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>4 573 450</b>	<b>447 757</b>	<b>18 436</b>	<b>0</b>	<b>5 039 643</b>

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	451 404	0	0		451 404
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	984 001	125 454	0		1 109 455
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	146 335	200 128	0		346 463
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	114 030		114 030
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1 581 740</b>	<b>325 582</b>	<b>114 030</b>	<b>0</b>	<b>2 021 352</b>
Nedskrivninger	-2 945	-4 120	-49 369		-56 434
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1 578 795</b>	<b>321 462</b>	<b>64 661</b>	<b>0</b>	<b>1 964 918</b>

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	366 507				366 507
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	51 711	5 586			57 297
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	10 021	9 675			19 696
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			382		382
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>428 239</b>	<b>15 261</b>	<b>382</b>	<b>0</b>	<b>443 882</b>
Nedskrivninger	-352	-156	-29	0	-537
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>427 887</b>	<b>15 105</b>	<b>353</b>	<b>0</b>	<b>443 345</b>

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



## Note 7 Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	670 799	616 370
Byggelån	66 713	120 307
Nedbetalingslån	6 447 856	6 332 848
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>7 185 368</b>	<b>7 069 525</b>
Nedskrivning steg 1	-2 543	-3 864
Nedskrivning steg 2	-10 712	-7 545
Nedskrivning steg 3	-77 512	-53 554
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>7 094 600</b>	<b>7 004 561</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1 833 906	1 831 024
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>8 928 506</b>	<b>8 835 585</b>

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Nærområdet	3 682 339	2 591 831
Utenfor Nærområdet	5 297 613	6 308 717
Utlandet	39 323	0
	0	0
<b>Sum</b>	<b>9 019 275</b>	<b>8 900 548</b>

## Note 8 Kredittforringede engasjementer

2024	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	12 242	-2 536	9 707
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer	12 090	-1 712	10 378
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	6 597	-3 829	2 767
Varehandel	3 313	-388	2 925
Transport	3 951	-952	2 999
Overnattings- og serveringsvirksomhet	498	-40	458
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	99 784	-68 194	31 590
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>138 476</b>	<b>-77 651</b>	<b>60 825</b>

Banken har 36,8 mill i engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2023 var 19,8 mill.

Banken har per 31.12.2024 91,1 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger.

Tilsvarende tall for 2023 var 72,2 mill.

2023	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	22 621	-4 185	18 436
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer	15 003	-3 302	11 701
Industri og bergverk			0
Kraftforsyning			0
Bygg og anleggsvirksomhet	5 025	-1 399	3 626
Varehandel			0
Transport			0
Overnattings- og serveringsvirksomhet			0
Informasjon og kommunikasjon			0
Omsetning og drift av fast eiendom	94 384	-44 698	49 686
Tjenesteytende virksomhet			0
<b>Sum</b>	<b>137 033</b>	<b>-53 584</b>	<b>83 449</b>

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	2 156	15 544
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	10 592	9 736
Nedskrivning steg 3	-4 277	-7 069
<b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>	<b>8 471</b>	<b>18 211</b>
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	10 086	7 078
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	115 642	104 676
Nedskrivning steg 3	-73 374	-46 515
<b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>	<b>52 355</b>	<b>65 239</b>
<b>Netto kredittforringede engasjementer</b>	<b>60 825</b>	<b>83 450</b>

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Tall i tusen kroner				
Engasjementer med pant i bolig	15 725	11,4 %	21 549	15,7 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	21 277	15,4 %	804	0,6 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	98 068	70,8 %	109 228	79,7 %
Engasjementer uten sikkerhet	3 406	2,5 %	5 453	4,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
<b>Sum kredittforringede engasjementer</b>	<b>138 476</b>	<b>100 %</b>	<b>137 034</b>	<b>100 %</b>

## Note 9 Forfalte og kredittforringede utlån

2024	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
Privatmarkedet	5 072 317	6 981	6	0	0	2 156	9 143	10 086	2 156	9 433
Bedriftsmarkedet	1 989 096	58 142	46 079	0	5 485	5 107	114 813	115 642	7 441	101 940
<b>Totalt</b>	<b>7 061 413</b>	<b>65 122</b>	<b>46 086</b>	<b>0</b>	<b>5 485</b>	<b>7 263</b>	<b>123 956</b>	<b>125 728</b>	<b>9 597</b>	<b>111 373</b>

2023										
Privatmarkedet	5 027 237	3 305	2 086	252	8 358	6 934	20 935	7 078	14 633	7 294
Bedriftsmarkedet	2 008 337	3 280	0	2 317	4 774	2 644	13 015	104 676	5 016	101 066
<b>Totalt</b>	<b>7 035 574</b>	<b>6 585</b>	<b>2 086</b>	<b>2 569</b>	<b>13 132</b>	<b>9 578</b>	<b>33 950</b>	<b>111 754</b>	<b>19 649</b>	<b>108 360</b>

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

2024										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	5 081 460	-703	-2 734	-2 536	245 903	1 409	-15	-7	0	5 322 778
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Primærnæringer	214 015	-240	-564	-1 701	17 624	15	-6	-4	-11	229 128
Industri og bergverk	111 162	-111	-39	0	11 671	0	-4	-25	0	122 653
Kraftforsyning	10 383	-1	0	0	1 633	436	0	0	0	12 451
Bygg og anleggsvirksomhet	225 440	-276	-316	-3 759	31 727	5 572	-25	-14	-71	258 279
Varehandel	63 953	-120	-45	-388	12 735	13 071	-6	-48	0	89 153
Transport	51 551	-15	0	-952	5 446	3 713	-1	-4	0	59 739
Overnattings- og serveringsvirksomhet	90 464	-54	-503	-40	2 236	146	-1	0	0	92 248
Informasjon og kommunikasjon	1 374	-2	0	0	20	111	0	0	0	1 502
Omsetning og drift av fast eiendom	1 209 829	-981	-6 481	-68 137	33 823	2 138	-35	-27	-57	1 170 072
Tjenesteytende virksomhet	125 737	-41	-29	0	123 962	1 273	-1	-24	0	250 876
<b>Sum</b>	<b>7 185 368</b>	<b>-2 544</b>	<b>-10 712</b>	<b>-77 512</b>	<b>486 780</b>	<b>27 885</b>	<b>-94</b>	<b>-153</b>	<b>-139</b>	<b>7 608 880</b>

2023										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	5 048 172	-919	-3 425	-4 185	266 123	18 715	-117	-25		5 324 339
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Primærnæringer	193 166	-268	-411	-3 275	14 491	15	-9	-1	-26	203 682
Industri og bergverk	106 805	-131	-76	0	20 111	0	-37	-1	0	126 671
Kraftforsyning	11 346	-1	0	0	1 650	436	0	0	0	13 431
Bygg og anleggsvirksomhet	276 357	-694	-305	-1 399	18 129	6 623	-158	-85	0	298 468
Varehandel	76 163	-138	-462	0	14 200	12 780	-12	-14	0	102 517
Transport	52 857	-37	-30	0	2 524	3 655	-2	-3	0	58 964
Overnattings- og serveringsvirksomhet	91 266	-137	-37	0	1 217	146	-1	-1	0	92 453
Informasjon og kommunikasjon	1 604	-4	0	0	10	111	0	0	0	1 721
Omsetning og drift av fast eiendom	1 040 195	-1 447	-2 726	-44 695	15 999	1 418	-9	-17	-3	1 008 715
Tjenesteytende virksomhet	171 595	-91	-73	0	43 691	1 841	-7	-8	0	216 948
<b>Sum</b>	<b>7 069 526</b>	<b>-3 867</b>	<b>-7 545</b>	<b>-53 554</b>	<b>398 145</b>	<b>45 740</b>	<b>-352</b>	<b>-155</b>	<b>-29</b>	<b>7 447 909</b>



