



ÅRSRAPPORT **2024**



Aurskog
SPAREBANK

INNHold

Banksjefens kommentar.....	side 3
Hovedtall morbank 2024	side 4
Styrets årsberetning.....	side 11
Totalresultat.....	side 23
Balanse.....	side 24
Kontantstrømoppstilling.....	side 25
Egenkapitaloppstilling	side 26
Noter	side 27
Alternative resultatmål	side 73
Erklæring i henhold til verdipapirhandelloven	side 75
Revisjonsberetning	side 76
Bærekraftsrapport 2024	side 82
Eierstyring og selskapsledelse	side 139
Utbyttepolitikk.....	side 145
Bankens tillitsvalgte pr 31.12.2024	side 146

Banksjefens kommentar

Vi kan se tilbake på nok et godt år for Aurskog Sparebank. For sjette året på rad presenterer jeg årsresultatet for banken, og jeg er veldig stolt av at jeg enda en gang kan si at dette er tidenes beste resultat. De gode resultatene kommer takket være gode kunder og samarbeidspartnere, lojale eiere og fordi vi har et godt sammensatt lag internt i banken. Medarbeiderne våre jobber hver dag for å gi kundene gode opplevelser, rådgivning og finne de beste løsningene som passer den enkelte. Sånt blir det gode resultater av, og vi opprettholder vår posisjon som en pålitelig partner for våre kunder.

De siste årene har vi snakket en del om uro. Med både europeisk og global uro som påvirker markedene og nordmenns fremtidstro, gjør vi det fremdeles. Men når verden oppleves utrygg, er den lokale sparebanken trygg. Vi er her, vi har døra åpen, vi tar telefonen når den ringer og vi svarer på alle e-poster. Det sier kundene at de er glade for – og det skal vi fortsette med. Dette er det viktig å huske på i en tid hvor banken har stor aktivitet og vokser i antall kontorer, medarbeidere og markedsområder. Kundene skal kjenne igjen Aurskogbanken, uansett hvor de besøker oss eller hvem de snakker med.

I fjor åpnet vi to nye kontorer, fikk flere nye medarbeidere og vi hadde solid vekst i nye kunder. Å bygge sten på sten er en strategi som har fungert godt ved oppstart av nye kontorer. Det fungerte på Sørumsand og i Askim, og nå håper vi at det også vil fungere på Gjøvik, Nannestad og ved kontoret i Lillestrøm by, som vi skal åpne på nyåret. Som i Askim bygger vi kontorene på Gjøvik og Lillestrøm rundt investeringsrådgivning. Mange kunder setter pris på å ha noen å snakke med når de skal gjøre vurderinger rundt sin formue, arveplanlegging, investeringer og pensjonssparing. Det får de hos oss i den lokale sparebanken.

Sammen med blant andre Eika, Finans Norge og Sparebankforeningen jobbet vi i fjor mye næringspolitisk. Finansnæringen er sterkt regulert, og strømmen av nye reguleringer synes ikke å avta. Dette gjør det utfordrende å drive bank. I november la Sparebankutvalget frem sin utredning om sparebankenes kapitalstruktur, og i desember kunngjorde Finansdepartementet lettelser i kapitalkravene ved å innføre ny standardmetode som vil senke kapitalkravene for mindre banker.

De lokale sparebankene er avgjørende for finansiering av lokale små og mellomstore bedrifter utenfor de store byene. Med vår beliggenhet like utenfor Oslo ser vi jevnlig eksempler på at de store bankene ikke er villige til å ta risiko for å finansiere det lokale næringslivet. Som lokal bank kjenner vi bedriftene, de som eier bedriftene, vi vet hvor bedriften holder til, og vi kjenner gjerne også de som jobber der. Da er vår vilje til å ta risiko og finansiere bedriftene en helt annen enn for de store bankene som ikke sitter så nært på lokalmarkedet. For å sikre gode lokalsamfunn er vi avhengig av bedrifter som har tilstrekkelig kapitaltilgang til å kunne investere og sikre forsvarlig drift. Der spiller lokalbanken en avgjørende rolle. Vi jublet da Finansministeren i desember kunngjorde at den nye standardmetoden var klar, nå venter vi på at Finansdepartementet forteller oss ikrafttredelsesdatoen.

Til slutt vil jeg takke våre medarbeidere for deres innsats og engasjement gjennom året. Jeg vil også takke våre aksjonærer, kunder og samarbeidspartnere for deres tillit og støtte. Vi ser frem til 2025 med optimisme og tro på at vi kan fortsette å levere gode resultater, utvikle oss for å møte kundenes behov og at vi sammen skal fortsette å bygge en sterk og bærekraftig fremtid for Aurskog Sparebank.



Administrerende banksjef
Evvy Ann Hagen

Hovedtall 2024

235,7 MILL. **RESULTAT ETTER SKATT**

Banken oppnår et resultat etter skatt på 235,7 millioner for 2024, mot 214,5 millioner i fjor.

11.284 MILL. **INNSKUDD**

Ved utgangen av 2024 hadde banken 11.284 millioner i kundeinnskudd, mot 10.417 millioner ved utgangen av 2023.

10,6 % **EK. AVKASTNING**

Bankens egenkapitalavkastning for 2024 er 10,6 % mot 11,0 % i 2023. Beregningen er gjort eksklusiv fondsobligasjonsposter.

22.587 MILL. **FORRETNINGSKAPITAL**

Bankens forretningskapital inkludert utlån formidlet til Eika Boligkreditt (EBK) er 22.587 millioner, mot 20.006 millioner på samme tid i fjor.

32,9 % **KOSTNADSPROSENT**

Bankens kostnadsprosent siste 12 måneder er 32,9 % mot 31,0 % på samme tid i fjor. Dette er beregnet uten engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør på 0,0 millioner siste 12 måneder mot 15,1 millioner på samme tid i fjor.

19.592 MILL. **BRUTTO UTLÅN**

Ved utgangen av året hadde banken brutto kundeutlån, inklusivt lån i Eika Boligkreditt, på 19.592 millioner, mot 17.287 millioner på samme tid i fjor.

17,5 % **REN KJERNEKAPITAL**

Bankens rene kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er 17,5 %, mot 18,0 % på samme tid i fjor. Myndighetskravet er 15,5 %.

0,5 % **MISLIGHOLDSANDEL**

Bankens brutto misligholdte engasjement utgjør 0,5 % av brutto utlån i egne bøker mot 0,3 % på samme tid i fjor.



Aurskog Sparebank - Årsrapport 2024

Velkommen til Idrettsparken og Sørumsand Idrettsforening

Helt generalsponsor

Aurskog SPAREBANK

2024 var et begivenhetsrikt år for kontoret vårt på Sørumsand. Banken ble fra 1. januar generalsponsor for Sørumsand Idrettsforening. En samarbeid vi gleder oss til å jobbe godt med i tiden fremover.

11. juni feiret kontoret 5 år på Sørumsand. Dagen ble feiret ved å dele ut kaffe og bankbrus på togstasjonen og med kake og kaffe på kontoret.





21. august 2024 åpnet banken kontor i Strandata på Gjøvik. Varaordfører Torvild Sveen klippet snoren og erklærte kontoret for åpnet.

På kontoret jobber 4 faste ansatte. Ole Bjørn Sveum (fra venstre) og Jon- Magnus Helganger, investeringsrådgivere, Inger Lise Aasbekken, kunderådgiver personmarked, og Espen Hellum, avdelingssjef.



Begge foto Heidi Marie Gøperød.



Sammen med Aktiv Eiendom Jessheim åpnet vi nytt kontor på Nannestad 18. september 2024. Ordfører Christian Bendz klippet snoren og erklærte kontoret for åpnet.

Foto: Truls Bjørnstad, EUB.

Kontoret er en forlengelse av kontoret vårt på Jessheim og har åpent tirsdager og torsdager. Det er 11 år siden sist det var bank i Nannestad kommune. Vi har blitt tatt veldig godt imot.





For første gang var vi med på å holde et arrangement på Arendalsuka i 2024. Sammen med Kunnskapsbyen Lillestrøm og flere lokale bedrifter snakket vi om Romerike som innovasjonsdistrikt.

Bankkundenes gode hjelper, Kjell Dammen, gikk i desember av med pensjon etter 44 år i banken. På sin siste arbeidsdag fikk Kjell Norges Vel sin fortjenestemedalje for lang og tro tjeneste.



Bankkundenes gode hjelper i 44 år

Kjell Dammen ble bankmann ved en tilfeldighet. Nå takker han for seg etter 44 år i banken. Vi takker Kjell for den verdifulle innsatsen i alle år!

63-åringen begynte å jobbe i banken sommeren 1980 som vikar for en medarbeider i permisjon. Etter en periode i militæret, hvor han tjenestegjorde i marinen i 15 måneder, kom han tilbake til banken. Siden har han blitt der – alltid i fremste rekke – det vil si der kundene treffer banken enten fysisk i kundesenteret eller på telefonen. Og han har aldri blitt lei.

- Nei på ingen måte. Ingen dag har vært helt lik, og så er det jo det med at du treffer så mange hyggelige folk. Du føler du hjelper kundene med noe som er viktig for dem. Mange står helt fast og kommer ikke videre. Når du kan hjelpe dem føler du virkelig at du blir satt pris på. Og det er ikke først og fremst den eldre garde som trenger hjelp. Helt fra starten har jeg opplevd at kunder, uansett alder, har vært veldig takknemlig for den hjelpen vi kan gi dem, sier Kjell. Han synes banken har bygd opp et svært godt system for å hjelpe kundene sine på en best mulig måte. Kan du ikke løse kundens problem selv, sørger du for å sende vedkommende videre til riktig person.

- Du kan sammenligne det med et fotballag, der en spiller sender pasningen videre til en lagkamerat som sørger for å få ballen i mål, sier han.

Sjekken

Arbeidet i banken i den første tiden innebar mye manuell registrering og blant annet kontroll av sjekker. Sjekkene kom fra Fellesbanken og måtte sorteres og registreres før de ble kjørt opp mot kundenes kontoer.

- Det kunne gå lang tid fra en sjekk ble skrevet ut til den ble registrert på kontoen. Og det var ikke helt uvanlig at folk skrev datoer fram i tid for å sikre at det var penger på kontoen deres da sjekken ble registrert i banken. Noen kunne også bruke mer penger enn de hadde, det var jo fullt mulig i sjekkheftenes tidsalder, minnes Kjell som mener sjekkheftet for enkelte fungerte som var datidens kredittkort. Overskridelser ble oppdaget og da måtte banken ta personlig kontakt med kundene for å finne løsninger. Ifølge Kjell var det sjefene som sto for denne delen av bankjobben.

Som i resten av samfunnet har den digitale utviklingen hatt stor betydning også for hvordan banken jobber – Kjell har vært med hele tida.

Tastetabben

Mye manuell jobbing kunne føre til «katastrofale» feil. Kjell sto selv for en av dem.

- Jeg hadde nok ikke jobbet så lenge så det må ha vært midt på 80-tallet. Vi hadde blant annet lønningslista til kommunen. Lista måtte vi slå inn manuelt på datamaskinen vår. Og det kunne være lange tallrekker som skulle testes inn, forteller han. Når du satt der og slo inn tall i flere timer, ble man etter hvert veldig kjapp. Noen ganger kanskje litt for kjapp.

- Og så hadde vi altså lønningslista til kommunen, 612 personer, som vi slo inn hver måned. Vi måtte taste inn kontonummer og beløp til hver enkelt, det andre kunne vi legge inn som faste taster, blant annet om det var ut eller inn på kontoen, forklarer han. Kjell utførte jobben og gjorde seg ferdig med lønna til de over 600 ansatte. Litt utpå ettermiddagen kom det en kunde inn i banken. Han syntes han plutselig hadde så lite penger på kontoen sin.

- Vi måtte selvfølgelig sjekke hva som hadde skjedd. Det viste seg at jeg hadde slått på ut av konto-tasten i stedet for inn. Jeg hadde altså tatt ut et beløp tilsvarende det som skulle settes inn på 612 kontoer. Da ble det hektisk i lokalene til Aurskog Sparebank og en ikke ubetydelig jobb måtte gjøres for å rette opp feilen. Det ble vel noe sånt som 18.000 tasteslag før feilen var rettet opp, forteller synderen. Det eneste positive var at de fleste kundene aldri oppdaget feilen. Den gangen hadde folk oversikt over kontoene sine kun når de fysisk var inne i banken.

Samfunnsstøtte

Ifølge Kjell har Aurskog Sparebank gjennom alle hans 44 år vært tro mot sin rolle som motor i lokalmiljøet. Det mener han har vært - og fortsatt er - en viktig del av bankens suksess. - Fordi vi er en sparebank ønsker vi å dele ut midler til allmennyttige formål, store som små, sier Kjell som er stolt av å ha jobbet i en bedrift som skaper så mye glede og virksomhet i lokalsamfunnet.

63-åringen ser tilbake på sin tid i banken med stolthet og glede, og er veldig takknemlig for at han har fått jobbe sammen med så mange gode kollegaer gjennom alle disse årene. Nå står en ny epoke for tur.



Banken ble medeier i Wepe Regnskap AS, som holder til på Bjørkelangen, fra 1. oktober 2024. Bank og regnskap går hånd i hånd og vi gleder oss til å jobbe godt sammen for å skape verdier for kunder, ansatte og samarbeidspartnere.



Vi jublet da Finansministeren i desember kunngjorde lettelser i kapitalkravene for mindre banker. Nå venter vi på at Departementet skal fortelle oss ikrafttredelsesdatoen.



Styrets beretning

Bankens styre har i 2024 bestått av:

Styreleder Jan H. Skøld - Tannlege, eier, daglig leder og styreleder i Aurskog Tannlegesenter AS.

Administrerende banksjef Evy Ann Hagen.

Anders Asper Kværner, valgt av de ansatte - kundeansvarlig personmarked.

Nestleder Tove E. H. Nyhus - Ordfører i Nes Kommune.

Styremedlem Inger-Lise M. Nøstvik - Daglig leder i Kunnskapsbyen Lillestrøm.

Styremedlem Eivind Landsverk - Selvstendig næringsdrivende.

Styremedlem Kjell-Tore Skedsmo - Entreprenør og daglig leder av Grefsen Eiendom AS.

Sparebankenes rammebetingelser og drift i 2024

«Urolig farvann» var begrepet banken brukte for å beskrive de økonomiske utsiktene i 2023. Det samme begrepet har på mange måter også passet for 2024. Både europeisk og global uro har vedvart, det er fremdeles krig i Europa og dette har påvirket markedene og nordmenns økonomi og fremtidstro. Norges Bank videreførte en stram pengepolitikk i 2024 hvor de forventede rentenedgangene uteble. Norges Bank har signalisert at den første rentenedsettelsen mest sannsynlig vil komme i mars 2025, men med fremdeles svak kronekurs og stor uro i markedene, er det nå mer usikkert når den første nedsettelsen vil komme. Pengemarkedsrenten (3 måneder NIBOR) har vært relativt stabil gjennom året 4,70 prosent ved årsslutt mot 4,72 prosent ved årets begynnelse.

Høyere priser og økte renter dempet forbruket og reduserte kjøpekraften i husholdningene. Som følge av dette har de to siste lønnsoppgjørene blitt svært gode, noe som har gitt en økt kjøpekraft til husholdningene. Troen på at renten snart er på vei ned har gitt mer fart i bruktboligmarkedet, men de store effektene kommer nok ikke før den første rentenedsettelsen er et faktum.

I november la Sparebankutvalget frem sin utredning om sparebankenes kapitalstruktur. Målet med utredningen har vært å sørge for at sparebankene også i fremtiden har egenkapital av god nok kvalitet til å dekke mulige tap, og at egenkapitalen er i tråd med felleseuropeiske regler om kapitalkrav. Utvalget foreslår at kapitalstrukturen i sparebanker med egenkapitalbevis skal forenkles, og at fordelingen av eventuelle tap mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen endres. Utvalget foreslår også at bankenes adgang til å betale kundeutbytte ikke videreføres slik den er i dag. Rapporten har vært på høring, og ligger nå til behandling i Finansdepartementet.

I desember kunngjorde Finansdepartementet lettelse i kapitalkravene ved å innføre ny standardmetode som vil senke kapitalkravene for mindre banker. Endringene kommer i kjølvannet av implementering av ny lovgivning i EU. Det oppdaterte regelverket vil stille lavere kapitalkrav til de sikreste boliglånene, samt lån til næringsseidendom med lav belåningsgrad. Innføringen av ny standardmetode vil bedre konkurransen mellom bankene i Norge ved at rammevilkårene blir likere for store og små banker. Foreløpig er det knyttet noe usikkerhet rundt eksakt tidspunkt for implementering av den nye standardmetoden.

Den særskilte finansskatten gir økt arbeidsgiveravgift på 5 prosentpoeng for finansnæringen. Selskapsskattesatsen for finansforetak er nå 25 prosent, mot 22 prosent for øvrige næringer.

Når det gjelder andre sentrale arbeidsområder med økt oppmerksomhet og tilsyn fra myndighetene, er arbeidet med henholdsvis antihvitvask og bærekraft sentralt.

Lokale rammebetingelser

Aurskog Sparebank er en lokal sparebank med definert markedsområde Romerike med tilgrensende kommuner, Follo og Indre Østfold, samt Gjøvikregionen.

Bankens hovedkontor er i Aurskog og banken har kontorer på Bjørkelangen, Årnes, Jessheim, Nannestad, Sørumsand, Askim og Gjøvik. I august åpnet kontoret på Gjøvik og i september kontoret på Nannestad. I 2025 vil banken få ni kontorer når det også åpnes nytt kontor i Lillestrøm by.

Bankens markedsområde har høy befolkningsvekst og gode forhold for næringsutvikling. Umiddelbar nærhet til Oslo og Gardermoen gir gode forhold for næringsutvikling og god vekst i antall arbeidsplasser. Bankens god tilgang på nye kunder og posisjoneringen er en av årsakene til den solide veksten og utviklingen banken har hatt de siste årene, samtidig som forholdene gir hard konkurranse.

I likhet med 2023 ble fjoråret et svakt år for nyboligmarkedet, både på landsbasis og i bankens markedsområde. Det ble påstartet og solgt få nye boliger og mange utbyggere venter med nye boligprosjekter. Eiendomsmeglerne rundt oss forteller at det har vært godt med folk på visninger og at det er bra omsetning i bruktboligmarkedet. Kunder som har ventet ut situasjonen ser nå gode investeringsmuligheter og er klare for å tre inn i markedet igjen.

Note 8 viser geografisk fordeling av kredittengasjement.

Bankens virksomhet

Virksomhetsområde

Sparebankkulturen er å sikre økonomisk trygghet, utvikling og livskraftige lokalsamfunn. Aurskog Sparebank skal finansiere boligdrømmer og lokalt næringsliv, gi god rådgivning, plassere kundenes overskuddslikviditet, sørge for at kundene er riktig forsikret og har tilgang til gode betalingsløsninger. Bankens hovedvirksomhet knyttet til ordinær bankvirksomhet og er en totalleverandør av produkter innenfor sparing, finansiering og betalingsformidling. I tillegg formidler banken fonds- og investeringsprodukter samt skade- og personforsikring.

Bankens virksomhet bygges rundt visjonen «vi skaper verdier sammen» og kjerneverdiene nær, tillit og handlekraft. Bankens strategi er basert på stabilitet og langsiktighet med klare krav til evne og vilje til raskt å tilpasse seg skiftende rammebetingelser.

I bankens 179. driftsår oppnås det beste kronemessige resultatet i bankens historie. I hovedsak er dette med bakgrunn i god vekst, økte inntekter og solid bankdrift. Kostnadene øker som følge av flere årsverk for å sikre rett kompetanse og kapasitet i en større bank med flere kontorer samt generell prisøkning. Mislighold og tapskostnadene er fremdeles på et lavt nivå.

Aurskog Sparebank har to heleide datterselskap Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS. Formålet til Aurskog Eiendom AS er kjøp, salg og utleie av eiendom. Selskapets eiendeler består av bygget med bankens hovedkontor på Aurskog, samt utleide bygg og tomtearealer i umiddelbar nærhet. Styret ser ikke for seg at selskapet skal foreta nye investeringer i tiden fremover. Formålet til Aurskog Eiendomsinvest AS er kjøp og salg av egen fast eiendom. Selskapet ble etablert i oktober 2009 for å ivareta, videreforedle og selge overtatt eiendom. Ved utgangen av 2024 eier selskapet ingen eiendommer.

Aurskog Sparebank eier 45 prosent av selskapet Bankenes Boligmegler AS, et franchiseforetak under merkenavnet Aktiv Eiendomsmegling med 6 kontorer på Romerike. Banken er samlokalisert med 5 av disse.

Fra 1. oktober 2024 eier banken 34 prosent av selskapet Wepe Regnskap AS, som er et regnskapsbyrå med kontor på Bjørkelangen.

Eierskap i Eika Gruppen AS

Aurskog Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS med 3,12 prosent eierandel. Eika Alliansen består av 44 lokale sparebanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med bankkontorer i hele landet, er alliansen viktig for lokal verdiskaping og arbeidsplasser i mange norske lokalsamfunn.

Eika Gruppen gir bankene tilgang til gode fellesskapsløsninger innen IT og infrastruktur, kompetanseutvikling, styring og kontroll, i tillegg til relevante produkter, tjenester og stordriftsfordeler. I tillegg tilbyr Eika Gruppen kompetanseutvikling innenfor aktuelle bankfaglige temaer.

- Fremtind Forsikring leverer et bredt spekter av skade- og personforsikringsprodukter. Eika Forsikring har i 2024 fusjonert med Fremtind Forsikring.
- Eika Kapitalforvaltning leverer fondsprodukter til kundene samt forvaltningstjenester for bankenes egne plasseringer.
- Kredittbanken ASA, et fusjonert selskap fra januar 2025 mellom Eika Kredittbank Sparebank 1 Kreditt, leverer kortprodukter og finansieringsløsninger.
- Aktiv Eiendomsmegling er en landsdekkende eiendomsmeglerkjede.

Aurskog Sparebank er representert i Eika Gruppen blant annet gjennom deltagelse i sentrale prosjekter og utvalg. Administrerende banksjef er varamedlem til styret i Fremtind Forsikring og medlem av Advisory Board i Eika Kapitalforvaltning. Bankens bærekraftsansvarlig er medlem av Eika Gruppen sitt fagutvalg for bærekraft.

Eierskap i Eika Boligkreditt AS

Aurskog Sparebank har ved årsskiftet 2,8 prosent eierandel i Eika Boligkreditt AS (EBK). Selskapet har en forvaltningskapital på 127 milliarder kroner, og formidler lån til bankenes kunder etter gitte kriterier. EBK har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Gjennom EBK får banken dermed tilgang på gunstig finansiering, og bidrar til at banken kan opprettholde sin konkurransekraft på kreditt.

Investeringsrådgivning

Aurskog Sparebank formidler verdipapirfond, og all rådgivning gjøres gjennom Eika Kapitalforvaltning sin rådgivningsplattform. Aksjehandel formidles til Norne Securities som ordreformidling eller via digitale kanaler. Aurskog Sparebank har ikke egen aksjehandelsløsning.

Organisering

Banken er organisert i seks forretningsområder; personmarked, bedriftsmarked, sparing og investering, bankdrift, økonomi og administrasjon samt marked og bærekraft. Dette gir lederne innenfor hvert område klare ansvars- og arbeidsoppgaver, samtidig som det stiller krav til utstrakt samarbeid på tvers av de organisatoriske linjene. Det arbeides systematisk med videreutvikling av organisasjonen gjennom kompetanseheving og økt profesjonalisering.

Bankens øverste organ er representantskapet. Banken ledes av administrerende banksjef og i bankens ledergruppe sitter lederen for hvert av de nevnte forretningsområdene samt kommunikasjons- og markedssjef. Administrerende banksjef rapporterer til styret. Risk manager og complianceansvarlig, som bankens uavhengige kontrollfunksjoner, har også anledning til å delta i ledermøter samt rapportere til styret.

Banken hadde ved årsskiftet 77 ansatte. Aurskog Sparebank er notert på Oslo Børs og har utstedt egenkapitalbevis.

Samfunnsansvar og bærekraft

Finansnæringen har et særlig ansvar for å sikre at verdiskaping og lønnsomhet ikke går på bekostning av mennesker, klima og miljø, eller er i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Aurskog Sparebank integrerer bærekraft og samfunnsansvar i sin kjernevirksomhet og reviderer bærekraftstrategien årlig. Banken prioriterer flere av FNs bærekraftsmål og støtter ulike nasjonale og internasjonale bærekraftsinitiativer. Banken er medlem av FNs initiativ for bærekraftig næringsliv og var en del av FNs klimainitiativ for ansvarlig bankvirksomhet frem til høsten 2024. Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn og har signert Kvinner i Finans Charter og Grønnvaskingsplakaten.

Ved å drive banken godt og effektivt, skapes verdier som reinvesteres i lokalsamfunnet i form av gaver og sponsorstøtte til allmenntilgode formål. Hvert år bidrar banken til ulike tiltak innen blant annet kultur, idrett, næringsutvikling, frivillighet, inkludering og miljøinnsats.

Ansvarlig kredittgivning er et hovedfokus i arbeidet med bærekraft. Banken skal være en sparringspartner og bidragsyter til kundenes omstilling, klimatilpasning og grønne investeringer. Andre fokusområder inkluderer bekjempelse av økonomisk kriminalitet, sparing og investeringer, gave- og sponsorvirksomhet, virksomhetsstyring og intern drift.

Bankens virksomhet er avhengig av tillit fra kunder, eiere, investorer, myndigheter og samfunnet for øvrig. Banken etterlever høy etisk standard, god eierstyring og assosierer seg ikke med kunder eller samarbeidspartnere med tvilsomt rennomé eller som ikke etterlever lover og styringsmessige forhold.

Aurskog Sparebank overholder åpenhetsloven og publiserer aktsomhetsvurderinger som en del av årsrapporten. Bankens bærekraftsrapport, inkludert i årsrapporten, beskriver arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft, mål og oppnåelser.

