

# Uavhengig revisors beretning

Til generalforsamlingen i Romsdal Sparebank

Uttalelse om årsregnskapet

## Konklusjon

---

Vi har revidert årsregnskapet til Romsdal Sparebank.

<p>Årsregnskapet som består av:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Balanse per 31. desember 2023</li><li>• Resultatregnskap, utvidet resultatregnskap for 2023</li><li>• Oppstilling over endringer i egenkapital</li><li>• Kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per 31. desember 2023</li><li>• Noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.</li></ul>	<p>Etter vår mening:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og</li><li>• Gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.</li></ul>
--	--

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 Romsdal Sparebanks revisor sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 21. mars 2018 for regnskapsåret 2018.

## Sentrale forhold ved revisjonen

---

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. 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.

## Verdi av utlån og garantier til kunder:

Beskrivelse av forholdet	Revisjonen av forholdet
<p>Utlån til kunder utgjør MNOK 5 900 (83 %) av bankens samlede eiendeler per 31. desember 2023. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 43,2.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 1) og forventet kredittap over hele lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 2). Banken anvender en modell for beregning av forventet kredittap. Modellen er kompleks og bygger på store mengder data og skjønsmessige vurderinger. Spesielt er følgende parametere sentrale:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sannsynlighet for mislighold (PD)</li> <li>• Tap ved mislighold (LGD)</li> <li>• Eksponering ved mislighold (EAD)</li> <li>• Definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko</li> </ul> <p>Banken benytter Eika sin modell og anbefalte forutsetninger.</p> <p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det foreligger indikasjoner på at engasjementet er kredittforringet, foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid (steg 3).</p> <p>Sentralt i vurderingene er identifisering av kredittforringede engasjement og estimat på forventede fremtidige kontantstrømmer, herunder forventet verdi av underliggende sikkerheter.</p> <p>På grunn av størrelsen på brutto utlån, iboende kredittrisiko, nedskrivningens størrelse og estimatene som ligger til grunn for ledelsens vurdering, vurderer vi verdsettelse av utlån til å være et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>Vi har opparbeidet oss en forståelse av bankens definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for vurdering av verdi på utlån og vurdert om at det er i tråd med kravene i IFRS 9. Relatert til avsetning for forventet tap i steg 1 og 2 har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Testet generelle IT-kontroller</li> <li>• Kontrollert at banken har foretatt en validering av modellen</li> <li>• Kontrollberegnet stegplassering</li> <li>• Kontrollberegnet tapsavsetning</li> <li>• Vurdert fullstendighet av identifisering av engasjement med vesentlig økning i kredittrisiko</li> <li>• Sammenlignet bankens avsetning mot sammenlignbare banker</li> </ul> <p>Vi har videre opparbeidet oss en forståelse av bankens kreditthåndtering, identifisering og oppfølging av engasjement som er kredittforringet (steg 3) og estimat for forventet tap på disse engasjementene. Relatert til dette har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vurdert og testet bankens kontroller for oppfølging av kunder</li> <li>• Vurdert og testet bankens kontroller for identifisering av kredittforringede engasjement og beregning av forventet tap på disse engasjementene</li> <li>• Kontrollert at bankens identifikasjon av kredittforringede engasjement er fullstendig mot andre indikatorer</li> <li>• På stikkprøvebasis vurdert forutsetninger benyttet for å estimere forventet kredittap, inkludert forventede fremtidige kontantstrømmer og verdien av underliggende sikkerheter</li> </ul> <p>Vi har også vurdert om noteopplysningene knyttet til IFRS 9 og forventet tap på kreditt er tilstrekkelige etter kravene i IFRS 7.</p>

### IT-systemer og applikasjonskontroller relevante for finansiell rapportering:

Beskrivelse av forholdet	Revisjonen av forholdet
<p>Romsdal Sparebank sine IT-systemer er sentrale for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering. IT-systemene er standardiserte og forvaltes og driftes av eksterne tjenesteleverandører.</p> <p>Romsdal Sparebank har i 2023 gått over til ny leverandør av kjernebanksystem.</p> <p>På grunn av IT-systemenes og applikasjonskontrollenes betydning for bankens virksomhet vurderer vi dette til å være et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>Vi har opparbeidet oss en forståelse av bankens generelle IT-kontroller knyttet til kjernebanksystemene som er relevante for finansiell rapportering, herunder prosedyrene knyttet til datakonvertering til nytt system.</p> <p>Vi har videre vurdert hvorvidt det er tilstrekkelig arbeidsdeling i applikasjonene, og testet tilgangskontroller til systemene, herunder at tilganger er basert på tjenstlig behov.</p> <p>Vi har mottatt tredjepartsbekreftelser (ISAE 3402-rapporter) knyttet til internkontroll på IT-området hos bankens tidligere og nåværende leverandører av kjernebanksystem. Vi har videre vurdert avdekkede funn og potensielle konsekvenser av disse funnene for bankens finansielle rapportering.</p> <p>Vi har testet relevante systembaserte transaksjonskontroller, herunder automatisk beregning av renter, og vurdert hvorvidt systemgenererte rapporter var tilfredsstillende utformet.</p> <p>Vi har også kontrollert overføring av data fra tidligere til nåværende kjernebanksystem.</p>

#### Annen informasjon

Styret og administrerende banksjef (ledelsen) er ansvarlig for annen informasjon. Annen informasjon består av årsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke annen informasjon.

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

## Konklusjon om årsberetningen

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring, samfunnsansvar og rapportering om betalinger til myndigheter m.v.

### Styret og administrerende banksjefs ansvar for årsregnskapet

Styret og administrerende banksjef (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. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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

### Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:

<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Molde, 4. mars 2024

BDO AS



Roald Viken

Statsautorisert revisor