## Note 11 Nedskrivinger og tap

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- 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

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	919	3 424	4 185	8 528
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	645	-589	-56	0
Overføringer til steg 2	-92	92	0	0
Overføringer til steg 3	0	-83	83	0
Netto endring	-823	620	-2 079	-2 282
Endringer som følge av nye eller økte utlån	233	185	97	515
Utlån som er fraregnet i perioden	-179	-917	-3 219	-4 315
Andre justeringer	0	0	3 526	3 526
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>703</b>	<b>2 733</b>	<b>2 536</b>	<b>5 972</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	4 574 349	451 182	22 641	5 048 172
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	153 324	-153 156	-168	0
Overføringer til steg 2	-205 985	205 985	0	0
Overføringer til steg 3	-268	-4 810	5 078	0
Netto endring	-86 137	-17 005	206	-102 936
Nye utlån utbetalt	1 342 026	38 417	2 769	1 383 212
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 106 037	-122 667	-18 284	-1 246 989
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>4 671 271</b>	<b>397 947</b>	<b>12 242</b>	<b>5 081 460</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2 945	4 121	49 371	56 437
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	546	-546	0	0
Overføringer til steg 2	-630	630	0	0
Overføringer til steg 3	-112	-459	572	0
Netto endring	-916	4 744	29 756	33 584
Endringer som følge av nye eller økte utlån	488	1 080	0	1 568
Utlån som er fraregnet i perioden	-478	-1 591	-2 694	-4 764
Andre justeringer	0	0	-2 029	-2 029
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>1 841</b>	<b>7 979</b>	<b>74 977</b>	<b>84 796</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1 581 702	325 581	114 070	2 021 353
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	52 934	-52 934	0	0
Overføringer til steg 2	-267 082	267 082	0	0
Overføringer til steg 3	-17 848	2 159	15 689	0
Netto endring	55 527	-13 496	-4 428	37 602
Nye utlån utbetalt	343 472	51 095	0	394 567
Utlån som er fraregnet i perioden	-225 284	-119 598	-4 731	-349 614
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>1 523 421</b>	<b>459 889</b>	<b>120 599</b>	<b>2 103 908</b>

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	349	155	29	533
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15	-15	0	0
Overføringer til steg 2	-124	124	0	0
Overføringer til steg 3	-5	-7	12	0
Netto endring	-148	-92	98	-142
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	53	15	0	68
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-46	-28	0	-74
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2024</b>	<b>94</b>	<b>153</b>	<b>139</b>	<b>385</b>

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	424 937	18 564	382	443 883
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5 685	-5 685	0	0
Overføringer til steg 2	-57 531	57 531	0	0
Overføringer til steg 3	-1 517	-1 598	3 115	0
Netto endring	51 003	-35 684	2 138	17 456
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	120 604	3 414	0	124 019
Engasjement som er fraregnet i perioden	-65 857	-4 833	0	-70 690
<b>Brutto engasjement pr. 31.12.2024</b>	<b>477 324</b>	<b>31 709</b>	<b>5 635</b>	<b>514 668</b>

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1 290	2 796	28 583	32 669
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	585	-585	0	0
Overføringer til steg 2	-116	116	0	0
Overføringer til steg 3	-24	-20	44	0
Netto endring	-957	1 412	-3 409	-2 954
Endringer som følge av nye eller økte utlån	385	442	95	921
Utlån som er fraregnet i perioden	-245	-736	-21 127	-22 108
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>919</b>	<b>3 424</b>	<b>4 185</b>	<b>8 528</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	53 585	37 240
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	26 583	3 000
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3 717	51 671
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-3 464	-4 150
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2 769	-34 176
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>77 651</b>	<b>53 585</b>

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1 648	12 135	8 325	22 109
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3 293	-1 093	-2 200	0
Overføringer til steg 2	-244	1 144	-900	0
Overføringer til steg 3	-1	-2 674	2 675	0
Netto endring	-2 686	-4 895	40 803	33 222
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 204	1 525	972	3 700
Utlån som er fraregnet i perioden	-269	-2 022	-304	-2 594
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>2 945</b>	<b>4 121</b>	<b>49 371</b>	<b>56 437</b>

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1 351 962	501 138	27 821	1 880 921
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	147 031	-127 521	-19 510	0
Overføringer til steg 2	-125 807	148 920	-23 113	0
Overføringer til steg 3	-1 581	-91 418	92 999	0
Netto endring	1 105	-83 532	68 104	-14 324
Nye utlån utbetalt	423 583	98 052	972	522 607
Utlån som er fraregnet i perioden	-214 591	-120 058	-33 203	-367 852
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>1 581 702</b>	<b>325 581</b>	<b>114 070</b>	<b>2 021 353</b>

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	201	78	332	610
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	17	-17	0	0
Overføringer til steg 2	-14	14	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	109	77	-303	-117
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	55	17	0	72
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-19	-14	0	-33
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>	<b>349</b>	<b>155</b>	<b>29</b>	<b>533</b>

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	382 251	51 497	1 024	434 772
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	40 974	-40 965	-15	-6
Overføringer til steg 2	-14 137	14 152		15
Overføringer til steg 3	-386	0	386	0
Netto endring	-20 046	-4 416	20	-24 442
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	98 210	3 220	0	101 430
Engasjement som er fraregnet i perioden	-61 929	-4 924	-1 023	-67 876
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023</b>	<b>424 937</b>	<b>18 564</b>	<b>391</b>	<b>443 892</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	53 585	37 240
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	26 583	3 000
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3 717	51 671
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-3 464	-4 150
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2 769	-34 176
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>77 651</b>	<b>53 585</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	23 957	17 164
Endring i perioden i steg 3 på garantier	110	-303
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1 844	-6 460
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	7 835	28 233
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	26	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-308	-702
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>33 464</b>	<b>37 932</b>

## Note 12 Store engasjement

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 10,99 % (2023: 10,59 %) av brutto engasjement.

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

Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 9,8 % av kjernekapital.