Verdipapirmarkedet

Aurskog Sparebanks investeringer i rentemarkedet har i 2024 har vært relativt stabile. Porteføljen av enkeltpapirer i rentemarkedet forvaltes i sin helhet av Eika Kapitalforvaltning på bankens vegne. Banken har i tillegg plassert overskuddslikviditet i rentefond med lav risiko. Aktivitet og investeringer i aksjemarkedet har vært begrenset de siste årene, utover strategiske plasseringer bl.a. tilknyttet Eika Alliansen.

Mislighold og tap

Bankens tapskostnad har vært lav de siste årene, på tross av mer utfordrende tider. Banken prioriterer tett og tidlig oppfølging av potensielt tapsutsatte engasjement. Selv om misligholds- og tapssituasjonen til dels er styrt av forhold utenfor banken, mener styret at langsiktig satsing på kompetansebygging, organisering og revisjon av arbeids- og kreditt rutiner har bidratt til de gode resultatene.

Annet

Aurskog Sparebank driver ikke forsknings- og utviklingsvirksomhet. Bankens gavepolicy åpner for at det kan gis gaver til slike formål.

Eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)

Banken utarbeider årlig en redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse som bygger på anbefalinger fra Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES). Redegjørelsen er en del av bankens årsrapport og ligger også på bankens nettside.

Overordnet risikostyring

Risikostyring

Et grunnleggende element ved å drive bankvirksomhet er å ta risiko. Risikostyring og risikokontroll er fokusområder for styret. Overordnet mål for risikostyring og -kontroll er å sikre at banken oppnår de fastsatte mål, sikre effektiv drift, håndtere risikoer som kan hindre oppnåelse av forretningsmessige mål, sikre intern og ekstern rapportering av høy kvalitet og sikre at banken opererer i samsvar med relevante lover, regler og interne

retningslinjer. Risikoprofilen er ikke endret gjennom 2024.

De overordnede rammene for bankens risikostyring vurderes løpende og minst årlig av styret i forbindelse med utarbeidelse og revidering av bankens strategidokument. Minst årlig vedtar også styret overordnet policy for virksomhets-, risikostyring og internkontroll, samt policyer på de ulike risikoområdene. De ulike policyene danner rammeverket for bankens ICAAP-analyse. Styret tar aktivt del i den årlige prosessen og etablerer eierskap til vurderingene og beregningene som kommer frem, blant annet gjennom ICAAP sin sentrale rolle i langsiktig strategisk plan. Som en del av ICAAP inngår ILAAP, som er bankens vurdering av likviditets- og finansieringsrisiko.

Kredittrisiko

Kredittrisiko vurderes å være den viktigste risikoen ved bankens virksomhet. Styret i banken har vedtatt et mål om at banken skal ha moderat risiko i sin kredittportefølje. Risikoprofilen eller risikoviljen er ikke endret i 2024.

Tap på utlån knytter seg til kundenes gjeldsbetjeningssevne, betalingsvilje og endringer i panteverdier, og vil bl.a. påvirkes av rentenivå, eiendomspriser, sysselsetting og forhold knyttet til gjeldsforhandlinger og konkurs. Banken benytter en PD-modell (Probability of Default Model) for å beregne misligholdssannsynlighet på kundenivå og modellen deler inn kundene i 12 nivåer, jf. note 7.

Markedsrisiko

Bankens rente- og valutakursrisiko skal være lav. Banken har en kredittspreadrisiko, i første rekke gjennom forvaltning av rentebærende verdipapirer i bankens likviditetsportefølje. Porteføljen består av verdipapirer utstedt av norske banker, boligkredittforetak, kommuner, fylkeskommuner, stat og ikke-finansielle foretak. Banken skal ikke ha usikret eksponering i andre valutaer enn norske kroner. For investeringer i fondsplasseringer, kan det være indirekte eksponering i andre valutaer.

Likviditetsrisiko

Bankens likviditetsstrategi bygger på en konservativ tankegang hvor det er tatt betydelig høyde for uventede svingninger i likviditeten. Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Banken skal ha tilstrekkelige likviditetsreserver (innskudd i Norges Bank og andre banker, kortsiktige likviditetsplasseringer, trekkrettigheter og lignende) til å dekke alle forfall i verdipapirlån i kommende 18-måneders periode. Banken har dermed en betryggende sikkerhet for å kunne dekke sine forpliktelser ved forfall innenfor en akseptabel tidshorisont.

Se nærmere beskrivelse av likviditetsrisiko, renterisiko og valutarisiko i notene til årsregnskapet.

Operasjonell risiko

Styring av operasjonell risiko skal sikre at bankens risikoer som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, er i tråd med det risikonivået styret har fastsatt. Risikotoleransen for operasjonell risiko i banken er lav. Operasjonell risiko omfatter også compliancerisiko. Arbeidet med compliance skal sikre at krav i lov og forskrift blir ivaretatt. Compliancerisikoen skal være lav.

Bærekrafts- og klimarisiko

Banken påvirkes direkte av bærekrafts- og klimarisiko gjennom egen virksomhet og indirekte primært gjennom utlånsporteføljen. Bærekrafts- og klimarisiko defineres som risikoen for tap som følge av bankens eksponeringer mot parter som påvirkes negativt av bærekrafts- og klimautfordringer (ESG-faktorer). Det er i 2024 ikke oppdaget forhold som gjør at bankens direkte eller indirekte bærekrafts- og klimarisiko har økt. Risikoen vurderes som lav.

Banken blir rapporteringspliktig i henhold til CSRD, EUs nye bærekraftsdirektiv. Banken har startet forberedelsene til rapporteringen i et prosjekt ledet av Eika Gruppen.

Soliditet

Med bakgrunn i bl.a. bankens strategi og ICAAP-analyse har bankens styre vedtatt interne kapitalmål på 1,0 prosentpoeng over myndighetskrav på alle kapitalnivåer. Styret drøfter og beslutter minst årlig bankens kapitalmål. Banken rapporterer soliditet på selskapsnivå og konsolidert med relativ andel av Eika Gruppen (CRD-IV) og Eika Boligkreditt.

Internkontroll

Det gjennomføres årlig en overordnet risikoanalyse som sikrer at internkontrollen er rettet mot vesentlige risikoer.

Internkontrollen er en løpende oppgave for linjeledere. I tillegg er det etablert tiltak av kontrollerende art som i sum skal bidra til å dempe en uønsket risiko. Resultatet av internkontrollen og risikoanalysen rapporteres til styret.

Internrevisor bekrefter årlig at internkontrollen er gjennomført i henhold til gjeldende forskrift. Eventuelle vesentlige avvik rapporteres løpende, og tiltak iverksettes.

Internrevisjon

Internrevisjon er en overvåkningsfunksjon som, uavhengig av administrasjonen, foretar systematiske risikovurderinger, kontroller og undersøkelser av Aurskog Sparebanks internkontroll for å vurdere om den virker hensiktsmessig og betryggende.

Banken har engasjert PwC Norge som bankens internrevisor. Internrevisjonen rapporterer til styret, og internrevisors arbeid er basert på styrevedtatte planer.

Styreansvarsforsikring

Banken har tegnet styre- og ledelsesansvarsforsikring.

Arbeidsmiljø og personale

Personale

Ved årsskiftet var det 77 ansatte i banken. I snitt gjennom året har antall medarbeidere vært 72,6 mot 66,9 i 2023.

Tilstedeværelsesprosenten i 2024 var 95,72 prosent. Egenmeldt sykefravær var på 0,86 prosent mot 0,76 prosent i 2023. Banken har god oversikt over sykefraværet som de siste årene har vært preget av noen langtidssykmeldte og ikke arbeidsrelatert sykefravær. Bankens mål er at tilstedeværelsen skal være på minimum 96 prosent, og høyere enn bransjen for øvrig.

Bankens pensjonsordning består av innskuddspensjonsordning.

Banken eier et feriehus i Spania og to hytter på Gålå som de ansatte kan bruke.

Kompetanse

Finansbransjen er en kompetansenæring hvor det stadig stilles strengere krav til aktørene. Aurskog Sparebank har gjennom flere år hatt fokus på videreutvikling av medarbeidernes kompetanse. Dette, kombinert med kvalitativ rekruttering av nye medarbeidere, har resultert i en kompetent stab. Kunderådgiverne på personmarkedet er autoriserte rådgivere i FinAut innenfor investering, kreditt og forsikring – ut fra hvilke rådgivningsområder de jobber med.

Å dele av bankens kompetanse med kunder og lokalsamfunn er en viktig del av bankens samfunnsansvar. Derfor arrangeres det hvert år flere ulike temakvelder og kundearrangementer, blant annet innenfor sparing, svindel og sikkerhet, boligkjøp, bærekraft og planlegging av fremtiden. Å besøke skoler for å gi elever opplæring innen personlig økonomi er også en viktig del av dette arbeidet. I tillegg benyttes bankens digitale kanaler og samarbeid med media til deling av kompetanse.

Intern kompetanseheving er et kontinuerlig arbeid og det er viktig at medarbeiderne videreutvikler sin kompetanse i tråd med økte krav til bransjen og kundenes forventninger. Banken ønsker å være en pådriver og bidragsyter til at kundene tar ansvarlige valg. God kunnskap om blant annet bærekraft, god skikk, antihvitvask og svindel hos bankens medarbeidere er viktig for at vi skal kunne gi kundene gode råd, og for at vi skal kunne gjøre riktige vurderinger knyttet til blant annet risiko.

Arbeidsmiljø

Aurskog Sparebank skal være det beste stedet å jobbe innen bank der banken er til stede – for medarbeidere som vil utvikle seg. I banken skal det være et godt og trygt arbeidsmiljø med en god kultur som er preget av respekt og omtanke. Arbeidsmiljøet blir blant annet ivaretatt gjennom sosiale møteplasser på tvers av kontorer og regelmessige møter mellom medarbeiderne og ledelsen. Det oppleves at det er gode relasjoner mellom ledere og medarbeidere, og medarbeiderne imellom. Alle ansatte skal hvert år ha medarbeidersamtale med sin leder og det skal gjennomføres en årlig vernerunde hvor alle kan gi tilbakemeldinger på arbeidsmiljøet. Minst annethvert år skal det også gjennomføres en anonym medarbeiderundersøkelse. Det ble ikke gjennomført medarbeiderundersøkelse i 2024.

De ansatte velger representanter til bankens representantskap og styre. Verneombudet og de tillitsvalgte har

jevnlig dialog med administrerende banksjef og HR-ansvarlig. Dialogen oppleves som god.

Banken har et eget arbeidsmiljøutvalg. Utvalget består av verneombud, representanter fra ledelsen og medarbeiderne samt bedriftshelsetjenesten.

Det har ikke vært ran, ransforsøk eller trusselsituasjoner mot banken i 2024. Det har heller ikke forekommet arbeidsulykker som har medført skader på medarbeidere eller andre.

Likestillingsarbeidet

Likestilling og mangfold er viktig for Aurskog Sparebank. Ledelsen arbeider kontinuerlig med å forbedre likestillingen mellom kjønnene. Målsettingen er full likestilling der dette er praktisk mulig. Bærekraftsmål 5, likestilling mellom kjønn, er et av bankens prioriterte bærekraftsmål.

Banken har signert Kvinner i Finans Charter, et initiativ for å øke andelen kvinnelige ledere innen finans. Bankens ansatte og tillitsvalgte skal som hovedregel speile lokalsamfunnet når det kommer til kjønn og mangfold. Det skal ikke forekomme noen form for diskriminering eller trakassering i banken. Det er i 2024 ikke avdekket forhold som direkte eller indirekte virker diskriminerende eller trakasserende for bankens ansatte.

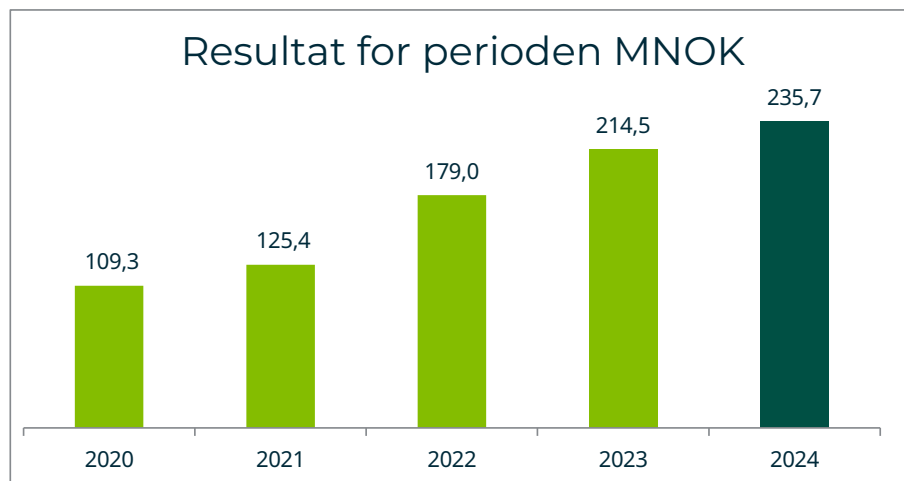
Ved utgangen av 2024 utgjorde kvinneandelen i bankens ledergruppe 57 prosent og i styret utover ansattvalgte 40 prosent. I bankens representantskap var det 45 prosent kvinner og 25 prosent kvinner i valgkomiteen. Blant bankens øvrige ledere og blant øvrige ansatte var det en overvekt av kvinner med henholdsvis 64 prosent og 56 prosent.

Bankens arbeid med likestilling og mangfold er ytterligere beskrevet i Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt for 2024, som følger som vedlegg 2 til bankens bærekraftsrapport.

Resultatutvikling og balanse morbank

Resultat etter skatt

Årsresultatet etter skatt ble 235,7 millioner kroner mot 214,5 millioner kroner i 2023. Resultatet kan hovedsakelig tilskrives økte rente- og provisjonsinntekter som følge av vekst og økte inntekter på bankens renteportefølje med høyere markedsrente. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør resultatet 1,28 prosent, mot 1,31 prosent i 2023.



Styrets forslag til resultatdisponering

	2024	2023
Resultat før tap og avskrivninger	327.618.868	294.990.808
Netto tap	-14.821.183	-8.355.828
Ordinære avskrivninger	-8.253.376	-7.283.482
Resultat av ordinær drift	304.544.309	279.351.498
Netto skattekostnad	-68.813.459	-64.867.626
Årsoverskudd	235.730.850	214.483.872
Disponeringer		
Fondsobligasjonsrenter	-17.978.934	-8.571.299
Gaver til almennyttige formål	-12.500.000	-11.500.000
Kontantutbytte	-69.339.015	-69.339.015
Gavefond	0	0
Til utjevningsfond	-14.775.650	-15.214.726
Netto fond for urealisert gev.	0	0
Til Grunnfondet	-121.137.251	-109.858.831
Årsresultat	-235.730.850	-214.483.871

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (Rentenetto)

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 375,3 millioner kroner i 2024, mot 351,1 millioner kroner i 2023. Økningen skyldes i hovedsak vekst. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital gikk rentenettoen ned fra 2,15 prosent i 2023 til 2,04 prosent i 2024.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter (eksklusive rente- og kredittprovisjonsinntekter) ble 100,9 millioner kroner i 2024 mot 88,0 millioner kroner i 2023. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør posten 0,55 prosent i 2024 mot 0,54 prosent i 2023.

- Netto provisjonsinntekter gikk opp 8,7 millioner kroner til 59,6 millioner kroner i 2024. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør posten 0,32 prosent i 2024 mot 0,31 prosent i 2023.
- Utbytteinntekter utgjorde en inntekt på 13,4 millioner kroner i 2024, mot 18,1 millioner kroner i 2023. Nedgangen skyldes i hovedsak lavere utbytteinntekter fra Bankenes Boligmegler, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.
- Øvrige verdipapirinntekter utgjorde 27,8 millioner kroner i 2024 mot 18,9 millioner kroner i 2023. Økningen skyldes i hovedsak økte inntekter på bankens plasseringer i korte rentefond.
- Andre driftsinntekter utgjør 0,1 millioner kroner i 2024, det samme som i 2023.

Andre driftskostnader

Bankens samlede driftskostnader eksklusive tap var i 2024 156,9 millioner kroner mot 151,4 millioner kroner året før. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er det en nedgang i samlede driftskostnader til 0,85 prosent i 2024 fra 0,93 prosent i 2023. I fjorårets kostnader var 15,1 millioner kroner engangskostnader knyttet konvertering av kjernebanksystem, herav 1,5 millioner kroner i lønns- og personalkostnader. Den underliggende trenden er økende som følge av flere årsverk, nye kontorer og generell prisvekst.

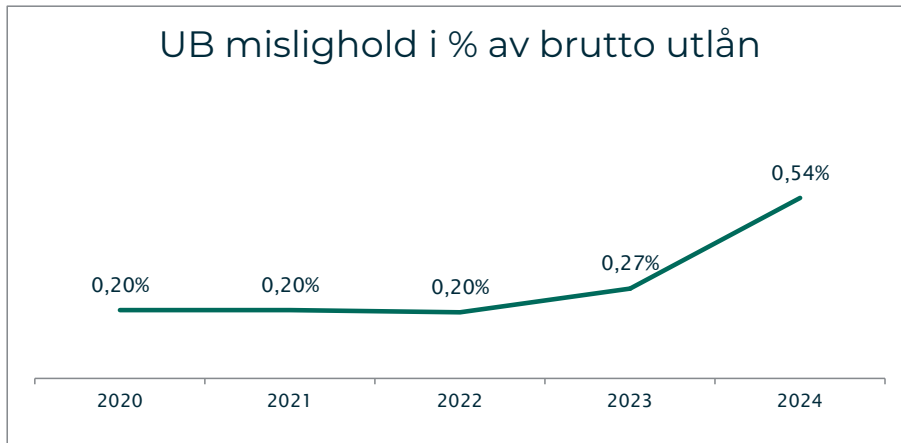
- De samlede lønns- og personalkostnadene utgjorde 81,4 millioner kroner, en økning fra 76,1 millioner kroner året før.
- Øvrige driftskostnader og avskrivninger økte fra 75,3 millioner kroner i 2023 til 75,5 millioner kroner i 2024.

Det vises ellers til note 18 og 19.

Tap, nedskrivninger og risikoprofil

- Banken hadde i 2024 netto utgiftsførte tap og nedskrivninger på lån på 14,8 millioner kroner mot 8,4 millioner kroner i 2023.
- Pr. 31. desember 2024 utgjorde de samlede nedskrivninger 60,3 millioner kroner mot 47,0 millioner kroner ved utgangen av forrige år. Tapsavsetninger i steg 1 og 2 etter IFRS9 utgjorde 44,4 millioner kroner ved utgangen av 2024 mot 43,4 millioner kroner ved utgangen av 2023.

Det vises ellers til note 10.



Balanse

Forvaltningskapital

Ved utgangen av 2024 var bankens forvaltningskapital 19.194,2 millioner kroner. Inklusiv en portefølje av utlån formidlet til Eika Boligkreditt er bankens forretningskapital 22.586,9 millioner kroner mot 20.005,7 millioner kroner i 2023. Dette gir en vekst siste 12 måneder på 12,9 prosent, mot 10,9 prosent i 2023.

Innskudd

Innskudd fra kunder utgjorde 11.284,2 millioner kroner ved utgangen av 2024 mot 10.417,2 millioner kroner ved utgangen av 2023. Dette er en økning på 8,3 prosent i 2024, mot 9,4 prosent i 2023. Ved periodens slutt er innskuddsdekning i egne bøker 69,7 prosent mot 70,9 prosent ved utgangen av 2023.

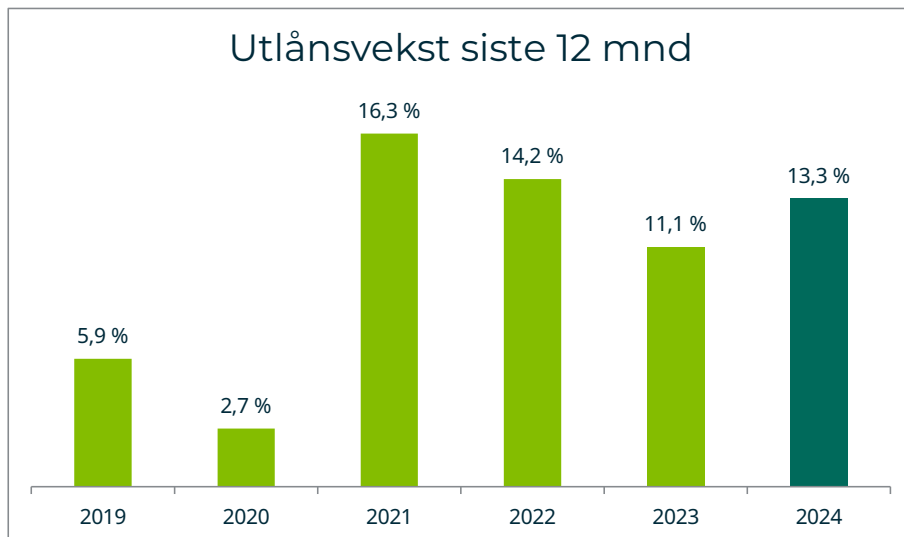
Utlån

Brutto utlån på egen balanse økte i 2024 med 1.503,8 millioner kroner tilsvarende 10,2 prosent. I 2023 hadde banken en utlånsvekst på 1.603,7 millioner kroner tilsvarende 12,2 prosent.

Aurskog Sparebank formidler i tillegg lån til Eika Boligkreditt (EBK). Ved årsskiftet hadde banken formidlet lån til EBK med samlet restverdi 3.392,7 millioner kroner, det vil si en økning på 30,9 prosent fra forrige årsskifte.

Bankens samlede utlån økte med 13,3 prosent i 2024 og utgjorde i alt 19.591,6 millioner kroner mot 17.287,1 millioner kroner ved utgangen av 2023.

Utlån til privatmarkedet inkludert EBK utgjorde 73,6 prosent av samlede utlån i banken ved årsskiftet, mot 72,7 prosent ved utgangen av 2023. Ytterligere spesifisering både på geografisk fordeling og sektor/næring er gitt i note 8. Restløpetid på bankens låneportefølje er vist i note 11.



Garantier

Bankens samlede garantiansvar var ved utgangen av 2024 på 149,4 millioner kroner mot 148,1 millioner kroner ved utgangen av forrige år. Banken har ikke bokført konstaterte tap på garantier i 2024. Bankens garantiansvar er nærmere beskrevet i note 1 og 37.

Finansielle derivater

Som finansielle derivater er bokført gjeldende markedsverdi på bankens renteswapavtaler inkludert påløpte renter tilknyttet bankens utstedte fondsobligasjonslån med fastrente. Dette er bokført som en forpliktelse på 0,7 millioner kroner.

Verdipapirer

Bankens samlede beholdning av verdipapirer var bokført til markedsverdi med 2.263,7 millioner kroner ved utgangen av 2024 mot 1.867,4 millioner kroner ved utgangen av 2023. Notene 24-25 viser sammensetningen av bankens verdipapirer.

Bankens investeringsstrategi for plassering i verdipapirer er konservativ, og fastslår at bankens obligasjons- og rentefondsportefølje skal betraktes som en del av den samlede likviditetsreserve. Banken vil derfor sitte med en relativt høy obligasjons- og rentefondsbeholdning med lav risiko. Bankens investeringsstrategi omfatter også maksimumsrammer og øvrige regler for handel med verdipapirer. Det foretas løpende kontroll med at virksomheten holdes innenfor disse regler.

Konsernregnskap

Det er fra årsrapport 2024 ikke utarbeidet eget konsernregnskap da datterselskapenes innvirkning på bankens regnskap vurderes å være uvesentlig. Årsrapportens tall for 2023 er også gjennomgående endret fra konserntall til morbanktall i de tilfeller det var ulike tall i konsern og morbank.

Aurskog Eiendom AS

Omsetningen i 2024 var 11,7 millioner kroner mot 10,7 millioner kroner året før. Ordinært resultat etter skatt var et overskudd på kroner 607.588 mot kroner 740.031 året før.

Hele aksjekapitalen på 3,0 millioner kroner eies av Aurskog Sparebank.

Aurskog Eiendomsinvest AS

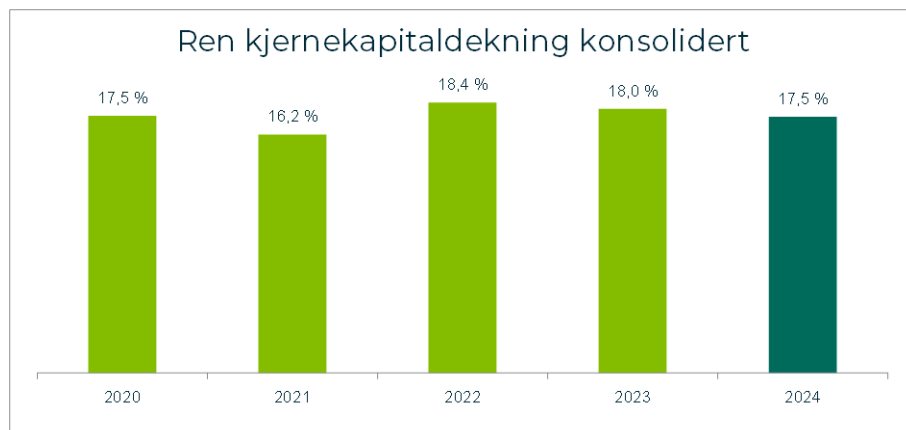
Omsetning i 2024 var kroner 0, det samme som året før. Ordinært resultat etter skatt var et overskudd på kroner 30.437 mot et underskudd på kroner 53.298 året før.

Hele aksjekapitalen på 3,1 millioner kroner eies av Aurskog Sparebank.

Soliditet – kapitaldekning

Konsolidert med samarbeidende grupper er kapitalnivåene 22,5 prosent, 19,6 prosent og 17,5 prosent på henholdsvis kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning. Inklusiv bankspesifikt Pilar 2-påslag

på 2,7 prosent, er bankens myndighetskrav 20,2 prosent. Banken oppfyller alle myndighetskrav med god margin. For ytterligere detaljer vises det til note 5.