	2024	2023
<b>10 største engasjement</b>	<b>845 994</b>	<b>795 986</b>
Totalt brutto engasjement	7 700 034	7 513 411
<b>i % brutto engasjement</b>	<b>10,99 %</b>	<b>10,59 %</b>
Kjernekapital	1 195 802	907 640
<b>i % kjernekapital</b>	<b>70,75 %</b>	<b>87,70 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>9,79 %</b>	<b>14,12 %</b>

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



## Note 13 Sensitivitet

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	2 705 048	2 208 101	2 219 569	2 834 479	2 547 423	4 278 264	4 642 865	1 258 913	3 410 632
Steg 2	10 085 181	12 660 772	10 930 034	10 655 569	9 412 868	16 694 208	12 896 597	7 879 760	12 778 421

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

2023									
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	4 086 880	3 107 041	3 307 588	4 329 903	3 805 335	5 873 176	7 005 977	2 020 672	-
Steg 2	7 701 096	7 750 227	7 880 017	8 185 587	7 125 277	15 412 458	10 292 080	5 415 206	-

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

#### Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

#### Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

#### Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

#### **Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %**

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

#### **Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100%**

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

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

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

## Note 14 Likviditetsrisiko

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
Kontanter og kontantekvivalenter	6 388						6 388
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	141 921						141 921
Netto utlån til og fordringer på kunder	732 661	546	13 817	229 511	6 118 065	0	7 094 600
Rentebærende verdipapirer	0	0	70 642	810 607	4 040	0	885 289
Øvrige eiendeler (aksjer)						315 089	315 089
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>880 970</b>	<b>546</b>	<b>84 459</b>	<b>1 040 119</b>	<b>6 122 105</b>	<b>315 089</b>	<b>8 443 287</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	901	1 383	3 849	101 749	0	0	107 883
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 533 258	3 407	300	2 697	100	0	5 539 763
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	92 490	156 393	1 347 098	0	0	1 595 981
Øvrig gjeld							0
Ansvarlig lånekapital	2 265	0	6 442	149 213	0	0	157 920
Fondsobligasjonskapital som EK	0	1 909	5 524	117 284	0	0	124 717
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	538 780						538 780
							0
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>6 075 205</b>	<b>99 189</b>	<b>172 508</b>	<b>1 718 042</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>8 065 044</b>
<b>Finansielle derivater</b>							
Kontraktmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktmessige kontantstrømmer inn		255	765	4 845			5 865
2023							
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						7 633	7 633
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						105 475	105 475
Netto utlån til og fordringer på kunder	990	261	4 832	250 653	6 747 825		7 004 561
Rentebærende verdipapirer	4 690	5 162	92 974	740 418			843 244
Aksjer og andeler						358 576	358 576
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>5 680</b>	<b>5 423</b>	<b>97 806</b>	<b>991 071</b>	<b>6 747 825</b>	<b>471 684</b>	<b>8 319 489</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	1 703			100 000			101 703
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 279 524		383 969			3 983 313	5 646 806
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	9 898		200 000	1 150 000			1 359 898
Øvrig gjeld						50 377	50 377
Ansvarlig lånekapital	777		80 000				80 777
Fondsobligasjonskapital som EK			60 000				60 000
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>1 291 902</b>	<b>0</b>	<b>723 969</b>	<b>1 250 000</b>	<b>0</b>	<b>4 033 690</b>	<b>7 299 561</b>

## Note 15 Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 3,2 mill. kr og har ingen eiendeler- eller gjeldsposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024.

## Note 16 Kursrisiko

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



## Note 17 Renterisiko

2024							
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	3 142	0	0	0	0	3 246	6 388
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	141 921	0	0	0	0	0	141 921
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	7 009 665	0	84 935	0	0	7 094 600
Obligasjoner, sertifikat og lignende	201 398	641 441	42 450	0	0	0	885 289
Finansielle derivater	0	1 407	0	- 162	0	0	1 245
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	345 258	345 258
<b>Sum eiendeler</b>	<b>346 461</b>	<b>7 652 512</b>	<b>42 450</b>	<b>84 773</b>	<b>0</b>	<b>348 504</b>	<b>8 474 701</b>
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	901	100 807	0	0	0	0	101 708
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	5 309 891	229 872	0	0	0	5 539 763
Obligasjonsgjeld	0	1 433 777	0	0	0	0	1 433 777
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	58 553	58 553
Ansvarlig lånekapital	121 952	0	0	0	0	0	121 952
<b>Sum gjeld</b>	<b>122 853</b>	<b>6 844 475</b>	<b>229 872</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 553</b>	<b>7 255 753</b>
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>223 608</b>	<b>808 037</b>	<b>-187 422</b>	<b>84 773</b>	<b>0</b>	<b>289 952</b>	<b>1 218 948</b>

2023							
Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	7 633	7 633
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	105 475	0	0	0	0	0	105 475
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	6 977 982	0	24 907	1 672	0	7 004 561
Obligasjoner, sertifikat og lignende	196 486	626 334	0	20 422	0	0	843 242
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	394 661	394 661
<b>Sum eiendeler</b>	<b>301 961</b>	<b>7 604 316</b>	<b>0</b>	<b>45 329</b>	<b>1 672</b>	<b>402 295</b>	<b>8 355 573</b>
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	901	100 802	0	0	0	0	101 703
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	5 424 671	0	224 778	0	0	5 649 449
Obligasjonsgjeld	0	1 419 898	0	0	0	0	1 419 898
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	50 377	50 377
Ansvarlig lånekapital	0	80 777	0	0	0	0	80 777
<b>Sum gjeld</b>	<b>901</b>	<b>7 026 148</b>	<b>0</b>	<b>224 778</b>	<b>0</b>	<b>50 377</b>	<b>7 302 204</b>
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>301 060</b>	<b>578 168</b>	<b>0</b>	<b>-179 449</b>	<b>1 672</b>	<b>351 918</b>	<b>1 053 369</b>

Renterisiko pr. 31.12.2024			
Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån til kunder med flytende rente	7 009 665	0,15	(10 514,5)
Utlån til kunder med rentebinding	84 935	0,63	(535,1)
Rentebærende verdipapirer	885 289	0,18	(1 593,5)
Øvrige rentebærende eiendeler	145 063	0,01	(14,5)
Gjeld			
Flytende innskudd	5 309 891	0,15	7 964,8
Innskudd med rentebinding	229 872	0,50	1 149,4
Verdipapirgjeld	1 555 729	0,25	3 889,3
Øvrig rentebærende gjeld	101 708	0,25	254,3
Utenom balansen			-
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	79 500	0,25	198,8
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
<b>Sum renterisiko</b>			<b>798,9</b>

### 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 0,8 millioner kroner.

## Note 18 Netto renteinntekter

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	4 576	4 281		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	454 977	379 493		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	49 197	32 511		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	321	0		
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>509 071</b>	<b>416 285</b>		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	6 099	5 309	6,00 %	4,89 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	205 435	157 518	3,67 %	2,78 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	76 494	60 078	5,68 %	4,81 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	7 899	4 778	7,79 %	5,92 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	4 572	4 513	-	-
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>300 499</b>	<b>232 197</b>		
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>208 572</b>	<b>184 088</b>		

## Note 19 Segmentinformasjon

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

RESULTAT	2024				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>116 619</b>	<b>89 225</b>	<b>2 728</b>	<b>208 572</b>	<b>110 974</b>	<b>71 755</b>	<b>1 359</b>	<b>184 088</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			8 410	8 410			12 545	12 545
Netto provisjonsinntekter			48 809	48 809			39 426	39 426
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			2 833	2 833			10 285	10 285
Andre driftsinntekter			1 204	1 204			685	685
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>61 256</b>	<b>61 256</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62 940</b>	<b>62 940</b>
Lønn og personalkostnader			60 665	60 665			56 182	56 182
Andre driftskostnader			46 512	46 512			53 630	53 630
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			1 789	1 789			1 903	1 903
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108 967</b>	<b>108 967</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>111 715</b>	<b>111 715</b>
Tap på utlånsengasjement og garantier	1 437	32 027	0	33 464	4 348	40 370	0	44 718
<b>Resultat før skatt</b>	<b>115 182</b>	<b>57 198</b>	<b>-44 983</b>	<b>127 397</b>	<b>106 626</b>	<b>31 385</b>	<b>-47 416</b>	<b>90 595</b>
<b>BALANSETALL</b>								
Netto utlån til og fordringer på kundar	5 075 488	2 019 112		7 094 600	5 039 643	1 964 918		7 004 561
Innskudd fra kunder	3 617 805	1 921 959		5 539 763	3 619 931	2 029 518		5 649 449

## Note 20 Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	657	695
Verdipapirforvaltning	9 052	6 660
Betalingsformidling	8 617	7 062
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	15 650	10 729
Formidlingsprovisjoner	982	420
Forsikringstjenester	18 613	14 571
Andre provisjons- og gebyrinntekter	46	2 508
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>53 617</b>	<b>42 645</b>

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	0	3
Betalingsformidling	2 574	1 344
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 234	1 872
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>4 807</b>	<b>3 219</b>

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2024	2023
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	1 532	2 251
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	176	7 923
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-651	-317
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1 776	428
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>2 833</b>	<b>10 285</b>

Andre driftsinntekter	2024	2023
Leieinntekter faste eiendomer	514	567
Andre driftsinntekter	690	118
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>1 204</b>	<b>685</b>

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8 410	12 545
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>8 410</b>	<b>12 545</b>



## Note 21 Lønn og andre personalkostnader

	2024	2023
Lønn	43 271	38 521
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	8 862	8 418
Pensjoner	4 554	3 799
Sosiale kostnader	3 978	5 443
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>60 665</b>	<b>56 182</b>

De fleste ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Øvrige inngår ennå i den gamle ytelsesbaserte ordningen.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

2024				
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Tone Hammer	1 438	-	210	1 991

2024				
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Hans Arvid Kosberg	1 431	-	217	994
Christina Nilssen Borgos	1 122		129	5 661
Atle Morken	419		63	2 539
Svein Arne Strømsnes	1 010		149	335

2024				
Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
John Birger Tronsaune	Leder	188	-	-
Trygve Rolseth	Nestleder	147		
Siri Fürst		120		
May Lisbeth Hamland		124		3 717
Lillian Sandnes		114		
Frode Skogås		110		
Gry Krokstad	Ansattevalgt	114		6 312
Bente Lillestøl	Varamedlem	25		2 380
Lillian Bendos	Ansattevalgt varamedlem	102		

2023				
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Hans Arvid Kosberg	1238	-	167	1126

2023				
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Christina Nilssen Borgos	910	-	109	5 791
Geir Åge Rognes	886		143	1 074
Erland Sjøvold	1 050		128	3 630
Trine Lise Ekker	470		48	4 342
Robert Holm	383		35	4 427

2023				
Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
John Birger Tronsaune	Leder	190	-	-
Trygve Rolseth	Nestleder	180		
Nils Martin Tidemann		104		3 607
Lillian Sandnes		114		
May Lisbeth Hamland		134		
Siri Fürst		141		
Gry Krokstad	Ansattevalgt	81		6 005
Frode Skogås	Varamedlem	122		
Lillian Bendos	Ansattevalgt varamedlem	114		

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 15.000 pluss kr. 2.000 pr. møte.

Banksjef har en plikt til å fratre stillingen ved fylte 65 år, og uten avtale om kompensasjon for tidlig pensjonering. Det er 6 mnd. gjensidig oppsigelsestid. Banksjef har innskudsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken. Dersom styret ber banksjef om å fratre sin stilling, har banksjefen rett på etterlønn i 12 mnd. fra det tidspunktet hun fratrer.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024

52,7

## Note 22 Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2024	2023
Kjøp eksterne tjenester	5 487	4 416
IT kostnader	9 174	9 176
EikaGruppen/tjenester fra Eika	14 979	12 594
Konverteringskostnad	0	6 467
Kostnader lokaler	2 787	3 710
Tap og svindel	863	1 407
Markedsføring	5 189	4 814
Ekstern revisor	1 724	1 949
Andre driftskostnader	4 034	6 725
Formuesskatt	2 275	2 372
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>46 512</b>	<b>53 630</b>
<b>Honorar til ekstern revisor</b>		
Lovpålagt revisjon, RSM AS	375	
Lovpålagt revisjon, Revisorkonsult AS	401	675
Merarbeid revisjon, Revisorkonsult AS	1 310	1 167
Andre attestasjonstjenester/konsulentbistand	460	106

## Note 23 Skatter

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	127 397	90 595
Permanente forskjeller	- 7 914	- 7 826
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 6 713	- 4 649
Endring i midlertidige forskjeller	- 75	- 18 907
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>112 695</b>	<b>59 213</b>
<b>Betalbar skatt</b>	<b>28 174</b>	<b>14 803</b>
<b>Årets skattekostnad</b>		
Betalbar inntektsskatt	28 175	14 803
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	- 442	-
Endring utsatt skatt over resultatet	19	4 727
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 10	138
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>27 742</b>	<b>19 669</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>127 397</b>	<b>90 595</b>
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	31 849	22 649
Permanente forskjeller	- 1 979	- 1 957
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 678	- 1 162
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	- 442	-
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 10	138
<b>Skattekostnad</b>	<b>27 741</b>	<b>19 669</b>
Effektiv skattesats (%)	22 %	22 %
<b>Endring balanseført utsatt skatt</b>		
Balanseført utsatt skatt 01.01	1 244	6 413
Resultatført i perioden	- 19	- 4 727
Skatt på verdiendringer over Andre inntekter og kostnader	1 010	- 442
<b>Balanseført utsatt skatt 31.12</b>	<b>2 235</b>	<b>1 244</b>
<b>Utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	1 321	1 392
Pensjonsforpliktelse	567	- 442
Finansielle derivat	- 297	-
Leieavtaler	11	-
Avsetning til forpliktelser	769	683
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 136	- 389
<b>Sum utsatt skatt</b>	<b>2 235</b>	<b>1 244</b>
<b>Resultatført utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	70	- 3
Pensjonsforpliktelse	- 271	1 392
Finansielle derivat	298	-
Andre finansielle instrumenter	- 252	1 312
Avsetning til forpliktelser	174	2 025
<b>Sum endring utsatt skatt</b>	<b>19</b>	<b>4 727</b>