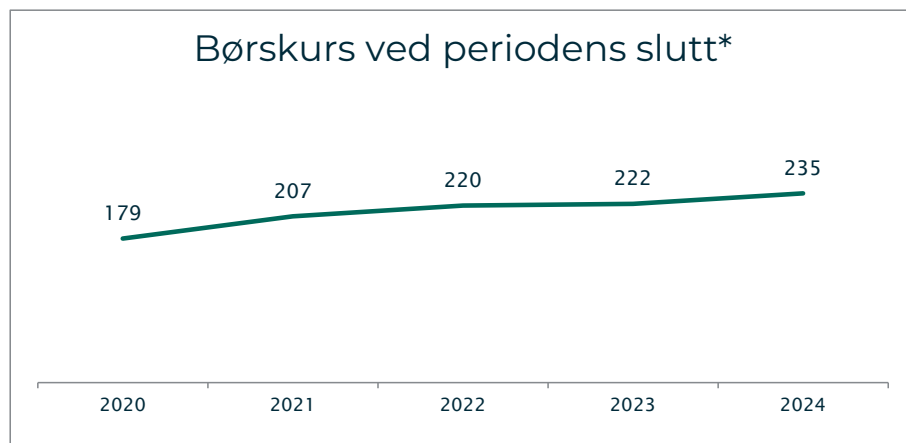


Alle banker skal årlig gjennomføre en vurdering av egen risiko, kapitalbehovet (ICAAP) og likviditetsbehovet (ILAAP). Denne analysen er administrasjonens og styrets verktøy for å påse at banken til enhver tid er tilstrekkelig kapitalisert. Dette er en kontinuerlig prosess med minimum årlig revisjon av beregningene, og bankens internrevisor gjør en uavhengig vurdering.

I henhold til reglene i Basel-reglementet skal bankene offentliggjøre detaljert finansiell informasjon som i hovedtrekk forklarer og dokumenterer hvordan styret vurderer risikosituasjonen i banken. Det er utarbeidet et eget dokument for Pilar 3 som offentliggjøres på bankens nettside. Dokumentet oppdateres årlig eller så ofte som situasjonen krever det.

Egenkapitalbevis

Kursen på Aurskog Sparebanks egenkapitalbevis har gått noe opp i 2024 og endte på 235 kroner ved årsslutt mot 222 kroner ved utgangen av 2023. I april 2023 ble det utbetalt 15 kroner i kontantutbytte.



**reberegnet historisk kurs for emisjoner tilknyttet verdien av tildelte tegningsretter*

Utsikter for 2025

Styret forventer høy aktivitet i 2025, både i banken og blant kundene. Banken gjorde i 2024 flere investeringer for fremtiden ved nyansettelser og nye kontorer på Gjøvik og i Nannestad. I 2025 vil banken også åpne et nytt kontor i Lillestrøm by. Investeringene vil gi økte kostnader, men de vil også styrke bankens langsiktige inntektsgrunnlag. Samarbeidet med Wepe Regnskap AS vil blant annet gi gode muligheter for kompetansedeling og faglig utvikling. Fremover skal vi i fellesskap jobbe for å skape enda bedre kundeopplevelser innen både regnskap, bank og rådgivning.

Inn i 2025 er det en urolig tid i verden med sikkerhetspolitiske endringer fra dag til dag. Dette medfører spenning knyttet til hvordan den urolige verdenssituasjonen vil påvirke markedene, norsk økonomi og bankens rammebetingelser. Det er også knyttet spenning til sentralbankens pengepolitikk i det nye året. Styringsrenten har i lang tid blitt holdt på samme nivå og det er en forventning om at styringsrenten skal settes ned i løpet av 2025. Som følge av økt konkurranse og etter hvert også lavere markedsrente forventes det at bankenes rentemargin kan bli satt under press. Ved nyttår innførte myndighetene endringer i egenkapitalkravet i utlånsforskriften, noe som trolig vil gi økt aktivitet i boligmarkedet. Endringene vil gi blant andre førstegangsetablerere bedre tilgang til boligmarkedet. Banken merker allerede en økning i henvendelser fra unge kunder som følge av endringen. Ny standardmetode for beregning av kapitalkrav forventes å bli implementert i 2025, og vil gi en noe bedret kapitalstatus for banken.

Banken er tilgjengelig for kundene, både når de skal investere i noe nytt og dersom de har utfordringer med økonomien. Banken har et godt omdømme og opplever god tilstrømming av nye kunder. God dialog med kundene og å finne løsninger som passer for den enkelte er et prioritert arbeid. Banken har tett oppfølging av misligholdte engasjementer.

Avslutning

Styret mener det framlagte årsregnskap sammen med noter og styrets beretning gir et korrekt bilde av bankens økonomiske og finansielle stilling.

Årsregnskapet for 2024 er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn for dette ligger bankens langsiktighet, strategiske plan og resultatprognoser for de nærmeste år. Banken er i en sunn økonomisk og finansiell stilling.

Takk til våre kunder, de ansatte og de tillitsvalgte

Styret retter en stor takk til alle bankens medarbeidere for et godt samarbeid og for medvirkning til videreutvikling og gode resultater i banken.

Styret takker også bankens kunder, forretningsforbindelser og tillitsvalgte for et godt samarbeid i 2024.

Aurskog, 5. mars 2025

Jan H. Skøld (sign)
leder

Tove H. Nyhus (sign)
nestleder

Inger-Lise M. Nøstvik (sign)

Kjell-Tore Skedsmo (sign)

Eivind Landsverk (sign)

Anders A. Kværner (sign)
ansattvalgt

Evy Ann Hagen (sign)
adm. banksjef

Totalresultat

TOTALRESULTAT	Note	2024	2023
<i>(Beløp i tusen kroner)</i>			
Renteinntekter og lignende inntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	16	1.023.083	802.204
Renteinntekter og lignende inntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	16	56.121	47.595
Rentekostnader og lignende kostnader	16	703.867	498.670
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		375.337	351.129
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	17	68.105	59.663
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	17	8.554	8.802
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	17,27	13.414	18.148
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	17	27.817	18.858
Andre driftsinntekter	17,27	116	115
Sum andre inntekter		100.898	87.981
Lønn og andre personalkostnader	18	81.405	76.068
Andre driftskostnader	19	67.211	68.051
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	28	8.253	7.283
Sum driftskostnader		156.870	151.403
Resultat før tap		319.365	287.707
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	10	14.821	8.356
Resultat før skatt		304.544	279.351
Skatt	20	68.813	64.868
Resultat etter skatt		235.731	214.484
Utvidet resultat			
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	23	-13.581	31.342
Sum poster som ikke reklassifiseres over resultatet		-13.581	31.342
Sum poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0
Sum utvidet resultat		-13.581	31.342
Totalresultat		222.150	245.825
 Resultat/utvannet resultat pr egenkapitalbevis	 38	 18,20	 18,29

Balanse

BALANSE	Note	2024	2023
<i>(Beløp i tusen kroner)</i>			
Kontanter og fordringer på sentralbanken	21,22	75.035	77.296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	21,22	650.364	760.689
Utlån til og fordringer på kunder	7,8,9,10	16.142.528	14.652.390
Rentebærende verdipapirer	21,22,23,24	1.133.450	1.001.981
Finansielle derivater	26	-	1.865
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	21,22,23,25	1.083.412	843.417
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	27	26.825	2.345
Eierinteresser i datterselskaper	29	20.029	19.654
Varige driftsmidler	28	43.063	42.436
Utsatt skattefordel	20	1.620	1.182
Andre eiendeler		17.902	10.454
SUM EIENDELER		19.194.228	17.413.709
Innlån fra kredittinstitusjoner	30	26.823	29.227
Innskudd og andre innlån fra kunder	31	11.284.168	10.417.219
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	32	5.074.241	4.430.841
Finansielle derivater	26	746	1.106
Annen gjeld	33	90.276	39.479
Betalbar skatt	20	69.126	59.023
Andre forpliktelser	33,34	10.519	38.582
Ansvarlig lånekapital	5, 35	300.943	226.184
Sum gjeld		16.856.842	15.241.661
Egenkapitalbeviskapital		462.260	462.260
Overkurs og Kompensasjonsfond		92.045	92.045
Fondsobligasjonskapital		227.811	175.805
Sum innskutt egenkapital	36, 38	782.117	730.110
Grunnfondet		1.161.513	1.040.376
Utjevningsfond		133.355	118.579
Annen egenkapital		260.401	282.983
Sum opptjent egenkapital	36	1.555.269	1.441.938
Sum egenkapital	5, 36	2.337.386	2.172.048
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		19.194.228	17.413.709

Betingede forpliktelser se note 37

5. mars 2024

Jan H. Skøld (sign)
leder

Tove H. Nyhus (sign)
nestleder

Inger-Lise M. Nøstvik (sign)

Kjell-Tore Skedsmo (sign)

Eivind Landsverk (sign)

Anders A. Kværner (sign)
ansattvalgt

Evy Ann Hagen (sign)
adm. banksjef

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstilling	2024	2023
Utbetalinger av nye kundeutlån	-6.298.841	-5.031.486
Nedbetalinger, innfrielser og øvrige inn- og utbetalinger utlån til kunder	4.782.998	3.442.552
Netto inn- og utbetalinger innskudd fra kunder	853.390	889.281
Innbetalinger på renter, provisjoner og gebyrer	1.094.465	848.098
Renteutbetalinger til kunder	-390.882	-280.746
Netto rentebetalinger på finansaktiviteter	-294.271	-203.289
Kjøp/salg av kortsiktige verdipapirer	-324.147	70.224
Renteinnbetalinger på verdipapirer	56.016	47.244
Utbetaling til ansatte, arbeidsgiveravgift, pensjon mv.	-75.944	-71.116
Skatteutbetalinger	-59.209	-51.500
Netto kontantstrøm driftskostnader og driftsinntekter for øvrig	-88.079	-40.635
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	-744.505	-381.373
Kjøp av varige driftsmidler	-710	0
Kjøp av langsiktige investeringer i verdipapirer	-46.502	-21.062
Salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	2.891
Utbytte fra langsiktige investeringer i verdipapirer	13.414	18.148
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	-33.798	-23
Netto inn- og utbetalinger på innlån fra kredittinstitusjoner	-2.404	643
Opptak av nye sertifikat- og obligasjonslån	1.950.000	1.450.000
Tilbakebetaling av sertifikat- og obligasjonslån	-1.314.000	-817.000
Opptak av nye ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	275.000	200.000
Tilbakebetaling av ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	-150.000	-85.000
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeviserne	-69.339	-46.226
Utbetalt gaver	-5.561	-3.820
Netto rentebetalinger på fondsobligasjonskapital	-17.979	-8.571
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	665.717	690.025
Netto kontantstrøm for perioden	-112.586	308.629
Kontanter og kontantekvivalenter IB	837.985	529.356
Kontanter og kontantekvivalenter UB	725.399	837.985

Egenkapitaloppstilling

Egenkapital-oppstilling	Egenkapital-beviskapital	Overkurs	Kompensasjons-fond	Fonds-obligasjoner	Grunnfond	Årets resultat	Gavefond	Uttevningssfond	Annen EK	Avsetninger for gaver og utbytte	Fond for ureal gev.	Sum egenkapital
Sum egenkapital 01.01.2023	462.260	90.638	1.408	100.286	930.075	0	10.000	103.057	0	56.226	151.552	1.905.501
Kontantutbytte										-46.226		-46.226
Gaver												0
Fonds-obligasjoner				75.519					-8.571			66.947
Realisert gevinst					442			308			-750	0
Periodens totalresultat						214.484					31.342	245.825
Disponeringer					109.859	-214.484		15.215	8.571	80.839		0
Sum egenkapital 31.12.2023	462.260	90.638	1.408	175.805	1.040.376	0	10.000	118.579	0	90.839	182.144	2.172.048
Kontantutbytte										-69.339		-69.339
Gaver										-21.500		-21.500
Fonds-obligasjoner				52.007					-17.979			34.028
Periodens totalresultat						235.731					-13.581	222.150
Disponeringer					121.137	-235.731		14.776	17.979	81.839		0
Sum egenkapital 31.12.2024	462.260	90.638	1.408	227.811	1.161.513	0	10.000	133.355	0	81.839	168.562	2.337.386

Noter årsrapport

Note 1 Regnskapsprinsipper
Note 2 Prinsippnote kredittrisiko
Note 3 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger
Note 4 Segmentinformasjon
Note 5 Kapitalstyring og kapitaldekning
Note 6 Risikostyring

Kredittrisiko

Note 7 Kredittrisiko
Note 8 Utlån fordelt på kundegrupper og geografi
Note 9 Misligholdte engasjement
Note 10 Nedskrivninger og tap på utlån

Likviditetsrisiko

Note 11 Likviditetsrisiko

Markedsrisiko

Note 12 Renterisiko
Note 13 Valutarisiko
Note 14 Kursrisiko
Note 15 Finansielle derivater

Resultatregnskap

Note 16 Renteinntekter
Note 17 Andre inntekter
Note 18 Lønn og andre personalkostnader
Note 19 Andre driftskostnader
Note 20 Skattekostnad og utsatt skattefordel

Balanse

Note 21 Kategorier av finansielle instrumenter
Note 22 Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost
Note 23 Finansielle instrumenter bokført til virkelig verdi
Note 24 Obligasjoner, sertifikater og andre rentebærende verdipapirer
Note 25 Aksjer
Note 26 Finansielle derivater
Note 27 Tilknyttet selskap
Note 28 Varige driftsmidler og investeringseiendom
Note 29 Datterselskaper
Note 30 Gjeld til kredittinstitusjoner
Note 31 Innskudd fra og gjeld til kunder
Note 32 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer
Note 33 Annen gjeld og forpliktelser
Note 34 Pensjonsforpliktelser
Note 35 Ansvarlig lånekapital
Note 36 Egenkapital

Poster utenfor balansen

Note 37 Betingede forpliktelser
Note 38 Egenkapitalbevis og egenkapitalbevisiere
Note 39 Ytelser til ledende personer
Note 40 Transaksjoner med nærstående parter
Note 41 Hendelser etter balansedagen

Note 1 Regnskapsprinsipper

Generell informasjon

Aurskog Sparebank er en egenkapitalbevisbank notert på Oslo Børs. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Senterveien 15, 1930 Aurskog.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret 5. mars 2025. Representantskapet gjør sitt vedtak 26. mars 2025.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet til Aurskog Sparebank er utarbeidet i samsvar med IFRS, International Reporting Standards, som er godkjent av EU og har benyttet alle IFRS-standarder og fortolkninger som er obligatorisk for årsregnskap som avlegges pr 31.12.2024. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Prinsippene som omtales her anvendt konsistent for alle rapporterte perioder. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er angitt. Bankens balanseoppstilling er i hovedsak basert på en vurdering av balansepostenes likviditet.

Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger:

Ingen nye eller endrede standarder av vesentlig betydning er implementert i 2024 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

Det er fra årsrapport 2024 ikke utarbeidet eget konsernregnskap da datterselskapenes innvirkning på bankens regnskap vurderes å være uvesentlig. Årsrapportens tall for 2023 er også gjennomgående endret fra konserntall til morbanktall i de tilfeller det var ulike tall i konsern og morbank.

Frem til 4. kvartal 2024 har ren kjernekapital i morbank blitt redusert med eierandeler i selskaper som konsolideres som samarbeidende grupper. Fra rapporteringen for årsregnskap 2024 endrer banken dette prinsippet for å samsvare med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 c. Dette fører til at banken nå faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, noe som resulterer i økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbank. Prinsippendringen påvirker ikke tallene på konsolidert med samarbeidende grupper. Historiske tall er ikke omarbeidet.

Innføring av ny standardmetode ved beregning av kapitaldekning har blitt varslet innført, men dato for ikrafttredelse er ikke klart. Denne er ventet å gi bedret kapitalmargin med lavere gjennomsnittlig risikovekt.

Bærekraftsrapportering etter CSRD ventes å gjelde fra regnskapsåret 2026.

Utover dette foreligger ingen kjente standarder, endringer og fortolkninger av vesentlig betydning til eksisterende standarder som ikke er tredd i kraft.

Datterselskaper

Datterselskap er definert som selskaper hvor Aurskog Sparebank har kontroll. Normalt antas Aurskog Sparebank å ha kontroll når eierinteressene i et annet selskap utgjør mer enn 50 %.

I selskapsregnskapet til banken regnskapsføres investering i datterselskap etter kostmetoden.

Tilknyttet selskap

Tilknyttet selskap er selskaper hvor banken har betydelig innflytelse. Normalt antas Aurskog Sparebank å ha betydelig innflytelse når eierinteressene i et annet selskap er mellom 20 % og 50 %.

I selskapsregnskapet til banken regnskapsføres investering i tilknyttet selskap etter kostmetoden.

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter og etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens over-/underkurs amortiseres over løpetiden. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer i steg 3

beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi.

I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer som mottas i forbindelse med finansielle garantier resultatføres når garantien etableres.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen. I det vesentligste gjelder dette utbytte fra selskaper i Eika Alliansen.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Ved førstegangsinnregning måles alle finansielle instrumenter som senere måles til amortisert kost eller til virkelig verdi over OCI, til virkelig verdi tillegg eller fratrullet direkte henførbare transaksjonskostnader. Transaksjonskostnader som gjelder finansielle instrumenter som senere måles til virkelig verdi over resultat, resultatføres ved førstegangsinnregning. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all, eller tilnærmet all, risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

For klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente i egen balanse er vurdert til virkelig verdi. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken har klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje bestående av rentepapirer, rentefond og egenkapitalbevis er klassifisert til virkelig verdi over resultatet i henhold til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller papirer ment for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. Der hvor tidshorisonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld, med unntak av fastrente obligasjonslån som er tilknyttet renteswapavtaler og måles til virkelig verdi.

Måling

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende

virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i note 22 og 23.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

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 beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12 måneders forventet tap. 12 måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden førstegangsinnregning skal tapsavsetningen tilsvare forventet tap over hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

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.

Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under «Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår. Utbytte på aksjer klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres netto 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. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

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

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

Dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidlers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler

Banken fører leieavtaler etter prinsippene i IFRS 16 som angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler for henholdsvis leietaker og utleier i en leieavtale. IFRS 16 krever at leietaker innregner eiendeler og forpliktelser for de fleste leieavtaler. For øvrig vises det til note 19, 28 og 33.

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.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Likeledes vil banken redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at man 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.

Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som reduksjon i skattekostnad.

Fondsobligasjonslån

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter eller å tilbakebetale hovedstol, tilfredsstiller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen.

Andre forpliktelser

Balanseposten Andre forpliktelser inneholder balanseført leieforpliktelse knyttet til IFRS 16, tapsavsetninger beregnet på poster utenfor balansen knyttet til IFRS 9, samt pensjonsforpliktelser.

Betingede forpliktelser og eiendeler

Betingede forpliktelser er ikke regnskapsført i årsregnskapet. Det er opplyst om vesentlige betingede forpliktelser med unntak av betingede forpliktelser hvor sannsynligheten for forpliktelsen er lav. En betinget eiendel er ikke regnskapsført i årsregnskapet, men opplyst om dersom det er sannsynlig at en fordel vil tilflyte banken.

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. For øvrig vises det til note 41.

Kontantstrømpstilling

Kontantstrømpstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som endringer knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, verdipapirlån, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt kontantstrømmer knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirer og varige driftsmidler. Kontantstrømmer knyttet til innlån fra kredittinstitusjoner og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Kontanter og sentralbankinnskudd, samt utlån og fordringer på kredittinstitusjoner med opprinnelig løpetid inntil 3 måneder regnes som kontanter og kontantekvivalenter.

Netto rentebetalinger på finansaktiviteter knyttet til verdipapirlån er fra denne rapporten flyttet fra finansieringsaktiviteter til operasjonelle aktiviteter.

Note 2 Prinsippnote kredittrisiko

Definisjon av mislighold

En kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunder med overtrekk eller restanse som både overstiger en relativ og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik kroner 1.000
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik kroner 2.000
- 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

Misligholdte kunder som friskmeldes rapporteres som misligholdt i 90 dager etter friskmelding med unntak av engasjement med forbearance-markering hvor tilhørende karenperiode er 12 måneder.

Nedskrivningsmodell i banken

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). Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente.

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. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

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

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 Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

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 måneder, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir validert årlig og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

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

Engasjementet blir tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko. Tilbakeføringen gjøres etter 3 måneders karenstid, med unntak av forbearance-markerte kunder som har en karenstid på 1 år.

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 (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», og mer langsiktige prognoser fra IMF for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet:

Makroprognoser	2025	2026	2027
BNP Fastlands-Norge	1,8	2,3	2,2
Pengemarkedsrente (nivå)	4,2	3,5	3,5
Arbeidsledighetsrate (nivå)	4,1	4,1	4,1

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

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. 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
Basis	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

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

I note 3 er det angitt sensitivitetsberegninger for bankens forventet kredittap i ulike scenarier.

Nedskrivninger i steg 3

Banken har tett og tidlig oppfølging av potensielle problemlån for å identifisere og gjøre grep tidligst mulig. Dette innebærer hyppig gjennomgang av lister ved bl.a. overtrekk, restanser og eksterne hendelser. Tapsmøter avholdes minst kvartalsvis for å utarbeide forslag til nedskrivninger og konstateringer overfor styret. I tapsmøtene gjennomgås ikke bare misligholdte engasjement, men også kunder som har utslag på en rekke objektive kriterier, eller som er meldt inn etter subjektiv vurdering. De kunder som er misligholdt i 90 dager, er UTP-markert eller har smitte til de to forutgående gruppene plasseres i steg 3. Ved beregning av nedskrivning i steg 3 skal både sikkerhetsverdi og verdi av fremtidig kontantstrøm vurderes i tre scenarioer. Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet verdi.

I tillegg til kvartalsvise tapsnotat gjennomgår styret de største engasjementene minst en gang hvert år og de mest tapsutsatte engasjementene minst en gang hvert år. For øvrig orienteres styret løpende gjennom behandling av kredittsaker. Det vises til note 10 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

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 7-10 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. Misligholdte engasjement (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 7.

Note 3 Anvendelse av estimer og skjønnsmessige vurderinger

Estimer og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimer og antagelser om fremtiden. Regnskapsestimaterne kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaterne og antagelsene som har betydelig risiko for å vesentlig påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser, er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Modellen og tapsestimatene er sårbare for endringer i forutsetningene som er satt. Dersom det vurderes vesentlig avvik mellom vurdert faktisk risiko og modellberegnet risiko i steg 1 og 2, skal det løpende vurderes å bokføre begrunnede justeringer. Banken har analysert endrede tapsestimater ved gitt endringer i sentrale forutsetninger:

Modellberegnete nedskrivninger (tusen kroner)	Bokført 31.12.24	Scen-ario 1	Scen-ario 2	Scen-ario 3	Scen-ario 4	Scen-ario 5	Scen-ario 6	Scen-ario 7	Scen-ario 8
Steg 1	12.170	10.765	10.060	12.837	11.109	15.373	21.201	5.370	13.475
Steg 2	17.335	16.735	13.924	17.537	14.964	23.934	22.416	11.238	19.830
Sum steg 1 og 2	29.505	27.500	23.984	30.373	26.073	39.308	43.616	16.608	33.306

*Tallene er eks. justering av modellberegnete nedskrivninger.

Beskrivelse av scenarioene:

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenariet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant «forventning til fremtiden». Det betyr at scenariet beskriver en forventning om «ingen endringer i økonomien» frem i tid. Scenariet 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

Scenariet 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 scenariet, 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. Scenarioet 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 scenariet, 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. Scenariet 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 nedsidescenariet vektes 100 %

Scenariet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en «forventning til fremtiden» kun basert på nedsidescenariet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenariet vektes 100 %

Scenariet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en «forventning til fremtiden» kun basert på oppsidescenariet.

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

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

Note 4 Segmentinformasjon

Segmentinndelingen er hovedsakelig basert på kundenes sektorkode. Banken er for øvrig organisert på tvers av kundenes sektorkode, slik at en stor del av resultat og balanse ligger ufordelt. Dette gjelder blant annet verdipapirlån og tilhørende rentekostnader som er felles og kan ikke deles i segmenter. Det samme gjelder bankens driftskostnader, inklusive lønns- og personalkostnader hvor de ansatte jobber med begge segmenter og derfor holdes ufordelt.

Resultat	Totalt	2024			Totalt	2023		
		-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt		-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt
Renteinntekter og lignende inntekter	1.079.205	606.947	385.636	86.622	849.799	465.462	317.266	67.071
Rentekostnader og lignende kostnader	703.867	281.128	123.313	299.426	498.670	185.526	93.132	220.013
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	375.337	325.819	262.323	-212.804	351.129	279.936	224.135	-152.942
Netto provisjonsinntekter	59.551	49.159	18.945	-8.554	50.861	47.686	10.634	-7.460
Utbytte og verdipapirinntekter	41.231			41.231	37.006			37.006
Andre driftsinntekter	116			116	115			115
Netto driftsinntekter eksklusiv renteinntekter	100.898	49.159	18.945	32.794	87.981	47.686	10.634	29.661
Lønn og andre personalkostnader	81.405			81.405	76.068			76.068
Øvrige driftskostnader	67.211			67.211	68.051			68.051
Avskrivninger	8.253			8.253	7.283			7.283
Sum driftskostnader	156.870	0	0	156.870	151.403	0	0	151.403
Resultat før tap og nedskrivninger	319.365	374.978	281.268	-336.880	287.707	327.623	234.769	-274.684
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	14.821	2.775	12.046	0	8.356	1.583	7.589	-816
Resultat før skatt	304.544	372.203	269.222	-336.881	279.351	322.330	227.518	-270.496
Skatt	68.813			68.813	64.868			64.868
Resultat etter skatt	235.731	372.203	269.222	-405.694	214.484	322.330	227.518	-335.364

Balanse	Totalt	2024			Totalt	2023		
		-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt		-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt
Netto utlån til og fordringer på kunder	16.142.528	11.007.198	5.135.329	0	14.652.390	9.975.117	4.677.273	0
Øvrige eiendeler	3.051.701			3.051.701	2.761.320			2.761.320
Sum Eiendeler	19.194.228	11.007.198	5.135.329	3.051.701	17.413.709	9.975.117	4.677.273	2.761.320
Innskudd og andre innlån fra kunder	11.284.168	7.917.296	3.366.872	0	10.417.219	7.073.007	3.344.211	0
Andre forpliktelser	79.645	46	3.919	75.680	97.605	37	4.259	93.309
Øvrig gjeld	5.493.029			5.493.029	4.726.838			4.726.838
Sum Gjeld	16.856.842	7.917.342	3.370.791	5.568.709	15.241.661	7.073.044	3.348.471	4.820.147

Note 5 Kapitalstyring og kapitaldekning

Kapitalstyring

Banken har følgende målsetninger for kapitalstyringen:

- 1) Overholde eksterne krav til kapitaldekning fastsatt av regulerende myndigheter.
- 2) Sikre bankens evne til å fortsette som en solid frittstående bank
- 3) Opprettholde en tilstrekkelig kapitalbase for å understøtte utviklingen av bankens virksomhet
- 4) Opprettholde en tilstrekkelig kapitalbase til at denne bidrar til at prisen på bankens egen finansiering blir på et akseptabelt nivå
- 5) For å oppnå disse målsetningene skal Aurskog Sparebank ha interne kapitalmål på 1,0 %-poeng over gjeldende myndighetskrav for ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning, ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitaldekning.