## Note 24 Kategorier av finansielle instrumenter

2024						
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>						
Kontanter og kontantekvivalenter	6 388					6 388
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	141 921					141 921
Utlån til og fordringer på kunder	7 094 600					7 094 600
Rentebærende verdipapirer		885 289				885 289
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning				305 861		305 861
Finansielle derivater		1 245				1 245
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>7 242 909</b>	<b>886 534</b>	<b>0</b>	<b>305 861</b>	<b>0</b>	<b>8 435 304</b>
<b>Finansiell gjeld</b>						
Innlån fra kredittinstitusjoner	101 708					101 708
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 539 763					5 539 763
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 433 777					1 433 777
Ansvarlig lånekapital	121 952					121 952
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>7 197 201</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 197 201</b>
<b>2023</b>						
Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>						
Kontanter og kontantekvivalenter	7 633					7 633
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	105 475					105 475
Utlån til og fordringer på kunder	7 004 561					7 004 561
Rentebærende verdipapirer		843 242				843 242
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		40 823		317 753		358 576
Finansielle derivater		0				0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>7 117 669</b>	<b>884 065</b>	<b>0</b>	<b>317 753</b>	<b>0</b>	<b>8 319 488</b>
<b>Finansiell gjeld</b>						
Innlån fra kredittinstitusjoner	101 703					101 703
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 649 449					5 649 449
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 359 898					1 359 898
Ansvarlig lånekapital	80 777					80 777
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>7 191 827</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 191 827</b>

## Note 25 Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	6 388	6 388	7 633	7 633
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	141 921	141 921	105 475	105 475
Utlån til og fordringer på kunder	7 094 600	7 094 600	7 004 561	7 004 561
Finansielle derivater	1 245	1 245	0	0
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>7 244 154</b>	<b>7 244 154</b>	<b>7 117 669</b>	<b>7 117 669</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Innlån fra kredittinstitusjoner	101 708	101 708	101 703	101 703
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 539 763	5 539 763	5 649 449	5 649 449
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 433 777	1 433 458	1 359 898	1 359 898
Ansvarlig lånekapital	121 952	122 854	80 777	80 777
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>7 197 201</b>	<b>7 197 783</b>	<b>7 191 827</b>	<b>7 191 827</b>

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	
<b>2024</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		885 289		885 289
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2 739	303 122	305 861
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>888 028</b>	<b>303 122</b>	<b>1 191 150</b>

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

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	304 743	0
Realisert gevinst resultatført	217	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	-23	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-9 661	0
Investering	9 538	0
Salg	-1 692	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>303 122</b>	<b>0</b>

2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		843 242		843 242
Fondsandeler til virkelig verdi over resultatet		40 823		40 823
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		3 348	304 743	308 091
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>887 413</b>	<b>304 743</b>	<b>1 192 156</b>



	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	266 884	0
Realisert gevinst resultatført	1751	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	-145	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	37 932	0
Investering		0
Salg	-1 679	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>304 743</b>	<b>0</b>

			2024 Kursendring	
<b>Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3</b>				
	<b>-20 %</b>	<b>-10 %</b>	<b>10 %</b>	<b>20 %</b>
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	242 498	272 810	333 434	363 746
<b>Sum eiendeler</b>	<b>242 498</b>	<b>272 810</b>	<b>333 434</b>	<b>363 746</b>

			2023 Kursendring	
<b>Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3</b>				
	<b>-20 %</b>	<b>-10 %</b>	<b>10 %</b>	<b>20 %</b>
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	243 794	274 269	335 217	365 692
<b>Sum eiendeler</b>	<b>243 794</b>	<b>274 269</b>	<b>335 217</b>	<b>365 692</b>

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Pr. 31.12.24 er omsetningskurs ved rettet emisjon i oktober 2024 lagt til grunn. Omsetningskursen var lik verdien av egenkapitalen pr. aksje pr. 30.09.24.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 284,9 mill. kroner av totalt 303,1 mill. kroner i nivå 3.

## Note 26 Rentebærende verdipapirer

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke	358 537	360 932	360 932
Bank og finans	77 229	77 839	77 839
Obligasjoner med fortrinsrett	432 093	434 861	434 861
Industri	11 400	11 657	11 657
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>879 259</b>	<b>885 289</b>	<b>885 289</b>
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	190 038	191 576	191 576
Kommune / fylke	79 776	80 906	80 906
Bank og finans	56 693	57 394	57 394
Obligasjoner med fortrinsrett	475 695	477 219	477 219
Industri	35 993	36 147	36 147
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>838 195</b>	<b>843 242</b>	<b>843 242</b>
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

## Note 27 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Eierandel	2024		Bokført verdi	2023		Bokført verdi
			Antall	Kostpris		Antall	Kostpris	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				879 259	885 289		838 195	843 242
<b>Aksjer/egenkapitalbevis</b>								
Sum aksjer/egenkapitalbevis				0	0		0	0
<b>Aksje- og pengemarkedsfond</b>								
DNB Global Treasure	916476043						39 348	40 823
Sum aksje- og pengemarkedsfond				0	0		39 348	40 823
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				0	0		39 348	40 823
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				879 259	885 289		877 543	884 065

## Note 28 Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

	Orgnummer	Eierandel	2024			Mottatt utbytte	2023			Bokført verdi	Mottatt utbytte
			Antall	Kostpris	Bokført verdi		Eierandel	Antall	Kostpris		
<b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b>											
Eika Boligkreditt AS	885621252		27 869 498	117 398	113 799	0	25 660 581	108 207	109 633	139	
VBB AS	921859708		2 958	10 984	14 871	0	2 958	10 984	14 871		
Eiendomskreditt AS	979391285			0	0	135	11 000	1 153	1 153		
Eika Gruppen AS	979319568		572 288	44 251	171 114	7 440	572 288	44 251	175 120	11 732	
Kvinesdal Sparebank	937894805		17 732	1 773	2 057	133	-	17 732	1 773	1 773	89
Tolga Os Sparebank	816793432		6 500	683	683	59	-	6 500	683	683	49
Haltdalen Sparebank	837902622		-	-	-	68	-	8 500	893	893	55
Ren Røros as	915591302		5	-	-	2	-	5			
Røros Næringshage AS	989618660		200	200	200	-	-	200	200	200	
Faktoring Finans AS	991446508		251	4 560	3 138	-	-	251	4 560	3 765	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi</b>				<b>179 849</b>	<b>305 861</b>	<b>7 836</b>		<b>172 703</b>	<b>308 091</b>	<b>12 063</b>	

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	308 091	270 233
Tilgang	9 538	3 462
Avgang	-2 607	-3 251
Realisert gevinst/tap	239	-140
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-23	-145
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-9 376	37 932
<b>Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>305 861</b>	<b>308 091</b>

## Note 29 Finansielle derivater

Banken har utlån med fastrente på 79,5 millioner kroner, som er sikret med rentebytteavtaler der banken betaler 3 mnd NIBOR og en margin i bytte mot fastrente. Rentebytteavtalene er vurdert til virkelig verdi i balansen, og verdiendringen inngår i resultatregnskapet under posten "Netto verdiendring og gevinst/(tap) på valuta og finansielle instrument".