Banken har fra etableringstidspunktet hatt en tilstrekkelig kapitaldekning.

Ansvarlig kapital	Morbank		Konsolidert	
	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Egenkapitalbeviskapital	462.260	462.260	505.097	499.780
Overkurs	90.638	90.638	269.959	245.869
Kompensasjonsfond	1.408	1.408	1.408	1.408
Avsatt til utbytte	69.339	69.339	69.339	69.339
Avsatt til gaver til allmennyttige formål	12.500	21.500	12.500	21.500
Opptjent egenkapital	1.473.430	1.351.099	1.447.539	1.134.066
Egenkapital	2.109.575	1.996.243	2.305.841	1.971.962
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-2.264	-1.845	-2.034	-2.540
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	-81.839	-90.839	-81.839	-90.839
Fradrag ansv. kap. i andre fin. inst.	-21.450	-256.461	-227.291	-33.789
Ren kjernekapital	2.004.022	1.647.098	1.994.677	1.844.794
Fondsobligasjoner	227.811	175.805	247.031	193.842
Fradrag ansv. kap. i andre fin. inst.	-	-	-	-
Sum kjernekapital	2.231.833	1.822.902	2.241.708	2.038.636
Ansvarlig lånekapital	300.943	226.184	326.832	250.483
Fradrag ansv. kap. i andre fin. inst.	-	-	-	-
Netto ansvarlig kapital	2.532.777	2.049.087	2.568.540	2.289.119

Beregningsgrunnlag	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Lokale og regionale myndigheter	47.888	53.336	73.133	86.638
Offentlig eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	218.916	180.498	248.581	211.466
Foretak	24.360	7.759	26.329	22.892
Massemarked	973.321	733.064	1.052.704	812.494
Engasjementer med pant i fast eiendom	7.319.874	6.665.527	8.271.550	7.454.766
Forfalte engasjementer	88.355	46.817	93.008	51.502
Høyrisikoengasjementer	163.021	486.116	163.167	486.116
Obligasjoner med fortrinnsrett	81.686	41.619	58.671	62.796
Andeler i verdipapirfond	122.492	74.160	131.184	76.893
Egenkapitalposisjoner	545.043	208.052	298.719	182.317
Øvrige engasjementer	59.815	55.896	168.661	79.580
Sum Kredittrisiko -standardmetode	9.644.770	8.552.844	10.585.707	9.527.461

CVA-tillegg	1.014	351	35.512	32.827
Operasjonell risiko	764.534	661.594	808.768	696.058
Sum beregningsgrunnlag	10.410.317	9.214.789	11.429.987	10.256.346

Ren kjernekapital	19,3 %	17,9 %	17,5 %	18,0 %
Kjernekapital	21,4 %	19,8 %	19,6 %	19,9 %
Kapitaldekning	24,3 %	22,2 %	22,5 %	22,3 %

Bufferkrav	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Minimumskrav ren kjernekapital (4,5 %)	468.464	414.666	514.349	461.536
Bevaringsbuffer (2,5 %)	260.258	230.370	285.750	256.409
Systemrisikobuffer (4,5 %)	468.454	414.666	514.349	461.536
Motsyklisk buffer (2,5 %)	260.258	230.370	285.750	256.409
Sum minimumskrav og bufferkrav	1.457.444	1.290.071	1.600.198	1.435.888
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	546.578	357.027	394.478	408.905

Banken utarbeider minst årlig en vurdering av egen risiko, kapitalbehovet (ICAAP) og likviditetsbehovet (ILAAP). Dette er med på å sikre at banken til enhver tid er tilstrekkelig kapitalisert. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlig kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider - Pilar III-dokument.

Uvektet kjernekapitaldekning for morbank var ved utgangen av 2024 på 11,2 % mot 10,4 % ved utgangen av 2023. Tilsvarende tall konsolidert med samarbeidende grupper var henholdsvis 9,7 % ved utgangen av 2024 og 9,8 % ved utgangen av 2023. Kravet fra Finanstilsynet er 3 %.

Banken er pålagt å tilleggsrapportere kapitaldekning innkonsolidert med samarbeidende grupper. Aurskog Sparebank innkonsoliderer relativ andel av Eika Gruppen AS (CRD-IV konsernet) og Eika Boligkreditt AS.

Banken har et pilar 2-krav på 2,7 % fra 30.04.22, som gjelder på konsolidert nivå og 56,25 % av dette skal dekkes av ren kjernekapital. Med dette er bankens myndighetskrav 15,5 %, 17,5 % og 20,2 % for hhv. konsolidert ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Banken oppfyller alle gjeldende krav med god margin.

Frem til 4. kvartal 2024 har ren kjernekapital i morbank blitt redusert med eierandeler i selskaper som konsolideres som samarbeidende grupper. Fra rapporteringen for årsregnskap 2024 endrer banken dette prinsippet for å samsvare med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 c. Dette fører til at banken nå faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, noe som resulterer i økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbank. Prinsippendringen påvirker ikke tallene på konsolidert med samarbeidende grupper. Historiske tall er ikke omarbeidet.

Note 6 Risikostyring

Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter medfører at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimalisere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultater.

Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, for å etablere passende risikorammer og -kontroller, og for å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og etablerte systemer for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvaret 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 fattes normalt sett av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Risk manager har ansvar for utvikling av modeller og rammeverk for styring og kontroll i Aurskog Sparebank.

Alle ledere i Aurskog Sparebank har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil.

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 bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater. Det er også kredittrisiko knyttet til off-balance-poster som garantier, ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn til kunder. Kredittrisiko er bankens største risiko og består i hovedsak av netto utlån til kunder, kontanter og fordringer på sentralbanker samt finansielle instrumenter. Kredittrisiko for utlån, garantier og trekkfasiliteter er viktigst både målt mot volum og risikonivå.

Se note 7-10 for en vurdering av kredittrisiko

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av fremtidige 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, kredittspreads, valutakurser og aksjepriser.

Bankens likviditets- og markedspolicy er det styrevedtatte dokumentet som angir rammer for eksponering innen de ulike kategoriene. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres månedlig til styret.

Se note 12 - 15 for en vurdering av markedsrisiko

Likviditetsrisiko

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 dramatisk. Ut fra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens likviditets- og markedspolicy som gjennomgås minst årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området.

Se note 11 for en vurdering av likviditetsrisiko

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil ved prosesser og systemer, feil begått av ansatte eller eksterne hendelser. Risikoen følges opp ved løpende hendelsesrapportering som logges, daglig overvåkning og kontroller av transaksjoner, IT-instruks og oppfølging, to-par-øyne prinsipper, intern og ekstern kursing, allmøter osv. Dette er i sum med på å redusere sannsynligheten for at hendelser skal inntreffe, men det fjerner ikke eksponering for risikoen.

Strategisk risiko/forretningsrisiko

Bankens styrende dokumenter angir de ulike risikonivåene, med påfølgende oppfølging i avdelingene og løpende styrerapportering. Det er fokus på kjerneverdier, etiske retningslinjer og kompetanseutvikling av de ansatte. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

Compliancerisiko

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Styret vedtar retningslinjene for bankens risiko- og compliancefunksjon som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på complianceområdet har over tid vært økende, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, opprettholdelse og videreutvikling av de ansattes kompetanse.

Det gjennomføres månedlig risikorapportering og kvartalsvis compliancerapportering som gir en samlet oversikt

over eksponering i forhold til etablerte rammer, slik at ledelsen og styret kan påse at risiko er i tråd med risikovilje. Dette utføres av den uavhengige risikostyrings- og compliancefunksjonen, som består av risk manager og complianceansvarlig.

ESG-risiko (miljø-, sosial- og styringsrisiko)

Banken påvirkes av ESG-faktorer direkte gjennom egen virksomhet eller indirekte primært gjennom bankens utlånsportefølje. ESG-risiko defineres som risikoen for tap som følge av at bankens eksponeringer mot parter som påvirkes negativt av ESG-faktorer. ESG-risiko er en risikodriver for kredittrisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko. ESG-risiko er integrert i styringsdokumenter, rutiner og retningslinjer innenfor de nevnte risikokategoriene. Eksempelvis dokumenteres det i alle kredittsaker på bedriftsmarkedet at banken har vurdert låneprosjektets og lånesøkers klima- og miljøpåvirkning, samt fysisk risiko og overgangsrisiko for både prosjektet og kunden.

Note 7 Kredittrisiko

Eika Boligkreditt AS

Aurskog Sparebanks formidlede lån til Eika Boligkreditt AS, (EBK) utgjorde 3.393 millioner kroner 31.12.2024. Tilsvarende tall pr. 31.12.2023 var 2.592 millioner kroner.

Jfr. note 37 er bankens garantibeløp 31.12.24 50,5 millioner kroner mot 76,9 millioner kroner 31.12.23.

Bankens praksis innebærer at alle lån formidlet til EBK er innenfor 75 % belåningsgrad på bevilgningstidspunkt, slik at disse lån er godt sikret. Tapsrisikoen er i praksis lav. Banken har aldri tapt på lån formidlet til EBK.

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Kredittrisiko oppstår som følge av at bankens kunder ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken.

Banken bruker risikoklassifisering for overvåkning av risiko i utlånsmassen. Bankens risikoklassifiseringssystem er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Formålet er å skaffe oversikt over kredittrisiko i utlånsmassen som grunnlag for nedskrivninger og kontroll med bankens kredittpolicy.

Aurskog Sparebank benytter en PD-modell for å risikoklassifisere utlånsporteføljen. Denne modellen er levert av Eika og beregner sannsynlighet for at kunden går i mislighold de neste 12 måneder. Grunnlaget hentes fra kundens interne historikk i banken, samt eksterne data og demografi. Skalaen i modellen går fra 1-12 etter denne fordelingen:

Risiko-klasse RKL	Fra og med misligholdssannsynlighet	Til misligholdssannsynlighet
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 %	100,00 %
11 og 12	Mislighold	

Prising av lånene skjer normalt på bakgrunn av beregnet risiko, og vil gjenspeile risikobildet i kredittgivningen. Lån med høyest risiko har normalt høyest rente. Derfor er det normalt en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising på lånene.

Av bankens totale utlån inkludert utlån formidlet til EBK utgjør lån til privatmarkedet 73,6 % mot 72,7 % i fjor. Nivået på tap og andel mislighold vurderes å være lavt. I bedriftsmarkedet er alle kredittengasjement med restgjeld over 2 millioner kroner gjenstand for en årlig fornyelse og gjennomgang. De mindre eiendoms lånene kan ha en forenklet fornyelse, med fremlagte regnskaper og en kontantstrømsanalyse som viser at betjeningsevnen danner

grunnlag for fornyelse tilnærmet i hele lånets løpetid. Lån til privatsegmentet risikoklassifiseres ved etablering og ved enhver kredittforespørsel.

I 2024 har tapsnivået økt fra 0,3 % til 0,5% sammenlignet med samme tid i fjor. Banken fikk en moderat økning i øvrig mislighold i andre halvår, som relaterer seg til et fåtall bedriftskunder. Misligholdsnivået er fortsatt på lavt nivå. Det forventes ikke økning av tapsnivå utover et vurdert normalnivå på 0,10 %-0,15 % neste tre år.

Kredittengasjement fordelt på RKL og steg 1, 2 og 3

31.12.2024		Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede kreditter		Nedskrivninger steg 3	
RKL		PM	BM	PM	BM	PM	BM	PM	BM
1-3		8.727.423	931.248	57.126	76.778	424.836	185.249		
4-7		1.861.028	3.171.052	564	10.612	14.938	255.958		
8-10		434.126	991.672	120	4.224	2.808	73.473		
11-12		16.346	65.880	0	0	0	4.902	1.384	14.577
Uklass.		34	85	0	0	0	205		
Totalsum		11.038.958	5.159.937	57.810	91.613	442.581	519.787	1.384	14.577
31.12.2023		Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede kreditter		Nedskrivninger steg 3	
RKL		PM	BM	PM	BM	PM	BM	PM	BM
1-3		7.999.324	653.454	81.017	40.042	353.170	128.720	0	0
4-7		1.546.536	3.120.718	1.064	16.347	23.181	600.723	0	0
8-10		417.282	916.357	745	8.222	3.741	47.667	0	0
11-12		14.857	26.549	0	687	0	411	608	3.034
Uklass.		46	4	0	0	0	75	0	0
Totalsum		9.978.045	4.717.083	82.826	65.299	380.091	777.597	608	3.034

31.12.2024		Sum kredittengasjement pr IFRS9-steg		
RKL		Steg 1	Steg 2	Steg 3
1-3		10.322.851	79.808	0
4-7		4.545.633	768.519	0
8-10		647.111	859.312	0
11-12		0	0	87.128
Uklass.		325	0	0
Totalsum		15.515.920	1.707.639	87.128
31.12.2023		Sum kredittengasjement pr IFRS9-steg		
RKL		Steg 1	Steg 2	Steg 3
1-3		9.168.764	86.963	0
4-7		4.433.741	874.828	0
8-10		454.064	943.096	0
11-12		0	0	39.359
Uklass.		49	76	0
Totalsum		14.056.618	1.904.963	39.359

Bankens maksimale eksponering for kredittrisiko:	31.12.2024	31.12.2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	650.364	760.689
Netto utlån til og fordringer på kunder	16.142.528	14.652.390
Rentebærende verdipapirer	1.133.450	1.001.981
Garantier	149.423	148.125
Ubenyttede kreditter	962.368	1.157.688
Sum	19.038.134	17.720.873

Sikkerheter	31.12.2024	31.12.2023
Beregnet virkelig verdi av sikkerheter for kredittengasjement	21.004.569	18.631.067

Reduksjonsfaktorer er normalt 20 % for fast eiendom, 50 % for råtomter og 80 % for varelager som eksempler. Verdi på boliger oppdateres kvartalsvis basert på vask mot Eiendomsverdi.

31.12.2024 RKL	Beregnet virkelig verdi av sikkerheter for kredittengasjement		
	Steg 1	Steg 2	Steg 3
1-3	13.500.243	85.008	0
4-7	5.107.451	802.428	0
8-10	538.815	906.044	0
11-12	0	0	64.579
Uklass.	0	0	0
Totalsum	19.146.509	1.793.481	64.579

Note 8 Engasjementer fordelt på kundegrupper og geografi

Fordelt etter sektor/næring 2024 tusen kroner	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	IFRS9-fordeling 31.12.24		
					Herav steg 1	Herav steg 2	Herav steg 3
Person	10.989.766	57.810	442.581	11.490.157	10.546.431	927.383	16.346
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	15.936	6.230	29.775	51.941	51.624	317	-
B - Bergverksdrift og utvinning	-	-	-	-	-	-	-
C - Industri	12.271	365	9.128	21.764	20.764	1.000	-
D - Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	4.906	-	-	4.906	4.906	-	-
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	-	-	5.000	5.000	5.000	-	-
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	143.085	15.858	289.145	2.448.089	1.904.999	513.468	29.622
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	212.860	12.713	38.090	263.663	229.711	31.481	2.471
H - Transport og lagring	7.068	15.886	2.506	25.461	23.454	2.007	-
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	332	674	913	1.918	1.918	-	-
J - Informasjon og kommunikasjon	7	-	65	72	72	-	-
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	29.020	-	-	29.020	29.020	-	-
L - Omsetning og drift av fast eiendom	2.457.111	34.754	128.946	2.620.810	2.387.016	215.176	18.604
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	87.619	2.849	5.842	96.310	74.911	14.752	6.648
N - Forretningsmessig tjenesteyting	28.430	691	6.323	35.444	21.338	90	14.017
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-	-
P - Undervisning	56.986	22	1	57.009	57.009	-	-
Q - Helse- og sosialtjenester	39.474	83	2.640	42.196	42.196	-	-
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	26.611	508	1.100	28.219	27.943	276	-
S - Annen tjenesteyting	39.610	981	314	40.905	39.573	1.332	-
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	7.968	-	-	7.968	7.611	357	-
Ufordelt	39.834	-	-	39.834	39.192	-	-
Sum saldo ved årsslutt	16.198.895	149.423	962.368	17.310.687	15.514.686	1.707.639	87.708

Fordelt etter sektor/næring 2023 tusen kroner	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	IFRS9-fordeling 31.12.23		
					Herav steg 1	Herav steg 2	Herav steg 3
Person	9.951.529	82.826	380.091	10.414.446	9.599.724	803.013	11.711
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	24.505	545	4.147	29.197	27.670	1.527	-
B - Bergverksdrift og utvinning	-	-	-	-	-	-	-
C - Industri	7.947	649	7.804	16.400	16.400	-	-
D - Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	-	-	-	-	-	-	-
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	-	-	5.000	5.000	5.000	-	-
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	1.830.091	21.545	545.945	2.397.581	1.766.753	628.778	2.050
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	218.924	14.318	37.515	270.757	249.323	18.264	3.170
H - Transport og lagring	5.379	13.864	9.393	28.636	27.597	739	300
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	-	674	950	1.624	1.625	-	-
J - Informasjon og kommunikasjon	120	-	-	120	120	-	-
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	30.537	-	1.000	31.537	31.537	-	-
L - Omsetning og drift av fast eiendom	2.251.033	9.551	158.431	2.419.015	2.078.670	340.244	-
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	151.911	1.875	4.052	157.838	106.836	43.959	7.043
N - Forretningsmessig tjenesteyting	19.984	824	811	21.619	10.330	103	11.185
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-	-
P - Undervisning	64.701	-	-	64.701	64.582	119	-
Q - Helse- og sosialtjenester	40.091	83	2.148	42.321	42.411	10	-
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	18.814	508	100	19.422	16.703	178	2.541
S - Annen tjenesteyting	31.335	865	300	32.500	31.140	-	1.360
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	5.570	-	-	5.570	5.109	461	-
Ufordelt	42.656	-	-	42.656	42.655	-	-
Sum saldo ved årsslutt	14.695.127	148.126	1.157.688	16.000.941	14.124.186	1.837.396	39.359

Fordelt geografisk 31.12.24 tusen kroner	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	-herav person- marked	-herav bedrifts- marked
Romerike	12.754.303	135.542	780.078	13.669.923	9.244.159	4.415.753
Indre Østfold og Follo	642.332	1.781	27.742	671.855	466.776	205078,674
Gjøvikregionen	64.138	280	3.616	68.034	59.955	8078,658
Tilgrensende kommuner	1.778.667	5.687	114.994	1.899.347	1.121.859	777.488
Utenfor markedsområdet	919.621	6.133	35.938	961.693	546.931	414.762
Ufordelt	39.834	-	-	39.834	32.798	16.394
Sum saldo ved årsslutt	16.198.895	149.423	962.368	17.310.687	11.472.479	5.837.554

Fordelt geografisk 31.12.23 tusen kroner	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	-herav person- marked	-herav bedrifts- marked
Romerike	12.138.216	136.741	1.012.497	13.287.455	8.615.605	4.671.849
Indre Østfold og Follo	399.756	1.256	15.646	416.659	319.238	97.421
Tilgrensende kommuner	1.456.797	4.448	96.761	1.558.005	984.908	573.097
Utenfor markedsområdet	657.702	5.680	32.884	696.267	494.706	201.561
Ufordelt	42.656	-	-	42.656	26.516	16.140
Sum saldo ved årsslutt	14.695.127	148.125	1.157.788	16.001.040	10.440.972	5.560.068

IFRS9 - migreringstabell kreditteng. millioner kroner

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.24	14.047,3	1.914,3	39,4	16.000,9
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	5.234,7	666,8	8,8	5.910,3
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-541,0	535,2		-5,8
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-25,1		24,3	-0,8
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-34,0	35,6	1,6
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		4,3	-4,4	-0,1
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	9,2		-9,3	-0,1
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	575,4	-646,4		-71,0
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-3.783,8	-738,4	-6,6	-4.528,8
Andre endringer i perioden	4,4	-	-0,6	3,8
Utgående beholdning 31.12.24	15.521,2	1.701,7	87,1	17.310,0

IFRS9 - migreringstabell kreditteng. millioner kroner

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.23	12.937,2	1.267,4	25,8	14.230,3
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	3.944,6	514,8	0,2	4.459,7
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-888,1	877,0		-11,1
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-19,3		18,1	-1,3
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-3,4	5,2	1,7
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		3,1	-3,1	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2,1		-2,1	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	384,9	-398,9		-14,0
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2.228,3	-427,2	-4,7	-2.660,1
Andre endringer i perioden	-85,9	81,5	-	-4,4
Utgående beholdning 31.12.23	14.047,3	1.914,3	39,4	16.000,9

Note 9 Misligholdte engasjement

Misligholdte engasjement over 90 dager	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20
Sum engasjement før nedskrivninger	55.354	1.661	2.852	2.115	7.614
Nedskrivninger steg 3	7.114	59	300	480	880
Sum engasjement etter nedskrivninger	48.240	1.602	2.552	1.635	6.734

Øvrig misligholdte engasjement	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20
Sum engasjement før nedskrivninger	31.774	37.698	22.929	21.333	19.277
Nedskrivninger steg 3	8.846	3.582	5.375	9.451	9.920
Sum engasjement etter nedskrivninger	22.928	34.115	17.554	11.882	9.357

31.12.2024	Engasjement med mislighold over 90 dager	Nedskrivninger steg 3	Øvrige misligholdte engasjement	Nedskrivninger steg 3	Netto misligholdte engasjement
Person	11.469	937	4.878	447	14.963
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	29.042	3.814			25.227
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	-	-	2.471	867	1.604
H - Transport og lagring	-	-	-	-	-
L - Omsetning og drift av fast eiendom	14.844	2.363	3.761	301	15.941
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	-	-	6.648	2.326	4.322
N - Forretningsmessig tjenesteyting	-	-	14.017	4.906	9.111
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	-	-	-	-	-
S - Annen tjenesteyting	-	-	-	-	-
Sum	55.354	7.114	31.774	8.846	71.168

31.12.2023	Engasjement med mislighold over 90 dager	Nedskrivninger steg 3	Øvrige misligholdte engasjement	Nedskrivninger steg 3	Netto misligholdte engasjement
Person	1.363	35	10.348	577	11.099
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	-	-	2.050	0	2.050
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	298	24	2.872	574	2.571
H - Transport og lagring	-	-	300	-	300
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	-	-	7.043	898	6.145
N - Forretningsmessig tjenesteyting	-	-	11.185	1.095	10.090
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	-	-	2.541	151	2.390
S - Annen tjenesteyting	-	-	1.360	287	1.072
Sum	1.661	59	37.698	3.582	35.717

Stegplassering

Alle kredittengasjement i betalingsmislighold over 90 dager eller øvrige misligholdte kredittengasjement er plassert i steg 3.

Betalingslettelse

27 lån er Forbearance-markert og er vurdert separat etter misligholdsdefinisjonen. 4 av disse rapporteres som øvrig mislighold. De øvrige rapporteres i steg 2.

Aldersfordeling på forfalte engasjement

Tabellen viser engasjement med forfalte beløp på utlån og/eller overtrekk på minst 1.000 kr for personkunder og minst 2.000 kr for bedriftskunder, samt minst 1 % av kredittengasjementet. Disse er fordelt på antall dager etter forfall. Hele kredittengasjementet er inkludert, når deler av engasjementet er forfalt.

31.12.2024

Engasjement i tusen kroner	1-29 dager	30-89 dager	3-6 mnd.	6-12 mnd.	Over ett år	Totalt
Privatmarked	7.700	295	8.901	-	6.800	23.696
Bedriftsmarked	68	32.000	-	44.465	-	76.533
Sum	7.768	32.295	8.901	44.465	6.800	100.229

31.12.2023

Engasjement i tusen kroner	1-29 dager	30-89 dager	3-6 mnd.	6-12 mnd.	Over ett år	Totalt
Privatmarked	1.803	-	1.314	20	30	3.166
Bedriftsmarked	-	-	-	-	298	298
Sum	1.803	-	1.314	20	328	3.464

Note 10 Nedskrivninger og tap på utlån

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen, samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Tap og nedskrivninger på kredittengasjement	Totalt		Personmarked		Bedriftsmarked		Kreditt-institusjoner	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Endringer i nedskrivninger steg 3								
Nedskrivninger steg 3 01.01	3.637	5.675	1.853	3.025	1.784	2.650	0	0
Periodens konstaterte tap dekket av nedskrivninger steg 3	-66	-457	61	-353	-127	-104	0	0
Økte nedskrivninger steg 3 i perioden	5.535	0		0	5.535	0	0	0
Nye nedskrivninger steg 3 i perioden	7.862	2.056	1.384	35	6.478	2.021	0	0
Tilbakeføring av nedskrivninger steg 3 i perioden	-1.017	-3.637	-612	-854	-405	-2.783	0	0
Sum nedskrivninger steg 3 31.12	15.952	3.637	2.686	1.853	13.266	1.784	0	0
<i>herav på poster utenfor balansen</i>	<i>1.716</i>	<i>107</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.716</i>	<i>107</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nedskrivninger steg 1 og 2 på kredittengasjement								
Pr 01.01	43.397	33.215	10.762	8.320	32.631	24.075	4	820
Periodens endringer av nedskrivninger steg 1 og 2	984	10.182	606	2.442	378	8.556	0	-816
Sum nedskrivninger steg 1 og 2 31.12	44.380	43.397	11.367	10.762	33.009	32.631	4	4
<i>herav på poster utenfor balansen</i>	<i>2.250</i>	<i>4.190</i>	<i>46</i>	<i>37</i>	<i>2.203</i>	<i>4.153</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet under balanseposten Andre forpliktelser.

Modelljustering steg 2

Nedskrivninger på kredittengasjement gjøres i steg 1 og 2 med i basis i modellberegning på hvert enkelt lån og utgjør 29,9 millioner kroner (32,7 millioner kroner). Banken har i tillegg en modelljustering på 14,5 millioner kroner (10,7 millioner kroner.) i steg 2 som følge av usikkerheter på sikkerhetsverdier knyttet til makrobildet som modellen ikke fullt ut hensyntar. Beregningen er gjort basert på en scenarioanalyse for ikke-misligholdte kunder med middels til høy belåning. Modelljusteringen vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold og vurdering av de modellberegnete nedskrivningene.

	Totalt		Personmarked		Bedriftsmarked		Kredittinstitusjoner	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Periodens tapskostnader:								
Periodens endringer i nedskrivninger steg 3	12.315	-2.243	833	-1.172	11.482	-1.071	0	0
Periodens endringer av nedskrivninger på utlån steg 1 og 2	984	10.182	606	2.442	378	8.556	0	-816
Periodens konstaterte tap med tidligere års nedskrivninger steg 3	-66	-457	61	-353	-127	-104	0	0
Periodens konstaterte tap uten tidligere års nedskrivninger steg 3	321	187	307	187	14	0	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-325	-227	-318	-227	-7	0	0	0
Andre endringer	1.592	914	1.592	918				
Periodens tapskostnader (- inngått)	14.821	8.356	3.082	1.795	11.739	7.381	0	-816
Misligholdte engasjement	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Resultatførte renter på engasjement med nedskrivning steg 3	3.769	1.154	817	461	2.952	693	0	0
Historisk konstaterte tap som ikke er ettergitt (inngår ikke i balansen)	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Saldo totalt 31.12	25.032	29.420	22.548	26.936	2.484	2.484	0	0

Prinsipp for nedskrivning av finansielle eiendeler fremkommer i note 1.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye eller økning i eksisterende utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved reduksjon eller innfrielse av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Hovedårsakene til endrede tapsavsetninger i 2024 er utlånsvekst, høyere modellberegnete tap og høyere individuelle tap.

IFRS9-modellen, og ikke minst Eikas modell for beregning av misligholdssannsynlighet som gir input til IFRS9-modellen, blir jevnlig vurdert og justert både for interne og eksterne forhold, samt vektning mellom de ulike parameterne.

Migreringstabell nedskrivninger pr. 31.12.24

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger millioner kroner pr. 31.12.24	Totalt			Sum nedskr.
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning 01.01.24	14,1	29,3	3,6	47,0
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	2,9	8,8	6,5	18,2
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,6	4,5		3,9
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,1		1,4	1,3
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-2,0	6,5	4,5
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-0,5	-0,5
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-		-0,5	-0,5
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	1,1	-4,5		-3,4
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-5,2	-8,1	-0,1	-13,4
Andre endringer i perioden*	0,4	3,8	-1,0	3,2
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	12,6	31,8	15,9	60,3

*herav 1,4 millioner kroner i steg 2 ved økt modelljustering

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger millioner kroner pr 31.12.24	Personmarked			Sum nedskr.
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning 01.01.24	2,0	9,4	0,6	12,0
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	0,4	1,7	-	2,2
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,1	1,5		1,4
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0		0,5	0,4
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,0	0,7	0,7
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		0,0	-0,2	-0,2
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	0,0		-0,4	-0,4
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,2	-1,4		-1,2
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-0,4	-1,1	-0,1	-1,6
Andre endringer i perioden*		2,0	0,4	2,3
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	2,0	12,1	1,4	15,6

*herav 1,7 millioner kroner i steg 2 ved økt modelljustering

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger millioner kroner pr 31.12.24	Bedriftsmarked			Sum nedskr.
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning 01.01.24	11,7	19,9	3,0	34,7
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	2,5	7,1	6,5	16,0
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,5	3,0		2,5
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,1		0,9	0,9
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-2,0	5,8	3,8
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-0,0	-0,3	-0,3
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-0,0		-0,1	-0,1
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,9	-3,1		-2,2
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-4,8	-7,0	0,0	-11,8
Andre endringer i perioden*	0,4	1,8	-1,4	0,8
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	10,1	19,7	14,5	44,4

*herav -0,2 millioner kroner i steg 2 ved redusert modelljustering

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger millioner kroner pr. 31.12.24	Kredittinstitusjoner			Sum nedskr.
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning 01.01.24	0,4	-	-	0,4
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-	-	-	-
Andre endringer i perioden	-	-	-	-
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	0,4	-	-	0,4

Migreringstabell nedskrivninger pr. 31.12.23

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger millioner kroner pr. 31.12.23	Totalt			Sum nedskr.
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning 01.01.23	11,0	22,2	5,7	38,9
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	4,6	6,0	0,8	11,5
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-1,3	7,3	-	5,9
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0	-	1,0	0,9
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-0,1	0,0	-0,0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-1,3	-1,3
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	0,0	-	-	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,6	-3,4	-	-2,7
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-0,1	-4,5	-2,6	-7,1
Andre endringer i perioden*	-0,8	1,8	-	1,0
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	14,1	29,3	3,6	47,0

*herav 1,4 millioner kroner i steg 2 ved økt modelljustering

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger millioner kroner pr. 31.12.23	Personmarked			Sum nedskr.
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning 01.01.23	1,6	6,7	3,0	11,3
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	1,0	0,5	-0,0	1,5
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,1	1,7	-	1,6
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0	-	-	-0,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-0,0	0,0	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-1,3	-1,3
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	0,0	-	-	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,1	-0,8	-	-0,7
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-0,2	-0,6	-1,2	-2,0
Andre endringer i perioden*	-0,4	1,9	-	1,5
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	2,0	9,4	0,6	12,0

*herav 1,7 millioner kroner i steg 2 ved økt modelljustering

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger millioner kroner pr. 31.12.23	Bedriftsmarked			Sum nedskr.
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning 01.01.23	8,6	15,5	2,7	26,7
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	3,7	5,5	0,8	10,0
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-1,2	5,6		4,3
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0		1,0	0,9
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,0	-	-0,0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	0,0		-	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,5	-2,6		-2,0
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	0,5	-3,9	-1,4	-4,8
Andre endringer i perioden*	-0,4	-0,1	-	-0,5
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	11,7	19,9	3,0	34,7

*herav -0,2 millioner kroner i steg 2 ved redusert modelljustering

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger millioner kroner pr. 31.12.23	Kredittinstitusjoner			Sum nedskr.
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning 01.01.23	0,8	-	-	0,8
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-	-		-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-		-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-		-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	-	-		-
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-0,4	-	-	-0,4
Andre endringer i perioden	-	-	-	-
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	0,4	-	-	0,4

Note 11 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko kan forenklet sies å være risikoen for at banken ikke kan gjøre opp sine forpliktelser ved forfall.

Bankens likviditetsstrategi er vedtatt i bankens likviditets- og markedspolicy og bygger på en konservativ tankegang hvor det er tatt betydelig høyde for uventede svingninger i likviditeten. Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Banken skal ha tilstrekkelige likviditetsreserver (innskudd i Norges Bank og andre banker, kortsiktige likviditetsplasseringer, trekkrettigheter og lignende) til å dekke alle forfall i verdipapirlån i kommende 18-måneders periode. Banken har dermed en betryggende sikkerhet for å kunne dekke sine forpliktelser ved forfall innenfor en akseptabel tidshorisont.

Restløpetid for hovedposter 31.12.2024

Post i balansen	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd-1 år	1-5 år	over 5 år
Kontanter og fordringer på sentralbanken	75.035	75.035				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	650.364	650.364				
Netto utlån til og fordringer på kunder	16.142.528	87.774	79.867	1.047.144	2.267.379	12.660.363
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	2.263.716	1.130.425	55.341	174.264	903.686	
Øvrige eiendeler uten restløpetid	62.585	62.585				
Sum eiendelsposter	19.194.228	2.006.184	135.208	1.221.408	3.171.065	12.660.363
Innlån fra kredittinstitusjoner	26.823	26.823				
Innskudd og andre innlån fra kunder	11.284.168	9.251.314	1.176.752	856.102		
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5.920.958	23.977	45.634	672.852	4.415.048	763.447
Øvrig gjeld u/restløpetid	170.667	170.667				
Ansvarlig lånekapital	300.943	1.733	3.298	15.372	352.387	0
Sum gjeld	17.703.559	9.474.514	1.255.684	1.544.326	4.767.435	763.447
Netto likviditetseksposering i balansen	1.490.669	-7.468.330	-1.090.476	-322.917	-1.596.370	11.896.917

For bankens eiendeler er det balanseført sum ved årsslutt som er fordelt. For gjeldsposter er det også inkludert fremtidige renter som ikke har påløpt. For ansvarlig lånekapital er det lagt til grunn dato for første innløsningsrett.

Restløpetid for hovedposter 31.12.2023

Post i balansen	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd-1 år	1-5 år	over 5 år
Kontanter og fordringer på sentralbanken	77.296	77.296				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	760.689	760.689				
Netto utlån til og fordringer på kunder	14.652.390	79.890	386.534	1.237.498	4.681.948	8.266.519
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.869.262	868.644	70.034	213.170	717.415	
Øvrige eiendeler uten restløpetid	54.073	54.073				
Sum eiendelsposter	17.413.709	1.840.592	456.568	1.450.667	5.399.363	8.266.519
Innlån fra kredittinstitusjoner	29.227	29.227				
Innskudd og andre innlån fra kunder	10.417.219	9.015.643	1.024.982	376.593		
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4.430.841	11.856	38.090	555.895	3.575.000	250.000
Øvrig gjeld u/restløpetid	138.190	138.190				
Ansvarlig lånekapital	226.184		1.464			224.720
Sum gjeld	15.241.661	9.194.917	1.064.536	932.489	3.575.000	474.720
Netto likviditetseksposering i balansen	2.172.048	-7.354.325	-607.968	518.179	1.824.363	7.791.799

Kreditter og byggelån er medtatt under intervall inntil 1 år.

Ubenyttede kreditter var 31.12.24 på 962 millioner kroner, mot 1.158 millioner kroner 31.12.23. For garantier vises det til note 37.

Innskuddsdekningen i egne bøker var ved utgangen av året 69,7 % mot 70,9 % i fjor. Inkludert utlån i Eika Boligkreditt var innskuddsdekningen 57,6 % mot 60,3 % i fjor.

Totale innlån fra markedet ved utgangen av 2024 var 5.074 millioner kroner inkludert over-/underkurs og påløpte renter, jfr. note 32.

Banken har en kredittramme på 300 millioner kroner hos oppgjørsbanken DNB.

Banken hadde 31.12.24 innskudd i Norges Bank på 76,7 millioner kroner og deponerbare verdipapirer på i alt 887 millioner kroner.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) var ved utgangen av 2024 på 227 %, mot krav fra Finanstilsynet på 100 % (LCR = Likvide aktiva / Netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario.)

NSFR (Net Stable Funding Ratio) var ved utgangen av 2024 139 %, mot 138 % i 2023. (NSFR = Tilgjengelig stabil finansiering / Nødvendig stabil finansiering.)

Note 12 Renterisiko

Tidspunkt frem til avtalt/sannsynlig endring av rentebetingelser

Post i balansen 31.12.2024	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd- 1år	1-5år	Over 5år	Uten renteendr.
Kontanter og fordringer på sentralbanken	75.035	75.035					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	650.364	650.364					
Netto utlån til og fordringer på kunder	16.142.528	10.991.738	5.145.290		5.500		
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	2.263.716		543.411	174.264	903.686		642.355
Øvrige eiendeler	62.585						62.585
Sum eiendelsposter	19.194.229	11.717.138	5.688.701	174.264	909.186	0	704.940
Innlån fra kredittinstitusjoner	26.823	26.823					
Innskudd og andre innlån fra kunder	11.284.168	5.678.368	4.408.000	1.197.800			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	5.074.241	1.959.241	3.115.000				
Øvrig gjeld uten renteendring	170.667						170.667
Ansvarlig lånekapital	300.943		300.943				
Egenkapital	2.337.386		225.000				2.112.386
Sum gjeld og EK	19.194.228	7.664.432	8.048.943	1.197.800	0	0	2.283.054
Netto renteeksponering i balansen		4.052.706	-2.360.242	-1.023.536	909.186	0	-1.578.114

Post i balansen 31.12.2023	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd- 1år	1-5år	Over 5år	Uten renteendr.
Kontanter og fordringer på sentralbanken	77.296		77.296				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	760.689		760.689				
Netto utlån til og fordringer på kunder	14.652.390	4.697.891	9.951.626		2.874		
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.869.261	99.981	873.000	29.000			867.280
Øvrige eiendeler	54.073						54.073
Sum eiendelsposter	17.413.709	4.797.872	11.662.611	29.000	2.874	0	921.353
Innlån fra kredittinstitusjoner	29.227	29.227					
Innskudd og andre innlån fra kunder	10.417.219	5.649.001	4.377.778	390.440			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	4.430.841	1.226.841	3.204.000				
Øvrig gjeld uten renteendring	138.190						138.190
Ansvarlig lånekapital	226.184		226.184				
Egenkapital	2.172.048		175.805				1.996.243
Sum gjeld og EK	17.413.709	6.905.069	7.983.767	390.440	0	0	2.134.433
Netto renteeksponering i balansen		-2.107.197	3.678.844	-361.440	2.874	0	-1.213.080

Endring av rentebetingelser

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

For poster med fastrente er tidspunkt beregnet ved utløp av bindingstid. For poster med flytende rente er det lagt til grunn normal varslingstid.

Rentefølsomhet

Banken har 5,5 millioner kroner i utlån til kunder og 1.197,8 millioner kroner i kundeinnskudd med fastrente med bindingstid inntil 12 måneder. Utover dette har bankens renteeksponering flytende rente. Bankens netto resultateffekt ved en parallellforskyvning av rentekurven med +1 % ville vært 0,4 millioner kroner 31.12.2024, mot 1,9 millioner kroner ved forrige årsskifte. Av dette er 6 millioner kroner knyttet til poster med flytende rente og -5,6 millioner kroner er knyttet til fastrente.

Fra 30.09.24 har banken rapportert renterisiko til Finanstilsynet i henhold til IRRBB. Banken beregner effekten på både EVE (økonomisk verdi egenkapital) og NII (netto renteinntekter) basert på seks ulike scenarioer. Tallet som får størst negativ effekt på enten EVE eller NII basert på de ulike scenario-beregningene, er det tallet banken rapporterer.

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Bankens eksponering i finansielle derivater er omtalt i note 15.

Note 13 Valutarisiko

Bankens valutarisiko er ubetydelig, og banken har ingen kontantbeholdning i valuta pr 31.12.24.

Note 14 Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapirer er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner, sertifikater og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablerte rammer for investeringer. Investeringer utover rammen skal godkjennes av bankens styre.

Obligasjoner, sertifikater og rentefond:

Kursen på obligasjoner og sertifikater påvirkes primært av utviklingen i den underliggende renten.

Unoterte aksjer:

Banken har strategiske langsiktige investeringer i unoterte aksjer. Verdien av disse investeringene påvirkes over tid av samarbeidsavtaler banken har inngått.

Noterte aksjer og egenkapitalbevis:

Verdien påvirkes av markedskursene. En 5% endring i kursene vil ha en estimert effekt på resultatet på 306 tusen kroner.

Note 15 Finansielle derivater

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette medfører begrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Renterisikoen på utlån og funding er begrenset da banken i hovedsak har flytende rente både på kundeposter og obligasjonslån. Enkelte større fastrenteposter er sikret med renteswapper.

Renterelaterte instrumenter benyttes for å minimere renterisiko på bankens utlån til kunder og innlån fra kapitalmarkedet. Innlån og utlån som sikres med rentederivater blir ved førstegangsinnregning øremerket i kategori virkelig verdi over resultatet.

Endringer i markedsrenten vil medføre motsvarende endringer i virkelig verdi på derivatene og utlånene. Utgangspunktet blir da at banken har et lån/utlån som skal regnskapsføres til amortisert kost og et derivat som skal regnskapsføres til virkelig verdi, noe som gir en regnskapsmessig «mismatch». Banken gis derfor anledning til øremerking av lån/utlån til virkelig verdi i tråd med FVO (Fair Value Option). Verdien av renteswappene justeres løpende til markedsverdi over ordinært resultat.

For ytterligere spesifikasjon vises det til note 26.

Note 16 Renteinntekter

	2024			2023		
	Fra eiendeler og gjeld målt til amortisert kost	Fra eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi	Totalt	Fra eiendeler og gjeld målt til amortisert kost	Fra eiendeler og gjeld målt til virkelig verdi	Totalt
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	30.606		30.606	18.338	79	18.417
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	992.477	106	992.583	783.866	-	783.866
Renter og lignende inntekter av rentebærende verdipapirer		56.016	56.016	-	47.244	47.244
Andre renteinntekter og lignende inntekter			-	-	272	272
Renteinntekter og lignende inntekter*	1.023.083	56.121	1.079.205	802.204	47.595	849.799
<i>*herav renteinntekter på engasjement med nedskrivning steg 3</i>	3.769		3.769	1.154	-	1.154
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	794		794	891	-	891
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	367.462	36.980	404.441	282.298	-	282.298
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	288.434	942	289.376	181.878	16.100	197.978
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2.544	636	3.180	119	10.789	10.908
Avgift bankenes sikringsfond og krisefond	6.076		6.076	6.595	-	6.595
Rentekostnader og lignende kostnader	665.310	38.558	703.867	471.781	26.889	498.670
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	357.773	17.564	375.337	330.423	20.706	351.129

Note 17 Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester (tusen kroner)	2024	2023
Provisjon fra forsikringsformidling	15.922	14.126
Provisjon fra kredittformidling	17.611	11.422
Provisjon fra spare- og plasseringsprodukter	13.738	12.698
Gebyr fra betalingsformidling	19.231	18.264
Garantiprovisjon	1.601	2.131
Andre provisjoner og gebyrer	1	1.023
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester *	68.105	59.663
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	8.554	8.802
Provisjonsnetto	59.551	50.861

*Alle provisjonsinntekter inntektsføres etter hvert som tjenesten ytes og i tråd med IFRS 15.

	2024	2023
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	13.093	17.646
Utbytte av eierinteresser i tilknyttede foretak	321	502
Verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1.777	-695
Verdiendring og gevinst/tap på aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter med variabel avkastning	27.808	18.236
Valutakursreguleringer og verdiendring finansielle derivater	1.787	1.317
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter inkludert utbytte	41.231	37.006
	2024	2023
Driftsinntekter faste eiendommer	116	115
Andre driftsinntekter	116	115
Netto driftsinntekter	100.898	87.981

Note 18 Lønn og andre personalkostnader

Lønn og andre personalkostnader	2024	2023
Lønnskostnader*	59.245	55.552
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	13.483	12.372
Pensjonskostnader	5.916	5.565
Andre kostnader	2.762	2.580
Sum lønn og andre personalkostnader	81.405	76.068

*herav 1,45 millioner kroner i engangskostnader ved bytte av kjernebankleverandør i 2023.
Engangskostnadene bestod av overtid og engangstillegg til fast ansatte.

Gjennomsnittlig antall årsverk i 2024 var 70,6 mot 65,0 i 2023.

Ytelser til ledende personer vises i note 39.

Note 19 Andre driftskostnader

	2024	2023
Engangskostnader ved bytte av kjernebankleverandør*	-	13.672
Øvrige IT-kostnader	29.491	25.570
Kostnader leide lokaler	4.246	4.223
Markedsføring	7.201	6.312
Eksterne tjenester	12.085	6.557
Andre driftskostnader	14.188	11.717
Sum andre driftskostnader	67.211	68.051

* Aurskog Sparebank skiftet kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry i juni 2023.

Herav kostnader ekstern revisjon	2024	2023
Lovpålagt ekstern revisjon	756	822
Andre revisjonsrelaterte tjenester	150	176
Skatterådgivning	-	-
Annet	577	442
Sum kostnader ekstern revisjon	1.483	1.440

Note 20 Skattekostnad og utsatt skattefordel

Betalbar skatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	304.544	279.351
Endring i midlertidige forskjeller	1.751	-22.363
Permanente forskjeller inkl. aksjegevinst/-tap	-25.793	-20.896
Avgitt konsernbidrag	-500	-
Resultatandel tilknyttet selskap utover utbytte	-	-
Skattepliktig inntekt	280.002	236.092
Herav betalbar skatt	70.001	59.023
Endring i utsatt skatt	-438	5.591
Skatt på avgitt konsernbidrag	125	
For mye (+) / for lite (-) avsatt skatt tidligere år	-875	254
Skatt	68.813	64.868
Utsatt skatt		
Grunnlag for utsatt skatt 31. desember	6.479	4.728
-herav driftsmidler	2.054	1.972
-herav finansielle eiendeler	2.203	-2.792
-herav forpliktelser	2.221	5.548
Netto utsatt skattefordel/utsatt skatt på midl. forskjeller pr 31. desember	1.620	1.182
Avstemming av skattekostnad mot resultat før skatt		
Resultat før skattekostnad	304.544	279.351
25% av resultat før skatt	76.136	69.838
Permanente forskjeller	-6.448	-5.224
For mye (+) / for lite (-) avsatt skatt tidligere år	-875	254
Sum skatt på ordinært resultat	68.813	64.868
Effektiv skattesats	23 %	23 %

Note 21 Kategorier av finansielle instrumenter

31.12.2024	Regnskapsført til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Totalt
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanken			75.035	75.035
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			650.364	650.364
Netto utlån til og fordringer på kunder	5.519		16.137.009	16.142.528
Rentebærende verdipapirer	1.133.450			1.133.450
Finansielle derivater				-
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	640.222	443.190		1.083.412
Sum	1.779.191	443.190	16.862.408	19.084.789

Gjeld

Innlån fra kredittinstitusjoner			26.823	26.823
Innskudd og andre innlån fra kunder			11.284.168	11.284.168
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			5.074.241	5.074.241
Finansielle derivater	746			746
Ansvarlig lånekapital			300.943	300.943
Sum	746	-	16.686.175	16.686.921

31.12.2023

Regnskapsført til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Totalt
--	---	---	--------

Eiendeler

Kontanter og fordringer på sentralbanken			77.296	77.296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			760.689	760.689
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.877		14.649.513	14.652.390
Rentebærende verdipapirer	1.001.981			1.001.981
Finansielle derivater	1.865			1.865
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	408.667	434.750		843.417
Sum	1.415.391	434.750	15.487.497	17.337.638

Gjeld

Innlån fra kredittinstitusjoner			29.227	29.227
Innskudd og andre innlån fra kunder			10.417.219	10.417.219
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	143.000		4.287.841	4.430.841
Finansielle derivater	1.106			1.106
Ansvarlig lånekapital			226.184	226.184
Sum	144.106	-	14.960.471	15.104.577

Note 22 Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost

	31.12.2024		31.12.2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og fordringer på sentralbanken	75.035	75.035	77.296	77.296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	650.364	650.364	760.689	760.689
Netto utlån til og fordringer på kunder	16.137.009	16.137.009	14.649.513	14.649.513
Forpliktelser bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	26.823	26.823	29.227	29.227
Innskudd og andre innlån fra kunder	11.284.168	11.284.168	10.417.219	10.417.219
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5.074.241	5.074.241	4.287.841	4.287.841
Ansvarlig lånekapital	300.943	300.943	226.184	226.184

Utlån til og fordringer på kunder

For finansielle instrumenter med kort løpetid (kortere enn tre måneder) forutsettes bokført verdi å representere virkelig verdi. Denne forutsetningen er også benyttet for innskudd og sparekontoer uten bestemt løpetid.

Utlån til/innskudd fra kunder verdsatt til amortisert kost, inkluderer utlån og innskudd med flytende rente. Utlån og innskudd med flytende rente blir justert ved renteendringer i markedet samt ved endring i kredittrisiko. Banken vurderer derfor virkelig verdi på slike produkter til å være tilnærmet lik balanseført verdi. Utlån som ikke tilfredsstiller denne repriseringsforutsetningen, blir individuelt verdsatt til virkelig verdi per balansedagen. Eventuelle mer- eller mindreverdier som vil oppstå innenfor en eventuell renteendringsperiode, anses ikke å utgjøre signifikant verdi for banken.

Note 23 Finansielle instrumenter bokført til virkelig verdi

Virkelig verdi og balanseført verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser:

Tabellen nedenfor analyserer finansielle instrumenter balanseført til virkelig verdi etter verdsettelsesmetode.

De forskjellige nivåene har blitt definert som følger:

- Nivå 1: Virkelig verdi måles ved bruk av kvoterte priser fra aktive markeder for identiske finansielle instrumenter. Ingen justering foretas mht. disse prisene.
- Nivå 2: Virkelig verdi måles med bruk av annen observerbar input enn den som benyttes på nivå 1, enten direkte (priser) eller indirekte (utledet fra priser).
- Nivå 3: Virkelig verdi måles med bruk av input som ikke baseres på observerbare markedsdata (ikke observerbar input).