	2024		2023	
	Nominell verdi	Netto markedsverdi	Nominell verdi	Netto markedsverdi
Renteswaper med netto positiv markedsverdi	79 500	80 755	-	-
Renteswaper med netto negativ markedsverdi				

## Note 30 Konsernselskap og tilknyttede selskaper

2024							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40 %			623	4 072
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	200	100 %			150	1 106
Røros Vekst AS	960528859	204 677	22 %			-689	4 050
<b>Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap</b>							<b>9 228</b>

2023							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel -kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Røros Tomteselskap AS	929357787	4	40 %	-		(309)	3 048
Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS	988591270	200	100 %	500,00		(399)	1 875
Røros Vekst AS	960528859	204 677	22 %	-		(72)	4 739
<b>Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap</b>							<b>9 662</b>



## Note 31 Varige driftsmidler

	Utstyr og transportmidler	Fast eiendom	Teknisk anlegg	Bruksrett- eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	34 956	39 130	15 032	3 180	92 298
Tilgang	51	2 662			2 713
Avgang til kostpris					0
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2024	35 007	41 792	15 032	3 180	95 011
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2024	33 072	24 234	13 962	2 643	73 910
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2024</b>	<b>1 935</b>	<b>17 558</b>	<b>1 070</b>	<b>537</b>	<b>21 101</b>
Kostpris pr. 01.01.2023	34 572	39 130	15 032	3 180	91 915
Tilgang	515				515
Avgang til kostpris	-384				-384
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2023	34 956	39 130	15 032	3 180	92 298
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2023	32 777	23 720	13 699	1 925	72 120
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2023</b>	<b>2 179</b>	<b>15 410</b>	<b>1 333</b>	<b>1 255</b>	<b>20 178</b>
Avskrivinger 2023	615	568	153	567	1 903
Avskrivinger 2024	295	514	263	718	1 790
Levetid	0% - 25%	2 %	10%-20%	22 %	

## Note 32 Andre eiendeler

	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	2 235	1 244
Opptjente, ikke motatte inntekter	-	
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	5 385	1 508
Overtatte eiendeler	-	
Andre eiendeler	1 449	13 156
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>9 069</b>	<b>15 908</b>

## Note 33 Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	50 000	50 000	50 000	3m Nibor + 62 bp
Kredittforeningen for sparebanker	11.05.2022	11.05.2026	50 000	50 000	50 000	3m Nibor + 84 bp
Påløpte renter KFS				807	802	
Øvrige innskudd				901	901	
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>				<b>101 708</b>	<b>101 703</b>	

## Note 34 Innskudd og andre innlån fra kunder

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 539 763	5 649 449
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>5 539 763</b>	<b>5 649 449</b>
<b>Innskudd fordelt på geografiske områder</b>		
Nærområdet (Trøndelag)	2 569 087	2 426 685
Utenfor nærområdet	2 916 463	3 168 858
Utlandet	54 214	53 906
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>5 539 763</b>	<b>5 649 449</b>
<b>Innskuddsfordeling</b>		
Personkunder	3 617 805	3 619 445
Primærnæringer	61 961	58 113
Industri og bergverk	50 598	41 296
Kraftforsyning	12 377	8 316
Bygg og anleggsvirksomhet	98 446	168 913
Varehandel	107 929	108 986
Transport	45 544	51 623
Overnattings- og serveringsvirksomhet	32 977	31 822
Informasjon og kommunikasjon	104 206	108 468
Omsetning og drift av fast eiendom	337 508	389 410
Tjenesteytende virksomhet	1 070 412	1 063 057
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>5 539 763</b>	<b>5 649 449</b>

## Note 35 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
NO0010852726	21.05.2019	21.05.2024	200 000		200 000	3m Nibor + 70 bp
NO0010874167	03.02.2020	03.02.2025	72 000	72 614	250 000	3m Nibor + 66 bp
NO0010923006	04.02.2021	04.02.2026	250 000	252 047	250 000	3m Nibor + 60 bp
NO0012811852	17.01.2023	04.02.2027	200 000	202 069	150 000	3m Nibor + 113 bp
NO0012811860	18.01.2023	04.02.2028	200 000	202 252	150 000	3m Nibor + 119 bp
NO0012933557	01.06.2023	01.09.2027	200 000	201 464	150 000	3m Nibor + 128 bp
NO0012948977	27.06.2023	04.09.2026	200 000	201 099	200 000	3m Nibor + 128 bp
NO0013314021	14.08.2024	14.02.2029	200 000	201 677		3m Nibor + 87 bp
NO0013409797	20.11.2024	20.11.2025	100 000	100 554		3m Nibor + 37 bp
Påløpt ikke kapitalisert rente				-	9 898	
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>1 433 777</b>	<b>1 359 898</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>						
NO0010851074	08.05.2019	08.05.2029	80 000		80 777	3m Nibor + 190 bp
NO0013198408	11.04.2024	11.10.2034	120 000	121 952		3m Nibor + 252 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>121 952</b>	<b>80 777</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 359 898	273 879	200 000	0	1 433 777
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>1 359 898</b>	<b>273 879</b>	<b>200 000</b>	<b>0</b>	<b>1 433 777</b>
Ansvarlig lånekapital	80 777	121 952	80 777	0	121 952
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>80 777</b>	<b>121 952</b>	<b>80 777</b>	<b>0</b>	<b>121 952</b>

## Note 36 Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjonsforpliktelser

	2024	2023
<b>Annen gjeld</b>		
Påløpte kostnader	9 770	11 567
Betalingsformidling	2 287	2 293
Skattetrekk	2 403	2 226
Arbeidsgiveravgift/Finansskatt	3 008	3 276
Leverandørgjeld	2 984	3 529
Annen gjeld	2 021	2 040
Avsatt til gaver	2 136	5 738
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>24 609</b>	<b>30 669</b>

	2024	2023
<b>Avstemming av netto gjeld</b>		
Kontanter og kontantekvivalenter	3 247	4 318
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	145 065	105 475
Innlån fra finansieringsaktiviteter	1 535 485	1 461 601
Leieforpliktelser	583	1 344
<b>Netto gjeld</b>	<b>1 684 380</b>	<b>1 572 739</b>
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	148 312	109 793
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	1 536 068	1 462 945
<b>Netto gjeld</b>	<b>1 684 380</b>	<b>1 572 739</b>

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	Sum
<b>Netto gjeld 01.01.2023</b>	<b>1 142 045</b>	<b>1 855</b>	<b>1 143 900</b>	<b>77 344</b>	<b>88 881</b>	<b>166 225</b>
Kontantstrømmer	217 853	-511	217 342	-74 029	13 597	-60 432
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer			0			0
<b>Netto gjeld 31.12.2023</b>	<b>1 359 898</b>	<b>1 344</b>	<b>1 361 242</b>	<b>3 315</b>	<b>102 478</b>	<b>105 793</b>
Kontantstrømmer	73 885		73 885	3 073	39 443	42 516
Anskaffelser - leieforpliktelser		-761	-761			0
Andre endringer			0			0
<b>Netto gjeld 31.12.2024</b>	<b>1 433 783</b>	<b>583</b>	<b>1 434 366</b>	<b>6 388</b>	<b>141 921</b>	<b>148 309</b>

Pensjonsforpliktelser	2024	2023
<b>Bokførte pensjonsforpliktelser</b>		
Kollektiv ytelsesbasert ordning	3 077	1 992
<b>Sum pensjonsforpliktelser</b>	<b>3 077</b>	<b>1 992</b>



## Note 37 Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
NO0010867807	04.11.2019	04.11.2024	60 000		60 000	3m Nibor + 365 bp
NO0013320085	27.08.2024	27.11.2029	90 000	90 000		3m Nibor + 360 bp
Fondsobligasjonskapital				<b>90 000</b>	<b>60 000</b>	

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

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

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Fondsobligasjonskapital	60 000	90 000	60 000	0	90 000
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>	<b>60 000</b>	<b>90 000</b>	<b>60 000</b>	<b>0</b>	<b>90 000</b>

## Note 38 Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.12.2024 kr. 70.000.000 fordelt på 700.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

### Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i fordeling egenkapital pr. 31.12.23, tilsvarende for 2023 med utgangspunkt i egenkapital 31.12.22.