31.12.2024

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet:	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Netto utlån til og fordringer på kunder		5.519	
Rentebærende verdipapirer	1.133.450		
Finansielle derivater		746	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	640.222		
Sum	1.773.672	6.265	-

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-		443.190
Sum	-	-	443.190

Forpliktelser bokført til virkelig verdi over resultat	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Finansielle derivater			
Sum	-	-	-

31.12.2023

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet:	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Netto utlån til og fordringer på kunder		2.873	
Rentebærende verdipapirer	1.001.981		
Finansielle derivater		1.865	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	402.557		
Sum	1.404.538	4.738	-

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-		434.750
Sum	-	-	434.750

Forpliktelser bokført til virkelig verdi over resultat	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		143.000	
Finansielle derivater		1.106	
Sum	-	144.106	-

Nedenfor beskrives hvilke prinsipper som ligger til grunn for å fastsette virkelig verdi for finansielle instrumenter i kategori 2 og 3, det vil si der observerbare markedspriser ikke er anvendt.

Finansielle instrumenter klassifisert i nivå 2.

Netto utlån til og fordringer på kunder

Netto utlån til kunder består av fastrentelån. Markedsverdien er vurdert lik lånesaldo etter en vesentlighetsvurdering.

Finansielle derivater

Finansielle derivater er verdsatt til markedsverdi basert på innhentet informasjon fra selger av det finansielle derivatet. Markedsverdien blir beregnet med grunnlag i den midtpris det enkelte meglerforetaket fastsetter basert på aktuelle kurser i markedet på rapporteringstidspunktet.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Utstedte verdipapirlån med fastrente er vurdert til virkelig verdi. Utstedte beløp er tilknyttet renteswapper med samme beløp. Bokført verdi er justert med markedsverdien for tilknyttede renteswapavtaler, jfr kommentar over om finansielle derivater.

Finansielle instrumenter klassifisert i nivå 3.

Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

En del av aksjeporteføljen er vurdert som strategisk med verdiendring over utvidet resultat. Vurderingen er gjort da investeringene er strategisk langsiktig i Eika alliansen og i finansnæringen, samt lokale strategiske selskaper.

Verdsettelsen er basert på konkrete verdianalyser, historisk informasjon og nylige transaksjonsvurderinger, samt generell markedsutvikling for aktuelle bransjer. En endring i markedsutviklingen vil påvirke verdsettelsen av aksjene. Se note 25 for avstemming av årets bevegelse.

Note 24 Obligasjoner, sertifikater og andre rentebærende verdipapirer

31.12.2024	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Eff. rente	Durasjon
Stat/statsgarantert	289.000	291.567	291.567	5,01 %	0,16
Kommune/fylke	238.000	238.049	238.049	4,94 %	0,45
Senior obligasjonslån bank	191.000	191.551	191.551	5,35 %	0,12
Kredittforetak/andre finansielle foretak	404.000	405.263	405.263	5,18 %	0,13
Påløpte renter		7.020	7.020		
Sum	1.122.000	1.133.450	1.133.450	5,07 %	0,17

31.12.2023	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Eff. rente	Durasjon
Stat/statsgarantert	217.000	221.219	221.219	5,00 %	0,16
Kommune/fylke	280.000	280.072	280.072	4,97 %	0,16
Senior obligasjonslån bank	73.000	73.297	73.297	5,37 %	0,08
Kredittforetak/andre finansielle foretak	421.000	421.975	421.975	5,15 %	0,16
Påløpte renter		5.418	5.418		
Sum	991.000	1.001.981	1.001.981	5,07 %	0,16

Det er beregnet gjennomsnittlig effektiv rente ut fra snitt beholdning og totalt inntektsførte renter og rentesrente for hele året.

Note 25 Aksjer

Handelsportefølje med verdiendring over resultat (tusen kroner)				
Selskapsnavn	ISIN	Aksjer/ andeler	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi
Egenkapitalbevis:				
Høland & Setskog Spb	NO001 0012636	3.100	340	450
Jæren Sparebank	NO001 0359433	1.400	154	459
Sparebank 1 Ringerike-Hadeland	NO000 6390400	7.053	925	2.320
Aksjer:				
Visa Inc.	US928 26C3007	1.093	517	2.890
Fond:				
Pluss Kort Likviditet II	NO001 0606031	42.318	42.297	44.875
Eika OMF	NO001 0479066	38.273	36.581	40.552
Storebrand Likviditet C	NO001 2884339	127.935	129.045	135.364
EIKA Rente+	NO001 0172521	23.657	22.650	25.786
DNB OMF	NO001 0733017	75.755	72.567	79.737
DNB Likviditet Kort F	NO001 2771510	6.684	68.849	70.547
Pluss Likviditet	NO001 0606023	83.947	84.427	88.627
Odin Likviditet	NO001 3072033	1.410.774	145.000	148.614
Sum			603.354	640.222

Strategisk portefølje med verdiendring over utvidet resultat (tusen kroner)

Strategisk portefølje med verdiendring over utvidet resultat (TNOK)

Selskapsnavn	ISIN	Antall	Anskaffelses- kost	Inngående balanse	Verdi- endring	Tilgang/ avgang	Balanseført verdi	Utbytte 2024
Eika Gruppen AS	NO000 3110207	807.108	75.199	246.975	-5.650	-	241.325	10.492
Eika Boligkreditt AS	NO001 0647167	42.052.230	177.272	157.000	-7.955	22.666	171.711	-
Eika VBB	NO054 0069619	4.257	15.829	21.402	-	-	21.402	-
Eiendomskreditt AS	NO054 0000036	49.068	5.073	7.714	-469	-	7.245	861
Øvrige plasseringer i sum			1.253	1.659	-245	94	1.508	1.031
Sum strategisk portefølje			274.628	434.750	-14.319	22.759	443.190	12.384

Sum Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter 31.12.24

1.083.412

Note 26 Finansielle derivater

Renterelaterte derivater:

Swapper tilknyttet fastrente obligasjonslån

Sum tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Nominelt beløp*	75.000	218.000
Merverdi - eiendeler	-	2.252
Påløpte renter - eiendeler	-	1.948
Mindreverdi - gjeld	(685)	(4.278)
Påløpte renter - gjeld	(61)	3.172

Note 27 Tilknyttede selskaper

Banken har to tilknyttede selskap.

Bankenes Boligmegler AS hvor banken har en eierandel på 45 %. Selskapet driver eiendomsmegling under merkenavnet Aktiv, og har kontorer på Aurskog, Bjørkelangen, Årnes, Jessheim, Sørumsand og Nannestad. Bankens Boligmegler AS hadde et resultat etter skatt for 2024 på 5.248 tusen kroner mot 714 tusen kroner i 2023. Bokført egenkapital i selskapet var ved utgangen av 2024 11.425 tusen kroner, mot 6.176 tusen kroner for et år siden.

1. oktober 2024 kjøpte banken seg inn i Wepe Regnskap AS. Selskapet holder til på Bjørkelangen. Wepe Regnskap AS hadde et resultat etter skatt for 2024 på 5.945 tusen kroner. Resultatet etter skatt for perioden 01.10.2024-31.12.2024 var -558 tusen kroner. Bokført egenkapital i selskapet var ved utgangen av 2024 8.225 tusen kroner.

Investeringer regnskapsføres etter kostmetoden. Mottatt utbytte er tatt til inntekt under post Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter.

Selskapets navn	Org.nr.	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Netto kapitalendring	Utgående balanse	Mottatt utbytte
Bankenes Boligmegler AS	981129792	2741	45 %	2.345,00		2.345,00	320,70
Wepe Regnskap AS	976095057	306	34 %	-	24.480,00	24.480,00	

Note 28 Varige driftsmidler

	Maskiner, biler, inventar	Fast eiendom	Leierett*	Sum
IB 01.01.2023	317	13.489	34.618	48.425
+ tilgang i året	0	0	1.295	1.295
- avgang i året	0	0		0
Gev/tap ved salg	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-22	-694	-6.568	-7.283
Balanseført verdi 31.12.23	295	12.796	29.346	42.436
IB 01.01.2024	295	12.796	29.346	42.436
+ tilgang i året	710	0	8.345	9.054
- avgang i året	0	0	0	0
Gev/tap ved salg	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-12	-656	-7.760	-8.427
Balanseført verdi 31.12.24	993	12.140	29.931	43.063

-avskrivningssats 20-30% 0-4% lineær etter løpetid

*Leierett på husleiekontrakter for alle bankens kontorer er aktivert etter reglene i IFRS16. Aktuelle leiekontrakter har en løpetid fra 1,25 til 16,25 år.

Note 29 Datterselskaper

Aurskog Sparebank har to heleide datterselskaper, Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS.

Aurskog Eiendom AS hadde et resultat etter skatt for 2024 på 607 tusen kroner mot 740 tusen kroner i 2023. Bokført egenkapital i selskapet var ved utgangen av 2024 12.026 tusen kroner mot 20.419 tusen kroner for et år siden.

Aurskog Eiendomsinvest AS hadde et resultat etter skatt for 2024 på 30 tusen kroner mot -53 tusen kroner i 2023. Bokført egenkapital i selskapet var ved utgangen av 2024 378 tusen kroner mot -43 tusen kroner for et år siden.

2024

Selskapets navn	Org.nr.	Antall aksjer	Inngående balanse	Netto kapitalendring	Utgående balanse
Aurskog Eiendom AS	947211285	300	19.579	-	19.579
Aurskog Eiendomsinvest AS	894818832	100	75	375	450
Sum		400	19.654	375	20.029

2023

Selskapets navn	Org.nr.	Antall aksjer	Inngående balanse	Netto kapitalendring	Utgående balanse
Aurskog Eiendom AS	947211285	300	19.579	-	19.579
Aurskog Eiendomsinvest AS	894818832	100	75	-	75
Sum		400	19.654	-	19.654

Note 30 Gjeld til kredittinstitusjoner

Aurskog Sparebank har 31.12.2024 større innlån fra kredittinstitusjoner på til sammen 26,8 millioner kroner.

Saldo ved årsslutt	Løpetid	Rente ved årsslutt
26,8 millioner kroner	0 mnd.	4,60 %

Innlån fra kredittinstitusjoner var 31.12.23 var på 29,2 millioner kroner.

Note 31 Innskudd fra og gjeld til kunder

Gjennomsnittlig rente for sum innskudd i 2024 var på 3,70 %. Renten er beregnet ut fra sum rente for året i forhold til sum gjennomsnittlig innskudd. Gjennomsnittlig rente for sum innskudd i 2023 var på 2,84 %.

Note 32 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Obligasjons- og sertifikatlån

Banken har utstedt 13 senior obligasjonslån på til sammen 5.074,2 millioner kroner netto 31.12.2024, mot 4.430,8 millioner kroner 31.12.2023.

ISIN:	Millioner kroner	Åpnet	Forfall	Rentetype
NO001 0892284	215,0	02.09.2020	02.09.2025	Flytende
NO001 0920861	400,0	27.01.2021	27.04.2026	Flytende
NO001 1086944	250,0	01.09.2021	01.12.2025	Flytende
NO001 1184731	400,0	23.12.2021	23.11.2026	Flytende
NO001 2757733	375,0	18.11.2022	18.03.2027	Flytende
NO001 2894577	500,0	14.04.2023	14.10.2027	Flytende
NO001 2902792 (grønt obligasjonslån)	400,0	28.04.2023	28.04.2028	Flytende
NO001 3004531	400,0	25.08.2023	25.08.2028	Flytende
NO001 3073080	400,0	20.11.2023	20.02.2029	Flytende
NO001 3182741	500,0	15.03.2024	15.06.2027	Fast (swappet til flytende)
NO001 3224477	450,0	29.05.2024	07.08.2029	Flytende
NO001 3257428	500,0	12.06.2024	12.06.2030	Flytende
NO001 3387837	250,0	31.10.2024	31.01.2030	Flytende
Egne ikke-amortiserte obligasjoner	0,0			
Over/Underkurs	1,3			
Verdijustering fastrentelån	0,0			
Påløpte renter	32,9			
Totalt	5.074,2			

Akkumulert Over/Underkurs presenteres som en reduksjon/økning av forpliktelsen i balansen.

Beløpet periodiseres over forpliktelsens gjenværende løpetid.

	2024	2023
Sum obligasjons- og sertifikatlån 01.01	4.430,8	3.779,5
Opptak i perioden	1.950,0	1.450,0
Nedbetaling i perioden	-1.314,0	-817,0
Endring over/underkurs	3,6	2,4
Endring verdijustering fastrentelån	-	5,3
Endring påløpte renter	3,8	10,7
Sum obligasjons- og sertifikatlån 31.12	5.074,2	4.430,8

Note 33 Annen gjeld og forpliktelser

	Pr 31.12.24	Pr 31.12.23
Bankremisser	-4	50
Interimskontoer	15.992	12.354
Påløpte kostnader	7.054	8.437
Øvrig gjeld	36.167	18.638
Leieforpliktelser IFRS16*	31.067	0
Sum annen gjeld	90.276	39.479
	Pr 31.12.24	Pr 31.12.23
Pensjonsforpliktelser	1.032	1.080
Betalbar formuesskatt	5.521	2.653
Tapsavsetninger off-balance IFRS9	3.966	4.296
Leieforpliktelser IFRS16*	0	30.553
Sum andre forpliktelser	10.519	38.582

*Leieforpliktelse på 9 husleiekontrakter er gjeldsført etter reglene i IFRS16. Aktuelle leiekontrakter har en løpetid fra 1,25 til 16,25 år.

Note 34 Pensjonsforpliktelser

Alle bankens ansatte er inkludert i en innskuddsbasert pensjonsordning. I tillegg har de ansatte mulighet til å benytte avtalefestet pensjon fra 62 år. Det ble i 2023 opprettet to tilleggsavtaler for to ledende ansatte; en innskuddsordning og en ytelsesbasert pensjonsordning over drift.

Netto balanseført pensjonsforpliktelse 31. desember 2024 utgjør 1,032 millioner kroner. Forpliktelsen er knyttet til tilleggsavtale for administrerende banksjef og CFO, samt en pensjonsavtale for tidligere administrerende banksjef som er fullt innbetalt. Se for øvrig note 39.

	2024	2023
Fellesordningen for AFP	1.009	1.016
Innskuddsbasert pensjon og øvrige pensjonskostnader	4.768	4.549
Pensjonskostnad i regnskapet	5.777	5.565

	31.12.2024	31.12.2023
Balanseført pensjonsforpliktelse	1.032	1.080

Note 35 Ansvarlig lånekapital

<u>Ansvarlig lånekapital</u>	<u>31.12.2024</u>	<u>31.12.2023</u>
Ansvarlig Lån, NO001 0856651		50.000
Ansvarlig Lån, NO001 1018400	50.000	50.000
Ansvarlig Lån, NO001 2916149	125.000	125.000
Ansvarlig Lån, NO001 3188672	125.000	-
Periodisert o/u kurs	-465	-280
Påløpte renter	1.408	1.464
Utestående Ansvarlig lånekapital	300.943	226.184

	2024	2023
Sum ansvarlig lån 01.01	226.184	185.519
Opptak i perioden	125.000	125.000
Nedbetaling i perioden	-50.000	-85.000
Endring over/underkurs	-185	-200
Endring p-låpte renter	-56	866
Sum ansvarlig lån 31.12	300.943	226.184

Note 36 Egenkapital

Egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen består 31.12.24 av egenkapitalbeviskapital, overkurs og utjevningsfond.

Utjevningsfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemisjon.

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

Øvrig egenkapital er grunnfond, kompensasjonsfond, gavefond og annen egenkapital.

Annen egenkapital inkluderer fond for urealiserte gevinster med 168,562 millioner kroner 31.12.2024 og 182,444 millioner kroner 31.12.2023.

Note 37 Betingede forpliktelser

Garantier (tusen kroner)	31.12.2024	31.12.2023
Betalingsgarantier	72.270	46.001
Kontraktsgarantier	23.775	24.108
Garantier Eika Boligkreditt	50.476	76.905
Annet garantiansvar	2.902	1.111
Sum	149.423	148.125

Betalings-, kontrakts- og andre garantier er ordinære løpende kundeavtaler. Garantiene inngår i IFRS9 og det er beregnet nedskrivninger på i alt 1.3 millioner kroner. Disse nedskrivningene inngår i balanseposten Andre forpliktelser og utgjør en del av off-balancepostene som angitt i note 10.

Rammeavtale med Eika Boligkreditt AS

Aurskog Sparebank har en plikt til å kjøpe obligasjoner tilsvarende sin relative bruk dersom Eika Boligkreditt AS (EBK) ut fra likviditetssituasjonen sin har behov for dette. 31.12.2024 utgjør denne forpliktelsen null.

Aurskog Sparebank har garantier overfor EBK på i alt 51 millioner kroner 31.12.2024.

Garantiordningen mellom eierbankene og EBK er av to typer:

- **Saksgaranti:** Her garanteres det for utbetalt lønnebeløp i perioden fra anmodning om utbetaling er gitt, til all dokumentasjon rundt pantesikkerhet mm er kontrollert og bekreftet av depot. Saksgarantien er begrenset til lønets hovedstol, samt renter og omkostninger.
- **Tapsgaranti:** Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Bankens garanti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens

formidlede låneportefølje i EBK målt siste 12 måneder rullerende, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

For disse garantiene mottar banken en årlig provisjon. Garantiavtalene er standardavtaler for alle eierbankene i EBK.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med EBK

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår i EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

Det foreligger en aksjonæravtale for eierne av EBK som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

Pågående rettstvister

Banken er ved årsslutt ikke part i rettsaker som vurderes å ha vesentlig betydning for bankens resultat og balanse.

Note 38 Egenkapitalbevis og egenkapitalbevisiere

Egenkapitalbevis	Årsresultat 2024	Årsresultat 2023
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601
Overkursfond, bokført verdi	90.638	90.638
Utjevningsfond etter disponering	133.355	118.579
Eierbrøk	38,63 %	41,06 %
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	18,20	18,29
Tilgjengelig utbytte pr egenkapitalbevis	18,20	18,29
-herav kontantutbytte pr egenkapitalbevis	15,00	15,00
Dato for utbyttebetaling	09.04.2025	03.04.2024

Det foreligger ikke opsjonsavtaler knyttet til egenkapitalbevisene slik at utvannet resultatet er overensstemmende med resultat pr. egenkapitalbevis.

Tilgjengelig utbytte pr egenkapitalbevis	2024	2023
Resultat etter skatt	235.731	214.484
Rentekostnad på fondsobligasjonslån	-17.979	-8.571
Resultat etter skatt justert for fondsobligasjonsrenter	217.752	205.913
Eierbrøk	38,63 %	41,06 %
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601
Driftsresultat pr egenkapitalbevis (EPS)	18,20	18,29

Eierbrøk 2024	31.12.24	30.09.24	30.06.24	31.03.24
Sum egenkapital uten avsetning gaver og utbytte	2.337.386	2.297.467	2.245.144	2.131.526
Fondsobligasjonslån inkl. rentekostnad	-209.832	-218.736	-221.853	-173.681
Fond for urealiserte gevinster	-168.562	-177.184	-177.184	-182.144
Gaveavsetning fra tidligere år*	21.153	12.085	12.666	14.233
Resultat hittil i år	-235.731	-178.286	-122.846	-52.441
Beregningsgrunnlag	1.744.414	1.735.345	1.735.926	1.737.493
<i>*inkluderes i beregningsgrunnlaget fra 2024</i>				
Eiernes andel av egenkapital	31.12.24	30.09.24	30.06.24	31.03.24
Egenkapitalbeviskapital	462.260	462.260	462.260	462.260
Overkurs	90.638	90.638	90.638	90.638
Utjevningsfond	118.579	118.579	118.579	118.579
Sum eiernes andel av egenkapital	671.477	671.477	671.477	671.477
Eierbrøk	31.12.24	30.09.24	30.06.24	31.03.24
Sum eiernes andel av egenkapital	671.477	671.477	671.477	671.477
Beregningsgrunnlag	1.744.414	1.735.345	1.735.926	1.737.493
Eierbrøk	38,49 %	38,69 %	38,68 %	38,65 %
Snitt eierbrøk til disponering av 2024-resultatet	38,63 %			

Eierbrøk 2023	31.12.23	30.09.23	30.06.23	31.03.23
Sum egenkapital uten avsetning gaver og utbytte	2.162.048	1.996.921	1.949.584	1.897.380
Fondsobligasjonslån inkludert rentekostnad	-167.233	-94.710	-96.734	-98.529
Fond for urealiserte gevinster	-182.144	-145.625	-145.625	-151.552
Gaveavsetning fra tidligere år	15.214	6.905	7.713	8.466
Resultat hittil i år	-214.484	-158.400	-109.038	-49.862
Beregningsgrunnlag	1.613.401	1.605.092	1.605.900	1.605.903
Eiernes andel av egenkapital	31.12.23	30.09.23	30.06.23	31.03.23
Egenkapitalbeviskapital	462.260	462.260	462.260	462.260
Overkurs	90.638	90.638	90.638	90.638
Utjevningsfond	103.365	103.365	103.365	103.057
Sum eiernes andel av egenkapital	656.262	656.262	656.262	655.954
Eierbrøk	31.12.23	30.09.23	30.06.23	31.03.23
Sum eiernes andel av egenkapital	656.262	656.262	656.262	655.954
Beregningsgrunnlag	1.613.401	1.605.092	1.605.900	1.605.903
Eierbrøk	40,68 %	40,89 %	40,87 %	40,85 %
Snitt beregnet eierbrøk for 2023-resultatet*	40,82 %			
<i>*Beregningsgrunnlaget for eierbrøken er endret i 2024. Notene viser også hva eierbrøken for 2023 ville vært med denne metodikken. For opprinnelig eierbrøk for 2023, se note 38 i årsregnskap for 2024.</i>				

20 største eiere	Antall egenkapitalbevis	Andel av antall EKB
Grefsen Holding AS*	248.013	5,37 %
KLP	133.763	2,89 %
VPF Eika Egenkapitalbevis	90.406	1,96 %
EFJ-Holding AS	85.936	1,86 %
Varia Holding AS	79.100	1,71 %
Kitty Tørnby Lauvsnes	77.662	1,68 %
Haaland Klima AS	76.561	1,66 %
AGH AS	72.391	1,57 %
Halvor Sveistrup	70.251	1,52 %
Haaland Eiendom Holding AS	70.002	1,51 %
Aurskog Ventilasjon og Blikk. AS	57.046	1,23 %
Karl's AS	55.544	1,20 %
Ulf Ryen	55.246	1,20 %
Asbjørg Kristine Langberg	53.541	1,16 %
Oddbjørn Berg	52.435	1,13 %
Jan Olberg	50.694	1,10 %
Brus AS	50.000	1,08 %
Bjørn Tore Haaland	49.782	1,08 %
Jan Arne Frogner	46.726	1,01 %
Rolf Ingar Nordmo	44.000	0,95 %
Sum 20 største eiere	1.519.099	32,86 %
Øvrige eiere	3.103.502	67,14 %
Totalt	4.622.601	100,00 %

**styremedlem Kjell-Tore Skedsmo har bestemmende innflytelse i selskapet*

31.12.24 var det 1.162 egenkapitalbevisiere mot 1.137 ved forrige årsskifte.

Egenkapitalbevis eiet av medlemmer i representantskapet, bankens styre, styre i datterselskap, administrerende banksjef og andre ledende personer 31.12.24.

Etternavn	Fornavn	Verv	Antall
Gangnæs	Erik	Leder representantskapet	-
Andersen	Mona	Nestleder representantskapet	5.262
Sveistrup	Halvor	Representantskapsmedlem	70.251
Andresen	Johan	Representantskapsmedlem	38.024
Waalder	Anne Gro N.	Representantskapsmedlem	31.024
Fjeld	Pål Albert	Representantskapsmedlem	12.018
Dalbak	Anita Holmen	Representantskapsmedlem	10.034
Rønaas	Solveig	Representantskapsmedlem	3.490
Bergerud	Aina	Representantskapsmedlem	1.612
Fossen	Arild	Representantskapsmedlem	926
Skjønhaug	Gisle	Representantskapsmedlem	544
Sauge	Bjørn	Representantskapsmedlem	258
Hellesjø	Trond	Representantskapsmedlem	129
Glende	Ada Dalby	Representantskapsmedlem	102
Helbostad	Jane Karin	Representantskapsmedlem	-
Flateby	Ariane	Representantskapsmedlem	-
Jacobsen	Mari	Representantskapsmedlem	-
Knutsen	Geir H.	Representantskapsmedlem	-
Flomark	Lars	Representantskapsmedlem	-
Lybæk	Knut Arne	Representantskapsmedlem	-
Skøld	Jan H.	Styreleder	11.910
Nyhus	Tove H.	Nestleder styret	-
Skedsmo	Kjell Tore	Styremedlem	248.013
Landsverk	Eivind	Styremedlem	2.415
Nøstvik	Inger-Lise M.	Styremedlem	484
Kværner	Anders Asper	Styremedlem ansatte	-
Hagen	Evy Ann	Styreleder datterselskap	1.627
Skøld	Jan H.	Styremedlem datterselskap	11.910
Nyhus	Tove H.	Styremedlem datterselskap	-
Hagen	Evy Ann	Administrerende banksjef	1.627
Glende	Andreas H.	CFO/banksjef	1.325
Løvseth	Tormod	Leder bedriftsmarked	3.333
Nordengen	Elin Blom	Leder personmarked	2.500
Skjønhaug	Helene Enger	Kommunikasjons- og markedssjef	799
Bråthen	Katrin	Leder bankdrift	133
Torre	Tor-Einar	Leder sparing og investering	-

For de egenkapitalbevis som er nevnt over er også medregnet egenkapitalbevis eiet av nærstående.

Note 39 Ytelser til ledende personer

Ledergruppen inkludert administrerende banksjef har samme pensjonsordning som gjelder generelt i banken. Administrerende banksjef og CFO har også tilleggssavtaler hvor det avsettes 25,1% av fastlønn overstigende 12G årlig. I tillegg har banken en særskilt pensjonsavtale med tidligere administrerende banksjef som er under utbetaling.

Ingen ansatte eller tillitsvalgte har avtale om etterlønn ved fratredelse eller egen særskilt avtale om vilkår for oppsigelse. Bankens fast ansatte for 2024 er omfattet av en moderat felles bonusordning knyttet til bankens overordnede resultat.

Lønn, godtgjørelser og kreditt til ledende ansatte 2024 (tusen kroner)	Grunnlønn	Annen godtgjørelse	Pensjons-opptjening	Lån/kreditt 31.12.24 inkl. nærstående
Administrerende banksjef	2.440	571	458	3.000
Medlem ledergruppe	1.570	148	229	2.573
Medlem ledergruppe	906	143	69	1.573
Medlem ledergruppe	1.154	154	146	5.513
Medlem ledergruppe	1.025	145	108	2.092
Medlem ledergruppe	1.046	114	146	0
Medlem ledergruppe	1.170	164	146	3.500
Sum	9.311	1.439	1.302	18.251

Det er ikke ytet sluttvederlag eller aksjebasert betaling. For øvrig vises det til lederlønsrapporten på bankens hjemmeside.

Honorar og kreditt til styret og RRU (tusen kroner)	Honorar 2024*	Lån/kreditt 31.12.24 inkl. nærstående**
Styrets leder	225	14.120
Styremedlem	160	268
Styremedlem	110	43.296
Styremedlem	130	3.967
Styremedlem	140	5.816
Styremedlem	0	3.000
Sum honorar og lån til styret	765	70.467

*Det er i tillegg utbetalt 110.000 kr i honorar til styremedlem som gikk ut av styret i løpet av 2024 ved ordinært valg.

**I selskaper hvor styremedlemmer har bestemmende innflytelse, er det i tillegg ytet kreditt fra banken på i alt 163,2 millioner kroner ved årsskiftet.

Samlet honorar og kreditt til representantskapet (tusen kroner)	Honorar 2024	Lån/kreditt 31.12.24 inkl. nærstående*
Leder	30	3.413
Øvrige medlemmer	51	48.726
Sum honorar og lån til representantskapet	81	52.139

	2024	2023
Antall ansatte ved årsslutt	77	69
Antall årsverk ved årsslutt	74,6	67,1

Lån til styremedlemmer og representantskapsmedlemmer er gitt til ordinære kundevilkår, med unntak for de ansattes representanter hvor lån gis til funksjonærvilkår innenfor gitte kriterier.

Verdien av rimelige lån i arbeidsforhold for 2024 er totalt 2.183 tusen kroner. Banken har ingen forpliktelser knyttet til tegningsrettigheter, opsjoner eller tilsvarende rettigheter som gir ansatte eller tillitsvalgte rett til tegning, kjøp eller salg av egenkapitalbevis.

For øvrig vises til note 38 som spesifiserer egenkapitalbevis for ledende ansatte og tillitsvalgte.

Note 40 Transaksjoner med nærstående parter

Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS er heleide datterselskap av Aurskog Sparebank og blir definert nærstående parter.

Transaksjoner mellom selskapene og morbank føres til ordinære kundebetingelser og består i hovedsak av lån fra morbank til Aurskog Eiendom.

	2024	2023
Rentekostnader Aurskog Eiendom	4.831	4.161
Rentekostnader Aurskog Eiendomsinvest	6	2
Utlån Aurskog Eiendom pr 31. desember	72.693	67.578
Utlån Aurskog Eiendomsinvest pr 31. desember	111	41

Note 41 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte årsregnskapet for 2024.

Alternative resultatmål

Aurskog Sparebank benytter alternative resultatmål (ARM) for å gi nyttig tilleggsinformasjon til regnskapet. Disse er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med tilsvarende nøkkeltall hos andre banker, og er ikke en erstatning for regnskapstallene. Hensikten er å synliggjøre og rapportere både kjernedrift og underliggende tall for banken, samt forventede rapporterte bransjestandardiserte nøkkeltall. Nedenfor følger en definisjon av benyttede alternative resultatmål. Tallene er oppgitt i tusen kroner. På bankens hjemmeside er det publisert en begrunnelse for hvert av resultatmålene.

	pr 31.12.24	pr 31.12.23
Gjennomsnittlig forvaltningskapital		
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 12 måneder	18.406.709	16.339.607
Forretningskapital		
Sum forvaltningskapital	19.194.228	17.413.709
Portefølje formidlet til Eika Boligkreditt	3.392.682	2.592.022
Forretningskapital	22.586.910	20.005.731
Sum forvaltningskapital + portefølje formidlet til Eika Boligkreditt		
Innskuddsdekning		
UB innskudd fra kunder	11.284.168	10.417.219
UB brutto utlån til kunder	16.198.895	14.695.127
Innskuddsdekning	69,7 %	70,9 %
UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder		
Innskuddsdekning inkludert EBK		
UB innskudd fra kunder	11.284.168	10.417.219
UB brutto utlån til kunder i egne bøker	16.198.895	14.695.127
UB brutto utlån formidlet til EBK	3.392.682	2.592.022
Innskuddsdekning	57,6 %	60,3 %
UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder + UB brutto utlån formidlet til EBK.		
Egenkapitalavkastning siste 12 måneder etter skatt		
Resultat etter skatt siste 12 måneder	235.731	214.484
Rentekostnader fondsobligasjonslån siste 12 måneder	17.979	8.571
Gjennomsnittlig egenkapital siste 4 kvartaler	2.263.482	1.990.287
Gjennomsnittlig fondsobligasjonslån siste 4 kvartaler	208.720	115.437
Egenkapitalavkastning siste 12 måneder etter skatt	10,6 %	11,0 %
Resultat etter skatt siste 12 måneder ekskl. rentekostnader fondsobligasjonslån/ Gjennomsnittlig egenkapital siste 4 kvartaler ekskl. fondsobligasjonslån.		
Kostnadsprosent siste 12 måneder		
Sum driftskostnader siste 12 måneder	156.870	151.403
Netto renteinntekter siste 12 måneder	375.337	351.129
Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder	100.898	87.981
Kostnadsprosent siste 12 måneder	32,9 %	34,5 %
Sum driftskostnader siste 12 måneder / Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder		

Kostnadsprosent siste 12 måneder justert for konverteringskostnader til nytt kjernebanksystem

Sum driftskostnader siste 12 måneder	156.870	151.403
Konverteringskostnader siste 12 måneder	0	15.122
Netto renteinntekter siste 12 måneder	375.337	351.129
Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder	100.898	87.981
Kostnadsprosent siste 12 måneder justert for konverteringskostnader	32,9 %	31,0 %

Sum driftskostnader siste 12 måneder – Konverteringskostnader / Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder.

Kostnadsprosent siste 12 måneder ekskl. gevinst/tap på verdipapirer

Sum driftskostnader siste 12 måneder	156.870	151.403
Netto renteinntekter siste 12 måneder	375.337	351.129
Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder	100.898	87.981
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 måneder	27.817	18.858
Kostnadsprosent siste 12 måneder eksklusiv gevinst/tap på verdipapirer	35,0 %	36,0 %

Sum driftskostnader siste 12 måneder / (Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 måneder)

pr 31.12.24 pr 31.12.23

Øvrige driftskostnader hittil i år

Andre driftskostnader	67.211	68.051
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	8.253	7.283
Øvrige driftskostnader	75.465	75.335

Andre driftskostnader + Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler.

Utbytte- og verdipapirinntekter hittil i år

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	13.414	18.148
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	27.817	18.858
Utbytte- og verdipapirinntekter	41.231	37.006

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter + Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter.

Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis

Sum egenkapital	2.337.386	2.172.048
Fondsobligasjonslån	227.811	175.805
Eierbrøk	38,63 %	41,06 %
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	176,29	177,33

Sum egenkapital – Fondsobligasjonslån x Eierbrøk / Antall egenkapitalbevis

P/E (Price/Earnings)

Børskurs ved periodeslutt	235,00	222,00
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	18,20	18,29
P/E (Price/Earnings) / (12*12mnd)	12,91	12,14

Børskurs ved periodeslutt / Driftsresultat pr egenkapitalbevis

P/B (Price/Book Value)

Børskurs ved periodeslutt	235,00	222,00
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	176,29	177,33
P/B (Price/Book Value)	1,33	1,25

Børskurs ved periodeslutt / Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis

Erklæring i henhold til verdipapirhandelloven

Det foreligger ingen transaksjoner gjennomført av nærstående som har hatt vesentlig betydning på virksomhetens stilling eller resultat i løpet av året.

Vi bekrefter at årsregnskapet etter vår beste overbevisninger utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets og konsernets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet, samt at årsberetningen gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket og konsernet, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer foretakene står overfor.

Aurskog 5. mars 2025

Jan H. Skøld (sign)
leder

Tove H. Nyhus (sign)
nestleder

Inger-Lise M. Nøstvik (sign)

Kjell-Tore Skedsmo (sign)

Eivind Landsverk (sign)

Anders A. Kværner (sign)
ansattvalgt

Evy Ann Hagen (sign)
adm. banksjef



Til Representantskapet i Aurskog Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Aurskog Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

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

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært revisor for Aurskog Sparebank sammenhengende i 3 år fra valget på generalforsamlingen den 24. februar 2022 for regnskapsåret 2022 m

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.

Offices in:

1. *Forventet kredittap på utlån og garantier bedriftsmarked*

Det vises til Note 2 Prinsippnote kredittrisiko, Note 3 Anvendelse av estimer og skjønnsmessige vurderinger, Note 7 Kredittrisiko, Note 9 Misligholdte engasjement og Note 10 Nedskrivninger og tap på utlån, samt styrets årsberetning under avsnittene Mislighold og tap og Kredittrisiko.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 33 per 31.12.2024. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som er kredittforringet utgjør MNOK 13,3 per 31.12.2024. 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). Bankene anvender modeller for beregning av forventet kredittap i steg 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere; - Definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR) - sannsynlighet for mislighold (PD), - tap ved mislighold (LGD), - eksponering ved mislighold (EAD), - vekting av ulike forventede framtidsrettede makroøkonomiske scenarioer For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko og hvor det foreligger kredittforringet finansiell eiendel (steg 3) foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer stor grad av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er: - identifisering av kredittforringede engasjementer, - fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. På bakgrunn av størrelsen på brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap i steg 3 for bedriftsmarkedet samt steg 1 og 2 i bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.	Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner og metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert: - at beregning av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er uten vesentlige feil, og - at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er uten vesentlige feil, og - at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist, evaluert resultatene i rapporten for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL. For å vurdere rimeligheten av ledelsens skjønnsmessige vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet: - evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko og bankens vekting av ulike scenarioer, - vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (steg 3). For et utvalg engasjementer i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimer, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelse. For å utfordre banken på hvorvidt det skulle vært andre engasjementer under individuell tapsvurdering, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på at engasjementer i bedriftsmarkedsporteføljen er kredittforringet ved

	bruk av eksterne kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon. Vi vurderte om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og forventet kredittap er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.
--	--

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til Note 6 Risikostyring, avsnitt om operasjonell risiko.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
Aurskog Sparebank er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet. Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering. Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter. Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån (såkalte applikasjonskontroller) og bankens interne kontrollsystemer bygger på system genererte rapporter. På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.	I forbindelse med vår revisjon har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring. Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisorer for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Aurskog Sparebank. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet, og vi gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere om: • utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og • at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp. I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet våre spesialister innen IT-revisjon.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et 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.

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.

Uttalelse om andre lovmessige krav

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

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Aurskog Sparebank har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn 5967007LIEEXZX7H3S04-2024-12-31-no i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format.

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

Ledelsens ansvar

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

Revisors oppgaver og plikter

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



Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi utfører kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av iXBRL-markeringen av årsregnskapet, og vurderer ledelsens anvendelse av skjønn. Vårt arbeid omfatter kontroll av samsvar mellom markeringene av data i iXBRL og det reviderte årsregnskapet i menneskelig lesbart format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Oslo, 5. mars 2025

KPMG AS

A handwritten signature in blue ink, reading 'Svein A. Lyngroth'.

Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor



BÆREKRAFTSRAPPORT **2024**



Aurskog
SPAREBANK





INNHold

Initiativer og rammeverk	side 84
Organisering av bankens arbeid med bærekraft	side 85
CSRD-prosjekt	side 86
Ansvarlig kredittgivning	side 92
Bærekraft som en del av bankens kredittvurdering	side 93
Bærekraftige finansieringsprodukter	side 97
Finansierte klimagassutslipp	side 99
Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen	side 102
Sparing og investering	side 105
Finansiering og forvaltning av bankens egne midler	side 106
Gaver og sponsorater	side 108
Arbeid mot økonomisk kriminalitet	side 115
Finansiell inkludering	side 117
Virksomhetsstyring og egen drift	side 118
Bankens klimaregnskap	side 120
Ansvarlig kommunikasjon og markedsføring	side 123
Ansvarlige produktselskaper	side 124
Vedlegg 1 - Klimaregnskap	side 125
Vedlegg 2 - Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt	side 126
Vedlegg 3 - Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for 2024	side 129
Vedlegg 4 - TCFD-rapportering	side 133

Initiativer og rammeverk

Menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Aurskog Sparebank respekterer og støtter opp om grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, herunder FNs verdenserklæring om menneskerettigheter fra 1948.

Banken omfattes av åpenhetsloven og må hvert år publisere en redegjørelse for aktsomhetsvurderinger. Redegjørelsen for 2024 følger av vedlegg 3 i bærekraftsrapporten.

FNs bærekraftsmål

Banken har påvirkning på de fleste av FNs 17 bærekraftsmål. Fire av bærekraftsmålene er valgt ut som de prioriterte målene for bankens virksomhet. Nummer 4 – god utdanning, 5 – likestilling mellom kjønnene, 8 – anstendig arbeid og økonomisk vekst og 11 – bærekraftige byer og samfunn. I tillegg anses tre av de andre bærekraftsmålene som spesielt viktige for bankens arbeid; nummer 3 – god helse, 13 – stoppe klimaendringene og 17 – samarbeid for å nå målene. Innenfor alle de prioriterte bærekraftsmålene skal banken jobbe med å forsterke positiv påvirkning eller redusere negativ påvirkning.

FNs klimainitiativ for ansvarlig bankvirksomhet

Banken signerte FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet (PRB) og ble medlem av FNs klimainitiativ for finans, UNEP FI, i 2020. Banken meldte seg ut av initiativet i desember 2024. Medlemskapet har forpliktet banken til årlig rapportering på prinsippene. På grunn av utmeldingen leveres det ingen fremgangsrapport for 2024.

FNs initiativ for bærekraftig næringsliv

Banken er medlem av FNs bedriftsinitiativ for bærekraft. Banken forplikter seg til å etterleve 10 prinsipper for ansvarlig næringsliv og å jobbe for at fremtidens næringsliv blir et bærekraftig næringsliv. Gjennom medlemskapet får banken tilgang til ulike aktiviteter, nettverk og kompetansetilbud for bærekraft i næringslivet. Banken skal årlig rapportere på arbeidet og første rapport ble levert i 2024.

Miljøfyrtårn

Aurskog Sparebank skal ha et aktivt forhold til, og god styring av, klima- og miljøutfordringer i egen drift. Det er viktig for å begrense bankens klimaavtrykk og annen negativ påvirkning. Banken har siden 2020 vært sertifisert som Miljøfyrtårn og har etablert gode rutiner for arbeid og årlig rapportering. Banken må resertifiseres som Miljøfyrtårn hvert tredje år.

Kvinner i Finans Charter

Kvinner i Finans Charter er et initiativ opprettet av blant andre Finans Norge med formål å øke andelen kvinnelige ledere i finans. Banken signerte initiativet i 2021. En av bankens kjernesaker er å jobbe for et mer likestilt arbeidsliv, både internt og eksternt. Charteret forplikter banken til å sette mål for likestillingsarbeidet samt årlig rapportere på innsatsen.

Grønnvaskingsplakaten

Banken har signert grønnvaskingsplakaten – en læringsarena fra Skift – som har prinsipper og retningslinjer for etisk markedsføring og kommunikasjon med formål å hindre villedende markedsføring og/eller grønnvasking i kommunikasjon. Banken stiller seg bak prinsippene i plakaten og følger prinsippene i markedsføring og kommunikasjon.

Organisering av bankens arbeid med bærekraft

Bankens styre har det overordnede ansvaret for bærekraft. Styret vedtar bankens bærekraftstrategi, som revideres minst årlig. Bærekraftstrategien ble sist revidert i november 2024. Bærekraft er også forankret i bankens overordnede strategi.

Status for bankens bærekraftsarbeid og viktige målsetninger på området er fast agendapunkt i styremøter. Styret gjennomgår kompetanseoppdateringer om viktige bærekraftstemaer og i 2024 fikk de blant annet et kurs i CSRD og regelverk. Bærekraftstemaer inngår i både den kvartalsvise compliancerapporten og risikorapporten som gjennomgås i styret. Bankens bærekraftsrapport besluttet årlig av styret.

Banken har en egen bærekraftsansvarlig som er overordnet ansvarlig for bankens arbeid med bærekraft. Bærekraftsansvarlig er medlem i bankens ledergruppe og rapporterer til administrerende banksjef. I juni 2024 styrket banken ressursene med en bærekraftsmedarbeider som jobber sammen med bærekraftsansvarlig.

Ansvar for å levere på bankens mål er lagt til de ulike fagansvarlige, hvor flere sitter i bankens ledergruppe. Status for bankens bærekraftsarbeid og målbilde er fast agendapunkt i ledermøter. Bankens ledelse har gjennom bærekraftstrategien lagt ambisjonsnivået for bankens arbeid med bærekraft. Ledelsen gjennomgår kurs og kompetanseoppdateringer på området med jevne mellomrom. Bærekraftstemaer inngår i både den kvartalsvise compliancerapporten og risikorapporten som gjennomgås i ledergruppen, før de gjennomgås i styret.

Bankens bærekraftsansvarlig sitter i Eika Gruppens fagutvalg for bærekraft, deltar i CSRD-prosjekt i regi av Eika og i referansegruppe bærekraft i Finans Norge.

Banken har en gruppe med åtte bærekraftsambassadører fra ulike avdelinger i banken. Ambassadørene går foran i bankens arbeid med bærekraft, diskuterer ulike bærekraftstemaer, planlegger interne aktiviteter og prosjekter samt tar med informasjon tilbake til sine respektive avdelinger. Ambassadørene har møter minst annenhver måned. Enkelte av møtene gjennomføres også sammen med bærekraftsressurser fra vår samarbeidspartner Wepe Regnskap, hvor formålet er å lære av hverandre.

CSRD-prosjekt

Om CSRD-prosjektet i Eika og banken

I januar 2023 trådte EUs bærekraftsrapporteringsdirektiv, Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) ('bærekraftsdirektivet') i kraft og erstattet NFRD (direktivet om ikke-finansiell rapportering). I juni 2024 vedtok Stortinget implementeringen av CSRD i norsk rett med få nasjonale tilpasninger. Banken blir rapporteringspliktig i henhold til bærekraftsdirektivet fra regnskapsåret 2026.

Bærekraftsdirektivet har en betydelig innvirkning på banken ved at det stiller krav om å integrere bærekraftsrapportering som en obligatorisk del av virksomhetsstyringen og årsrapporteringen. I motsetning til tidligere, hvor bærekraftsrapportering i stor grad var frivillig, krever EU nå at banker og andre selskaper inkluderer detaljert informasjon om hvordan bærekraft er ivarettatt i strategier, drift, og risikostyring. Direktivet pålegger banken å rapportere på både spesifikke miljø-, sosiale og styringsfaktorer (ESRS) som er vesentlige for driften, samtidig som det innfører obligatoriske, generelle krav til rapportens struktur og innhold. Dette innebærer at banken må inkludere data om klimarisiko, menneskerettigheter og ansvarlig virksomhetsstyring samt sikre at denne informasjonen er integrert i bankens finansielle rapporter. For å møte disse kravene, må banken utvikle nye systemer for datainnsamling, styrke kompetansen internt, og etablere klare retningslinjer for hvordan bærekraftsmålene skal måles og rapporteres på en pålitelig og konsistent måte. Dette gjør bærekraft til en sentral del av bankens styring, strategi og kommunikasjon med omverdenen.

Høsten 2023 startet Eika Gruppen et fellesprosjekt for å møte kravene i bærekraftsdirektivet. Prosjektet består av ressurser fra rundt halvparten av alliansebankene samt Eika Gruppen. Banken har deltatt i prosjektet siden oppstarten. Gjennom prosjektet bygges det kompetanse og investeres betydelige ressurser i å utvikle og implementere løsninger som setter bankene i stand til å etterleve de nye rapporteringskravene. Arbeidet inkluderer omfattende analyser av vesentlighet, samarbeid med ledende forskningsinstitusjoner som NINA og CICERO samt utarbeidelse av veikart for implementering av EUs taksonomi. Deltakelsen i prosjektet gjør oss i stand til å forstå og håndtere bankenes påvirkning og risiko på klima, natur og samfunn på en god måte.

Banken ønsker å skape langsiktig verdi for kunder og lokalsamfunn, samtidig som fremtidens krav til åpenhet og ansvarlighet overholdes. Langsiktigheten i arbeidet med bærekraftsdirektivet gjør at det kan legges til rette for en helhetlig integrasjon av bærekraft i hele virksomheten, fra strategi til drift og rapportering.

Dobbelt vesentlighetsanalyse

Banken gjennomførte en dobbelt vesentlighetsanalyse (DVA) første gang våren 2024. Analysen danner grunnlaget for det videre arbeidet og rapporteringen med CSRD. I arbeidet med DVA vurderes hvilken påvirkning banken har på samfunnet og hvordan samfunnet påvirker banken – det vil si at man vurderer både bankens påvirkning og risiko. Hoveddelene av analysen ble gjennomført av bærekraftsteamet med god støtte fra flere interne ressurser. DVAen vil oppdateres minst årlig.

Gjennom arbeidet med DVA ble det definert fem områder som anses som spesielt vesentlige for bankens virksomhet:

- Klimaendringer: finansierte utslipp og grønne lån (ESRS E1)
- Egne arbeidere, forbrukere og sluttbrukere: AHV og økonomisk kriminalitet (ESRS S1, S4)
- Egne arbeidere, forbrukere og sluttbrukere: IT-sikkerhet og personvern (ESRS S1, S4)
- Egne arbeidere: arbeidsforhold og likebehandling (ESRS S1)
- Forretningsatferd: finansiell soliditet og kapitalkrav (ESRS G1)

Selv om bankene kunne komme opp med ulike påvirkninger og risikoer spesifikke for sine virksomheter og geografier, var det stor likhet mellom mange av bankenes analyser. Basert på en vurdering av disse analysene, valgte bankene og Eika samlet å gå videre med noen spesifikke bærekrafttemaer som Eika har tatt initiativ til å utvikle og operasjonalisere. En illustrasjon av noen av de viktigste og overordnede kravene for disse bærekrafttemaene (ESRS'er), følger i neste avsnitt, i tillegg til de obligatoriske kravene som alle bankene må forholde seg til uansett utfall av DVA.

Standarder for bærekraftsrapportering - ESRS'er

Bærekraftsrapporteringen skal skje etter europeiske standarder for bærekraftsrapportering (ESRS'er). Disse setter krav til hvilken informasjon virksomhetene skal rapportere og hvordan rapporteringen skal gjennomføres. Gjennom arbeidet med DVA kom banken frem til hvilke ESRS'er som er relevante for videre rapportering. Bankens utvalgte ESRS'er er i tråd med rapporteringsrområdene som er blitt valgt ut i prosjektarbeidet til Eika.

Disse områdene vil også vurderes som retningsgivende i bankens videre utvikling av planer, strategier og mål på bærekraftsområdet.

Utvalgte rapporteringstemaer for CSRD-prosjektet

Obligatoriske rapporteringskrav

Seksjon 1, 2 og 3 av rapporteringstandard (LSME ESRS)



Utvalgte krav Klima/Miljø

Seksjon 4 av rapporteringstandard (LSME ESRS)



Utvalgte krav Sosiale forhold og Forretningsatferd

Seksjon 5 og 6 av rapporteringstandard (LSME ESRS)



EUs taksonomi

Arbeidet med å implementere EUs taksonomi har vært en del av CSRD-prosjektet. Implementering av taksonomien innebærer at banken må rapportere grønn brøk (green asset ratio, GAR) som viser hvor stor andel av bankens eiendeler som er klassifiserte som bærekraftige i henhold til taksonomien.

Det første steget i denne prosessen er å kartlegge hvilke aktiviteter i bankens portefølje som er dekket av taksonomien. Prosjektet kom godt i gang med dette i 2024, og det vil jobbes videre med i 2025. Det har også blitt gjennomført en foredragsserie om taksonomien og dens krav samt en heldagssamling med casestudier som har gitt økt intern kompetanse på området.

I arbeidet med taksonomien har prosjektet vurdert dagens datakvalitet og -tilgjengelighet samt eksisterende systemer for rapportering for å kartlegge behov for utvikling av nye metodikker og IT-systemer som sikrer samsvar med taksonomiens krav. Verken datakvaliteten eller -tilgjengeligheten er tilstrekkelig høy til at banken kan rapportere GAR for utlånsporteføljen i 2024.

Interessentdialog

Banken har dialog med mange ulike interessenter hver dag. Det er viktig å involvere bankens interessenter i arbeidet med bærekraft. Gjennom interessentdialog kan banken bedre forstå og møte forventningene til kunder, ansatte, investorer, lokalsamfunn og andre viktige aktører. Bankens interessenter, i kontekst av bærekraft, deles inn i tre kategorier: interessenter i egen virksomhet, interessenter oppstrøms og interessenter nedstrøms. Under følger en oppstilling av type interessent, kontaktpunkt og sentrale temaer og tiltak.