Eierandelsbrøk	2024	2023
EK-bevis	70 000	70 000
Overkursfond	229	229
Utjevningsfond	3 601	3 729
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>73 830</b>	<b>73 958</b>
Sparebankens fond	833 478	774 368
Gavefond		
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>833 478</b>	<b>774 368</b>
Fond for urealisert gevinst	135 534	97 603
Fond for vurderingsforskjeller	4 438	5 218
Fondsobligasjon	60 000	60 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	6 090	8 050
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1 113 369</b>	<b>1 019 197</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>8,14 %</b>	<b>8,72 %</b>
<b>Utbytte</b>		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	10,00	8,70
Samlet utbytte	7 000	6 090

### Markedsinformasjon

Det er omsatt 41.622 egenkapitalbeviset gjennom året. Siste omsetning i 2024 er gjort på kurs kr. 115,-. Ligningsverdi 31.12.2024 pr. egenkapitalbevis er kr. 115,-.

### 20 største egenkapitalbevisiere

31.12.2024			
Navn		Beholdning	Eierandel
Per Magne Langen (Dødsbo)		30 700	4,39 %
Frian AS		25 100	3,59 %
Jan Tamnes		19 900	2,84 %
Fevang AS		18 467	2,64 %
Liv Marie Engan		17 300	2,47 %
Per Arne Utne		16 600	2,37 %
Byehjørnet AS		16 500	2,36 %
Trygve Kristian Størseth		14 000	2,00 %
Kikamo AS		13 074	1,87 %
Petter Harolf Kristiansen		13 000	1,86 %
Vibe Eiendom AS		12 870	1,84 %
Marit Lorck Strøm		12 600	1,80 %
A1 Holding AS		12 100	1,73 %
Bjørn Kosberg		10 767	1,54 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg		8 700	1,24 %
Torhild Geitle		8 700	1,24 %
Sandkjernan Utbygging AS		8 700	1,24 %
Arnfinn Viken		8 700	1,24 %
Hilex Finans AS		7 600	1,09 %
Stallbakken Holding AS		7 304	1,04 %
<b>Sum 20 største</b>		<b>282 682</b>	<b>40,38 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere		417 318	59,62 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>		<b>700 000</b>	<b>100,00 %</b>
<b>Antall bevis:</b>		<b>700 000</b>	
<b>Antall eiere:</b>		<b>406</b>	

31.12.2023			
Navn		Beholdning	Eierandel
Per Magne Langen		30 700	4,39 %
Frian AS		25 100	3,59 %
Jan Tamnes		19 900	2,84 %
Fevang AS		18 467	2,64 %
Liv Marie Engan		17 300	2,47 %
Per Arne Utne		16 600	2,37 %
Byehjørnet AS		16 500	2,36 %
Petter Harolf Kristiansen		13 000	1,86 %
Kristin Lorck Strøm		12 600	1,80 %
Kikamo AS		12 174	1,74 %
A1 Holding AS		12 100	1,73 %
Aud Magny Robudal		10 800	1,54 %
Bjørn Kosberg		10 767	1,54 %
Trygve Kristian Størseth		9 600	1,37 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg		8 700	1,24 %
Torhild Geitle		8 700	1,24 %
Sandkjernan Utbygging AS		8 700	1,24 %
Vibe Eiendom AS		8 700	1,24 %
Arnfinn Viken		8 700	1,24 %
Tamneshalvøen Invest AS		8 700	1,24 %
<b>Sum 20 største</b>		<b>277 808</b>	<b>39,69 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere		422 192	60,31 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>		<b>700 000</b>	<b>100,00 %</b>

## Note 39 Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	2024	2023
Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital *	1,19 %	0,87 %

\*Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2023 - 31.12.2024

Tall i tusen kroner	2024	2023
<b>Resultat etter skatt</b>	99 655	70 926
Renter på fondsobligasjon	-6 713	-4 649
Skatt renter fondsobligasjon	1 678	1 162
<b>Sum</b>	<b>94 621</b>	<b>67 439</b>
<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>8,14 %</b>	<b>8,72 %</b>
<b>Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisere</b>	<b>7 699</b>	<b>5 879</b>
<b>Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis</b>	<b>700 000</b>	<b>700 000</b>
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>	<b>11,00</b>	<b>8,40</b>

## Note 40 Garantier

	2024	2023
Betalingsgarantier	13 095	15 468
Kontraktsgarantier	11 829	12 395
Lånegarantier	1	
Andre garantier	2 961	515
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>27 885</b>	<b>28 377</b>
<b>Garantier Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	0	17 361
Tapsgaranti	18 295	0
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>18 295</b>	<b>17 361</b>
<b>Sum garantier</b>	<b>46 181</b>	<b>45 738</b>

Garantier fordelt geografisk	2024		2023	
	Kr.	%	Kr.	%
Nærområdet (Trøndelag)	18 767	40,6 %	25 447	55,6 %
Utenfor nærområdet	27 414	59,4 %	20 291	44,4 %
<b>Sum garantier</b>	<b>46 181</b>	<b>100 %</b>	<b>45 738</b>	<b>100 %</b>

## Note 41 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke intrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte årsregnskapet.

Styrets forslag til utbytte er på kr. 7.000.000 for 2024. Endelig vedtak foretas i forstanderskapet 24. mars 2025, jfr. note 12. Her vedtas også avsetning av gaver til lag og foreninger på kr. 2.400.000 (inkl. 1.500.000 til næringsfondet).



## Note 42 Transaksjoner med nærstående parter

Lån	Datterselskaper		Tilknyttede selskaper	
	2024	2023	2024	2023
Lån utestående pr. 01.01	109	-	13 001	-
Lån innvilget i perioden	174	109	-	13 001
Tilbakebetaling	2	0	7 017	0
<b>Lån per 31.12</b>	<b>281</b>	<b>109</b>	<b>5 984</b>	<b>13 001</b>
Husleie	240	240	-	-
Renteinntekter	44	2	1 012	562
<b>Innskudd</b>				
Innskudd per 01.01	87	85	635	824
Nye innskudd i perioden	2 018	2	-	-
Uttak	-	-	197	189
<b>Innskudd per 31.12</b>	<b>2 105</b>	<b>87</b>	<b>438</b>	<b>635</b>
Rentekostnader	132	-	1	-

Morbankens mellomværende med ansatte og medlemmer av styret / forstanderskapet:

Lån og garantier:	2024	2023
Samlet lån og garantier til styret inklusiv nærstående	12 409	9 612
Samlet lån og garantier forstanderskapet	29 252	46 116
Samlet lån (inkludert trekk på kassekreditt) til ansatte	123 806	110 080
<b>Sum lån og garantier til ansatte og tillitsvalgte</b>	<b>165 467</b>	<b>165 808</b>

## Note 43 Leieavtaler

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	3 180	3 180
Tilgang av bruksretteiendeler		-
Avhendinger		-
<b>Anskaffelseskost 31.12.2024</b>	<b>3 180</b>	<b>3 180</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024	1 925	1 925
Avskrivninger i perioden	718	718
Avhendinger		-
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024</b>	<b>2 643</b>	<b>2 643</b>
<b>Balansført verdi 31.12.2024</b>	<b>537</b>	<b>537</b>
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	0,75 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	3 180	3 180
Tilgang av bruksretteiendeler		-
Avhendinger		-
<b>Anskaffelseskost 31.12.2023</b>	<b>3 180</b>	<b>3 180</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	1 358	1 358
Avskrivninger i perioden	567	567
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023</b>	<b>1 925</b>	<b>1 925</b>
<b>Balansført verdi 31.12.2023</b>	<b>1 255</b>	<b>1 255</b>
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	1,75 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	587	587
<b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024</b>	<b>587</b>	<b>587</b>

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år		-
1-2 år	1 246	1 246
<b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023</b>	<b>1 246</b>	<b>1 246</b>

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	1 344	1 344
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		-
Betaling av hovedstol	-782	-782
Betaling av renter	21	21
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2024</b>	<b>583</b>	<b>583</b>

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	2 090	2 090
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		-
Betaling av hovedstol	-782	-782
Betaling av renter	36	36
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2023</b>	<b>1 344</b>	<b>1 344</b>

Beløp i resultatregnskapet	2024	2023
Rente på leieforpliktelser	-	36
Avskrivninger på bruksretteiendeler	-	718

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 2 %

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente.

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

### Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Bankens beslutning er å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Bankens innregning dermed ikke eieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene.

I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

### Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Opsjon om å forlenge leieavtale i Oslo i 5 år er ikke benyttet. Det vil være aktuelt å tegne en ny leieavtale med kortere tidshorisont.

## Erklæring fra styret og administrerende banksjef

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

### Takk

Bankens styre og ledelse ønsker å takke alle ansatte for stor innsats for banken i året som har gått. 2024 har vært et år med store endringer i bankens organisering, og det har fortsatt vært arbeid internt knyttet til konvertering til nytt kjernesystem fra 2023.


Finansnæringen er i kontinuerlig endring, og dette stiller krav til oss alle. Behov for kompetanse blir stadig mer krevende, proaktivitet og serviceholdning blir stadig viktigere overfor våre kunder. Konkurransen innen bransjen blir hardere. Tiden vi lever i gjør at hver og en blir satt litt mer på prøve i hverdagen. Dette har etter styrets og ledelsens oppfatning blitt håndtert på en betryggende og god måte i banken gjennom året.

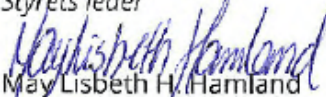
Det er stor vilje til å omstille seg og følge opp kundenes endrede behov blant våre ansatte.


Styret vil videre takke forstanderskapets medlemmer og alle andre tillitsvalgte for stor innsats til beste for RørosBanken også i 2024. Styret vil også takke eierne som ved emisjonen har gjort det mulig for fortsatt god og fornuftig vekst i årene som kommer.


Røros 10. mars 2025

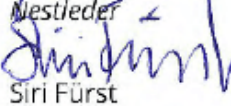
Elektronisk signert

  
John Birger Tronsaune  
Styrets leder

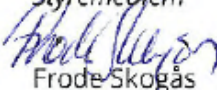
  
May Lisbeth H. Hamland  
Styremedlem


  
Gry Catrin Krokstad  
Styremedlem, ansattevalg

  
Trygve Rolseth  
Nestleder

  
Siri Furst  
Styremedlem

  
Lillian Sandnes  
Styremedlem

  
Frode Skogås  
Styremedlem

  
Tone Hammer  
Banksjef

Til forstanderskapet i Rørosbanken Røros Sparebank

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Rørosbanken Røros Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

### Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med 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.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

### Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært revisor for Rørosbanken Røros Sparebank sammenhengende i 1 år fra valget på generalforsamlingen den 23. mai 2024 for regnskapsåret 2024.

### Sentrale forhold ved revisjonen

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

### 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

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. 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 verdvurdering 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 parametere. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

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

Bankens note 2,3 og note 5-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike 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 og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

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

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

#### *Ledelsens ansvar for årsregnskapet*

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

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

#### *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. Betyggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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



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

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

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

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

Oslo, 10. mars 2025  
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

# PENNEO

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

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

## Sveen, Alf Rune

Partner

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no\_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2025-03-10 19:08:38 UTC



## Sveen, Alf Rune

Statsautorisert revisor

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no\_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2025-03-10 19:08:38 UTC



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

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

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

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

## Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	42,14 %	49,83 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	19,34 %	17,89 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,06 %	1,36 %
Utlånsmargin hittil i år	1,70 %	1,33 %
Netto rentemargin hittil i år	2,49 %	2,24 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	8,10 %	10,89 %
<i><sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>		
<b>Balanse</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,28 %	28,59 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	26,52 %	26,56 %
Innskuddsdekning	77,10 %	79,91 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-1,94 %	-0,18 %
Utlånsvekst (12 mnd)	1,64 %	5,45 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,39 %	32,68 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8 382 500	8 217 602
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	10 271 028	9 185 477
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,47 %	0,64 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	1,26 %	0,92 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>		
Ren kjernekapitaldekning	21,41 %	19,45 %
Kjernekapitaldekning	23,42 %	20,87 %
Kapitaldekning	26,11 %	22,84 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,82 %	9,47 %
<i><sup>1</sup>Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>		
<b>Likviditet</b>		
LCR	202	206
NSFR	137	130

## Forstanderskapet 2024

Innskytervalgt	Kommunevalgte	Ansattevalgte	Valgt av Egenkapitalbevisere
Lars Stenvold Wik ( <i>leder</i> )	Gudbrand Rognes ( <i>nestleder</i> )	Margrete Stenbro	Martin Fevang
Even Erlien	Kjell Morten Hansen	Andreas Fæmundshytten	Signe Nordermoen
Tore Evavold	Laila Myran	Britt Laila Nilsgård	Mette Olsen
Francis Konow	Anne Grethe Beck Andersen	Jørgen Nyplass	Jon Faste Strømmevold
Monica Hägg Lund Langen		Hege Thingstad	Per Arne Utne
Lusie Skott		Stein Røsten	
Lisbet Strickert Sundt			
Rita Iversen Tamnes			
Ole Kristian Korssjøen			
Varamedlemmer	Varamedlemmer	Varamedlemmer	Varamedlemmer
Rikke Lolk Norvik	Rune Kurås	Silje Kvilvang	Hilde Fjorden
Tove Gløtheim Ryttervoll	Torleif Thorsen	Ole Peder Sjøvold	Marit Lorck Strøm
Per Skott		Kristel T. Aas	Olav Vehusheia
Are Sundt Langeng			