Interessent	Kontaktpunkt	Sentrale tema og tiltak
Interessenter i egen virksomhet		
Medarbeidere Ledelsen	- Medarbeidersamtale - Medarbeiderundersøkelse (MEI) - Møter i arbeidsmiljøutvalg (AMU) - Egen ung-gruppe - Ulike faggrupper - Kick-off - Sosiale arrangementer utenfor arbeidstid - Møter mellom ledelsen og tillitsvalgte - Ledermøter - Ulike samlinger for ledergruppe, utvidet ledergruppe samt styret - Strategisamlinger	- Faglig og personlig utvikling i arbeidet - Sikre et trygt og godt arbeidsmiljø og en god intern kultur for å sikre trivsel på jobb - Lønn, bonus og ansattgoder - Bli hørt i organisatoriske prosesser - Oppfølging etter medarbeidersamtale og medarbeiderundersøkelse - Tilrettelegging ved f.eks. foreldre- og sykepermisjon - Tydelige interne rutiner og etiske retningslinjer som bygger opp under kultur og arbeidsmiljø - Utvikling av strategi og av organisasjonen
Styret	- Styremøte - Styresamlinger med og uten ledelsen i banken - Kredittstyremøter - Risiko- og revisjonsutvalg (RRU)	- Styring og kontroll - Måloppnåelse - Risikobilde - Organisatorisk utvikling - Kreditt - Kompetanse og kursing på relevante tema

Interessenter oppstrøms		
Egenkapitalbevisiere Investorer	- Investorpresentasjoner - Børsmeldinger - Kvartals- og årsrapport - Valgmøte - Representantskapsmøte - Løpende kontakt med bankens største eiere	- Regnskapsutvikling - Markedsutvikling - Virksomhetsstyring - Risikostyring - eksponering - Bærekraft - Utbytte - på kort og lang sikt - Åpen og transparent informasjon til markedet - Informere om vesentlige hendelser
Eika Alliansen, med andre Eika-banker Eika Gruppen	- Alliansesamlinger og -møter - Samarbeidsprosjekter - Deltakelse i fagutvalg og prosjekter - Formelle og uformelle møter og samtaler - Konferanser og fagsamlinger - Kompetanseoppdateringer - Eika skolen	- Næringspolitikk - Kompetanseutvikling - Felles system- og produktutvikling - Tilgang til maler for dokumenter og rutiner for videreutvikling av banken - Strategier, retningslinjer og tiltak
Myndigheter	- Dialog og rapportering til Finanstilsynet - Saker i Finansklagenemda - Saker i Forlikrådet - Politiet - Økokrim - Datatilsynet - Finansdepartementet	- Kredittgivning - Sikkerhet og personvern - AHV og svindel - Virksomhetsstyring - Egnethetsvurderinger av styremedlemmer og medarbeidere - Bærekraft - Politiattester - Personvernbrudd - Høringsinnspill - Næringspolitikk - Sørge for effektive internkontroller, kompetente medarbeidere og organisatoriske endringer
Leverandører og forretningspartnere	Dialog ved inngåelse og reforhandlinger av kontrakter og vesentlige endringer i avtaleforholdet	- Databehandleravtaler - Eksterne aktsomhetsvurderinger av arbeidstaker- og menneskerettigheter, iht. Åpenhetsloven - Gjennomgang i anskaffelsesprosesser og reforhandlinger av avtaler: bærekraftstemaer, sikkerhet og personvern samt etikk og styringsmessige forhold - Ha oppdatert oversikt over leverandører og gode systemer for avtaleforvaltning
Fagforening	Tillitsvalgte og verneombud i organisasjonen og AMU som har jevnlig møter med ledelsen og kontakt med de ansatte	- Trygt og sunt arbeidsmiljø - Lønn, bonus og ansattgoder - Bedriftsavtale og personalhåndbok

Interessenter nedstrøms		
Kunder	• Kunderådgivning og kommunikasjon • Personlig oppmøte • Teams • E-post • Telefon og SMS • Sikker melding i mobil- og nettbank • Brev • Sosiale medier • Bankens nettside • Kundetilfredshetsundersøkelse (KOI) • Kundearrangementer og aktiviteter • Skolebesøk • Foredrag • Investorpresentasjoner • Valgmøte • Representantskapsmøte	• Ansvarlig rådgivning innen personlig økonomi, finansiering, sparing, forsikring, hverdagsøkonomi og finansiell inkludering • Tilgjengelighet og svartid • Produkter og tjenester • Priser og betingelser • Grønne utlånsprodukter og bærekraftstemaer • Digital sikkerhet og personvern • AHV og svindel • Oppfølging av KOI • Aktivitetsperioder • Digitale kampanjer om aktuelle temaer, f.eks. svindel og digital sikkerhet • Kompetanseheving og veiledning • Utvikling og forbedring av bankens produkter og tjenester • Bankens finansielle stilling • Markedsutvikling
Lokalsamfunn	• Gave- og sponsormottakere • Næringsforeninger og • -organisasjoner	• Gjennomgang av sponsoravtaler og gavebevilgninger • Bærekrafttemaer, herunder arbeidstaker- og menneskerettigheter • Kompetanseheving og samarbeid
Ekstern revisor	• Jevnlige møter i løpet av rapporteringsåret	• Kontroll av regnskap • Etterlevelse av lover og regler • Attestering av årsrapport • Løpende oppfølging av tilbakemeldinger og tiltak
Interesseorganisasjoner	• FNS klimainitiativ for ansvarlig bankvirksomhet (UNEP FI) • FNs bedriftsinitiativ for bærekraft (UN Global Compact) • Kvinner i Finans Charter • Finans Norge, herunder referansegruppe for bærekraft • Stiftelsen Miljøfyrtårn • Skift, næringslivets klimaledere, grønnvaskingsplakaten • Ducky/Fremtiden i våre hender	• Aktuelle temaer innen bærekraftig finans og bærekraftige lokalsamfunn • Rapportering • Næringspolitikk • Konkurranser og aktiviteter • Etterlevelse

Felles klimaambisjon for Eika Alliansen

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Ambisjonen ble dannet som et svar på bærekraftsdirektivet samt forventninger i markedet, spesielt knyttet til Eika Boligkreditt. Den har som formål å posisjonere bankene i alliansen tydeligere overfor aktører i finansmarkedet samt gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer.

Gjennom deltakelse i Eika sitt fagutvalg for bærekraft har banken vært med på å diskutere hva som skal være den samlede ambisjonen for alliansen samt hvilke arbeidsmål Eika Gruppen og bankene skal jobbe etter.

Ambisjonen for samtlige banker i alliansen er å oppnå netto nullutslipp senest innen 2050. Banken har hatt den samme ambisjonen nedfelt i bærekraftstrategien siden 2022.

Det er opprettet tre arbeidsmål for tiden fremover:

1. Hver bank skal etablere klimaregnskap med direkte utslipp og vesentlige kategorier for indirekte utslipp for 2024
2. Det skal i løpet av 2025 etableres ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser samt etableres tiltaksplaner for å nå delmålene
3. Bankene skal årlig revidere og oppdatere sine klimaregnskap, tiltakspakker og delmål i tråd med oppdatert klimaforskning

Gjennom Miljøfyrtårnsertifiseringen har banken hatt rutiner på plass for å beregne klimagassutslipp og har rapportert dette som en del av bærekraftsrapporten siden 2020. Rapporteringen har blitt bedre år for år, ettersom datatilgang og -kvalitet for å kunne beregne utslippene gradvis har blitt bedre. Banken har enkelte delmål knyttet til ambisjonen om å oppnå netto nullutslipp innen 2050, men mangler konkrete mål knyttet til utslippsreduksjoner for årene frem mot 2050 samt omstillingsplaner, scenarioanalyser og tiltakspakker. Banken vil følge felles prosjektarbeid i tiden fremover da dette også vil være en del av forberedelsene til CSRD-rapportering.

Aktiv bidragsyter i lokale og regionale nettverk

Banken er medlem av, og har styremedlemmer i Bjørkelangen Næringsforening, Aurskog Næringsforening, Sørums Næringsforum, Årnes Næringsssenter samt Aurskog-Høland Utvikling. Banken er også samarbeidspartner med Innovasjon Gardermoen, Kunnskapsbyen Lillestrøm og er aksjonær i Askimbyen.

Administrerende banksjef er medlem av Strategisk Råd i NHO Viken Oslo og varamedlem til representantskapet i NHO.

Banken bidrar blant annet med deling av kompetanse i nettverkene og samarbeider også om å arrangere ulike aktiviteter. De siste årene har banken vært samarbeidspartner av SNF-dagen til Sørums Næringsforum hvor banken også holdt et innlegg i fjor. På næringskonferansen til Aurskog-Høland kommune fikk banken både ha rollen som konferansier samt bidra med foredrag om økonomisk beredskap. På næringsseminaret til Brød & Cirkus på Årnes holdt banken foredrag om hvordan lokale bedrifter kan tilpasse seg økte krav til bærekraftsrapportering. Banken deltok også i en panelsamtale om grønne obligasjoner under Sparebankdagene. Og for første gang var også banken med på å holde et arrangement under Arendalsuka, sammen med Kunnskapsbyen Lillestrøm og flere andre lokale aktører.



Ansvarlig kredittgivning

Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder og er en viktig del av bankens samfunnsansvar. Banken skal finansiere boligdrømmer og lokalt næringsliv og med det bidra til å skape vekst og utvikling i lokalsamfunnene banken er en del av.

Ansvarlig kredittgivning og bærekraftige produkter er områder hvor banken har spesielt stor påvirkningsmulighet ved å stille krav og styre kapital mot mer bærekraftige aktiviteter. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling.

Banken har mål om netto nullutslipp fra bankens utlånsportefølje innen 2050. For at banken skal lykkes med målsettingen er det sentralt å vri større deler av bankens utlån mot mer bærekraftige aktiviteter i årene fremover. I dette arbeidet er det spesielt viktig med god kompetanse hos de ansatte for å kunne vurdere risiko og finne gode løsninger sammen med kundene. Banken må også ha gode finansieringsprodukter å tilby kundene.

Arbeidet med ansvarlig kredittgivning gjelder både innenfor bedrifts- og personmarkedet samt landbruk.

Bærekraft som en del av bankens kredittvurdering

Betydningen av bærekraft og klimarisiko som en del av kredittvurderingen er styrket de siste årene. Dette gjelder for kredittvurderinger både på bedrifts- og personmarkedet samt landbruk. Klimarisikoen er et resultat av hvordan bankens kunder påvirkes av fysisk risiko som følge av klimaendringer og overgangsrisiko ved omstilling til et lavutslippssamfunn blant som følge av endringer i myndighetenes forventninger og samfunnets holdninger.

Utlån til bedriftsmarkedet

Banken finansierer lokalt næringsliv hvor bedriftskundene primært er små og mellomstore bedrifter. Hovedvekten av bankens bedriftskunder driver innen omsetning og drift av fast eiendom og bygge- og anleggsvirksomhet. Banken måler indirekte eksponering løpende.

UTLÅN FORDELT PÅ NÆRINGSGRUPPER pr 31.12.2024

Personkunder	73,6 %
Omsetning og drift av fast eiendom	12,6 %
Bygge- og anleggsvirksomhet	11,0 %
Varehandel, reparasjon av motorvogner	1,1 %
Øvrige næringer	1,8 %

Bankens kredittpolicy regulerer hvilke næringsgrupper og bransjer banken skal tilby finansiering. Kunder som har vesentlig virksomhet innenfor olje, shipping, fiskeri, pub- og restaurantdrift eller hotelldrift skal som hovedregel ikke tilbys finansiering. Banken skal heller ikke finansiere kunder i bransjer som er etisk problematiske, som pornografi eller tobakk. Bankens kunder skal for øvrig drive sin forretning i samsvar med gjeldende lover og forskrifter, som inkluderer miljøhensyn, menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold samt betale skatt.

Kartlegging av klima- og bærekraftsrisiko på bedriftsmarkedet

Klima- og bærekraftsrisiko kan være vesentlig for flere bransjer og sikkerhetstyper innenfor bedriftsmarkedet. Vurderinger av klima- og bærekraftsrisiko inngår som en fast del av bankens kredittvurdering og risikostyring på bedriftsmarkedet. I alle nye kredittsaker skal et sett med bærekraftsspørsmål gjennomgås med kunden for å kartlegge kundenes forhold til fysisk risiko, overgangsrisiko samt omstillingsplaner dersom kunden forventer at driften vil måtte endres som følge av økt klimarisiko. Det hentes i tillegg inn energiattester fra kunder ved finansiering eller refinansiering av næringsbygg.

I løpet av de fire årene som har gått siden vi implementerte bærekraftsspørsmålene i kredittsakene har modenheten og kunnskapsnivået knyttet til bærekraftsrelaterte temaer og risiko økt både hos kundene og internt i banken. Vi opplever at kundene i stor grad har god oversikt over trender og påvirkning innen sine bransjer og hvilke risikoområder som er mest aktuelle.

Ifølge bankens kredittpolicy skal banken avstå fra å finansiere et prosjekt eller kunde som mangler en konkret plan for å tilpasse virksomheten i henhold til enten fysisk risiko eller overgangsrisiko, eller dersom kundens svar på bærekraftsspørsmålene er i strid med bankens bærekraftvisjon. Det er i 2024 ikke avdekket forhold ved prosjekter eller kunder som har fått avslag på finansiering med bakgrunn i dette.

En av risikofaktorene som vurderes i kredittsakene er risiko for fysiske klimaendringer. Med økende ekstremværhendelser øker både kundenes og bankens fysiske risiko. I 2024 lanserte Eika en rapport med innsikt i bankenes klimarisiko, både for hele utlånsporteføljen samt for hvert enkelt panteobjekt. Rapporten benytter eksterne data for å vise hvor stor andel av engasjementene med sikkerhet i fast eiendom som er eksponert mot risiko knyttet til endringer i havnivå, flom, overvann og ulike former for skred. Rapporten har pt. noen mangler knyttet til en fullstendig oversikt over alle finansierte næringseiendommer. Når kunderådgiverne kjører en kredittsak vil de på mange panteobjekt se en detaljert oversikt over hvilken type fysisk risiko næringseiendommen kan være utsatt for, denne risikoen vurderes som en del av kredittsaken.

Status bærekraftscore per 31.12.2024

Ut fra svarene som gis på bærekraftsspørsmålene beregnes det en bærekraftscore på en skala fra 1 til 3 hvor 1 tilsvarer lav risiko og 3 tilsvarer høy risiko. Andelen kunder med bærekraftscore 3 skal ikke overstige 10 % verken når det gjelder andel kunder eller andel engasjement.

Ved utgangen av året hadde 64 prosent av bankens bedriftskunder registrert bærekraftsscore, opp fra 52,5 prosent ved utgangen av 2023. Basert på andel utlånsengasjement utgjør disse kundene 86,1 prosent av bankens utlånsportefølje til bedriftsmarkedet, opp fra 80,4 prosent ved utgangen av 2023. Etterlevelsen av bærekraftsvurderingene og bærekraftscore rapporteres som en del av compliance rapporten.

Bærekraftsvurdering	Andel kunder 2024	Andel engasjement 2024	Andel kunder 2023	Andel engasjement 2023
1	53,7 %	82,1 %	44,3 %	78,3 %
2	9,2 %	2,9 %	8,0 %	2,0 %
3	0,2 %	0,1 %	0,2 %	0,1 %
Ikke vurdert	36,9 %	14,9 %	47,5 %	19,6 %

Hensynet til natur og biologisk mangfold

Verden står både i en klima- og en naturkrise. FNs naturpanel melder at naturmangfoldet aldri før har vært så truet som det er i dag. Tall fra naturpanelet viser at 75 prosent av landbaserte miljø og 66 prosent av det marine miljøet er endret som følge av menneskelig aktivitet¹.

Bedrifter bør derfor også se på sitt fotavtrykk i naturen. Naturtap, altså tap av arter, utgjør en risiko for lokalsamfunn, næringslivet og finansnæringen. Finans Norge, WWF og Deloitte lanserte i 2022 en veileder for hva finansforetak bør gjøre for å starte arbeidet med naturrisiko. Veilederen skal hjelpe finansforetakene til å kunne identifisere, vurdere og håndtere naturrisiko slik at finansforetak kan være med å sikre bærekraftig utvikling som ivaretar natur og biologisk mangfold.

Hittil har bankens arbeid vært knyttet til å forstå og vurdere fysisk klimarisiko. Banken skal jobbe videre med veilederen knyttet til natur og vurdere hvordan anbefalingene kan tas inn i bankens arbeid med utlån til bedriftsmarkedet samt inn i risikovurderingen. Dette vil også være en del av arbeidet knyttet til CSRD.

Bærekraftsspørsmålene som stilles bedriftskundene og som omhandler klima og miljø er i stor grad knyttet til kundenes eventuelle forurensning av jord, luft og vann samt utslipp av klimagasser. Banken skal vurdere å inkludere spørsmål og vurderinger knyttet til påvirkning på natur og biologisk mangfold.

Hensynet til åpenhetsloven

I henhold til retningslinjer fra OECD og Forbrukertilsynet², vil bankens kunder også være en del av aktsomhetsvurderingene i åpenhetsloven. Loven sier at aktsomhetsvurderingene skal stå i forhold til virksomhetens størrelse, art og kontekst. Det vurderes derfor at er det bedrifts- og landbrukskunder som omfattes. Alle bankens bedrifts- og landbrukskunder fyller ut kundeerklæring ved opprettelse av, eller ved vesentlige endringer i, kundeforholdet. I tillegg må kundene, som nevnt, svare på flere bærekraftsspørsmål i forbindelse med finansiering. Både svarene kundene gir på kundeerklæringen og bærekraftsspørsmålene gjennomgås av kunderådgiver. Disse to tiltakene vurderes derfor som dekkende for aktsomhetsvurdering av bankens kunder.

1 <https://www.finansnorge.no/artikler/2022/q4/ny-veileder-for-arbeid-med-naturrisiko-i-finansnaringen/>

2 <https://www.forbrukertilsynet.no/vi-jobber-med/apenhetsloven/aktsomhetsvurderinger/hva-skal-aktsomhetsvurderes>

Utlån til landbruket

Banken finansierer landbruks- og skogbrukskunder. Landbruk står for store utslipp av klimagasser i Norge, og medfører utslipp til og forurensing av luft, jord og vann. Det er derfor viktig å kartlegge kundens forhold til klima- og bærekraftsrisiko.

I alle nye kredittsaker på landbrukskunder skal det dokumenteres at et sett med bærekraftspørsmål som er tilpasset landbruk, er gjennomgått med kunden. Spørsmålene dekker kundens generelle forhold til bærekraft, spesielle forhold knyttet til gårdsbruket og eiendommen, klima og miljøhensyn samt kundens forhold til fysisk risiko og overgangsrisiko.

Vårt inntrykk er at den neste generasjonen som tar over en gård setter stor pris på at banken er med på å finne gode løsninger for en mer moderne og fleksibel drift av gården. Det er sjelden at landbrukskundene kun lever av jordbruket alene og da er det viktig med gode løsninger som passer driften og hverdagen.

Mange av landbrukskundene har et godt utfylt KSL, kvalitetssystem i landbruket. Arbeidet med KSL bringer kunden innom mange av de samme temaene som banken spør om i forbindelse med finansiering, noe som i stor grad bidrar til god kompetanse om bærekraft hos landbrukskundene.

Banken har kunder med store skogarealer, men mangler data på hvor store skogarealer som er finansiert av banken. Derfor kan det pt. ikke beregnes hvor store klimagassutslipp den finansierte skogen bidrar til å binde.

Sammensetning av bankens landbruksportefølje

I bankens markedsområde er det mange landbrukseiendommer, men det er ikke lenger mange fulltidsbønder. De fleste kundene har fulltidsjobb utenfor gården og gårdsbruket drives ved siden av.

Det er vanskelig å skaffe god datakvalitet på landbruksporteføljen. Av kundene som er registrert med engasjement på organisasjonsnummer og som mottar offentlige tilskudd har vi noe datagrunnlag for å kunne si noe om driften til kundene samt hvor store klimagassutslipp de har. Oversikt over bankens finansierte klimagassutslipp fra landbrukskundene følger lenger ut i rapporten.

Utlån til personmarkedet

Til personkunder tilbyr banken tradisjonell boligfinansiering i egne bøker samt gjennom Eika Boligkreditt AS. Gjennom Eika Digitalbank har banken tilgang til formidling av billån og gjennom Kredittbanken ASA smålån (forbrukslån) og kredittkort. Bankens markedsfører verken smålån eller kredittkort aktivt, annet enn å rådgi rundt smart bruk av kredittkort på reise og netthandel.

Gjennom å være en aktiv sparringspartner og god rådgiver for kundene ønsker banken å bidra til at kundene tar mer bærekraftige valg i hverdagen. En viktig del av dette er rådgivning rundt grønn finansiering og energieffektivitet i bolig.

I løpet av den neste 10 års perioden forventes økte krav fra EU knyttet til energieffektivitet i boliger. Regjeringen vurderer om EUs bygningsenergidirektiv¹ fra 2018 skal inn i EØS-avtalen. Direktivet er en del av «Ren energi»-pakken, som ble vedtatt i 2018 og 2019 og som støtter opp om EU sine mål på energi- og klimaområdet. En stor del av den norske boligmassen består av eldre boliger med lav energiklasse, noe som også gjelder boligene i bankens markedsområde. Dersom bygningsenergidirektivet trer i kraft i Norge vil antageligvis mange boligeiere måtte gjøre til dels store endringer og oppgraderinger av boligen. Dette kan også føre til sosiale forskjeller mellom hvem som har økonomi til å kjøpe energieffektive boliger eller til å oppgradere boligene sine, og hvem som ikke har råd og som kan ende opp med de dårligste boligene.

¹ https://www.regjeringen.no/no/tema/energi/eueos_og_energi/Sporsmal-og-svar-om-bygningsenergidirektivet/id3084515/

Kartlegging av klima- og bærekraftsrisiko på personmarkedet

Kartlegging av klimarisiko for personmarkedet er et viktig område i bankens kredittpolicy. Klimarisiko på personmarkedet er primært knyttet til sikkerheten som stilles for kreditten. Det kan ligge risiko i en boligportefølje med eldre boliger som er lite energieffektive. Boligene kan på sikt bli vanskeligere å omsette og kan dermed falle i verdi.

En annen risikofaktor er risiko for fysiske klimaendringer. Med økende ekstremværhendelser har det de siste årene vært flere forsikringssaker knyttet til boliger, også i områdene rundt banken. I dag er boliger godt forsikret gjennom Naturskadepoolen, men økt bruk av skadepoolen vil blant annet gjøre boligforsikringene dyrere. Økt risiko for gjentatte flom- eller ekstremværhendelser kan også føre til at det blir vanskeligere å gjenoppbygge eller forsikre eiendommer som ligger utsatt til.

Som nevnt under utlån til bedriftsmarkedet lanserte Eika i 2024 en rapport over fysisk klimarisiko knyttet til bankens panteobjekter. Rapporten benytter data fra Eiendomsverdi for å vise hvor stor andel av engasjementene med sikkerhet i fast eiendom som er eksponert mot risiko knyttet til endringer i havnivå, flom, overvann og ulike former for skred. Når kunderådgiverne kjører en kredittsak, ser de en detaljert oversikt over hvilken type fysisk risiko boligen kan være utsatt for. Denne risikoen vurderes som en del av kredittsaken. Oversikt over bankens fysiske klimarisiko knyttet til boligporteføljen følger lenger ut i rapporten.

Når det gjelder kundenes økonomiske stilling kan det ligge risiko i at kundenes betjeningsevne kan svekkes på grunn av klimaeffekter. Risikoen for dette vurderes som lavere i bankens markedsområde, enn risikoen knyttet til omsetning og oppgradering av eldre boliger samt fysisk klimarisiko. En av klimaeffektene som kan ha innvirkning på kundenes økonomi er arbeidsgivers bærekrafts- eller klimarisiko. Som en lokal sparebank på Østlandet har vi i liten grad kunder som arbeider innenfor olje og gass eller andre former for industri som forventes å bli sterkt påvirket av den grønne omstillingen. Kundenes økonomi kan også påvirkes av endringer i fysisk klimarisiko som for eksempel økte priser på forsikringer, eller behov for oppgraderinger eller tiltak rundt egen bolig eller eiendeler, for å sikre seg mot fysisk klimarisiko.

Sammensetning av bankens boligportefølje

Det har vært en relativt liten andel av bankens boligportefølje som har hatt en energiklassifisering. Boliger bygget etter 2012, etter TEK 10- eller TEK 17-regelverket, vil potensielt ha en god energiklasse. Nybygde boliger energimerkes når de ferdigstilles og bruktboliger energiklassifiseres ved salg gjennom eiendomsmegler. Privatpersoner kan også energimerke egen bolig ved å gjennomgå en kartlegging, enten på energimerking.no eller ved hjelp av energirådgiver. Dette har banken de siste årene hatt stort fokus på å oppfordre kunder til å gjøre, både gjennom god rådgivning samt konkurranser. Energimerkesystemet i Norge forvaltes av Enova.

Ved utgangen av 2023 hadde banken registrert energimerke på 49 prosent av alle boliger bygget etter 2012. I 2024 ble bankens innsiktsmodeller integrert med Simien AS som leverer estimert energimerke på boliger som ikke har registrert energimerke fra Enova. Simien AS er Norges ledende teknologiselskap for energiberegning av boliger og næringsbygg. Denne integrasjonen gir banken et bedre bilde av sammensetningen av hele boligporteføljen ved at tilnærmet alle boliger nå har et registrert eller estimert energimerke.

Andelen lån (både grønne boliglån og vanlige boliglån) med sikkerhet i en bolig med energikarakter A eller B var ved utgangen av 2023 9,34 prosent, denne steg til 20,5 prosent ved utgangen av 2024. Prosenten for 2024 inkluderer estimat for energimerke. Tabellen under viser både registrerte og estimerte energimerker.

Energikarakter	Andelen energikarakter i bankens boligportefølje
A	2,1 %
B	18,4 %
C	16,6 %
D	18,0 %
E	16,5 %
F	11,6 %
G	16,8 %
Total	100,00 %

Bærekraftige finansieringsprodukter

Banken tilbyr bærekraftige finansieringsprodukter for å stimulere til bærekraftig kundedadferd, premiere de kundene som tar aktive grep i sin bolig, drift, investeringer eller utvikling samt for å hjelpe unge kunder inn på boligmarkedet. I bærekraftstrategien har banken flere mål knyttet til å øke porteføljen av kunder med bærekraftige produkter.

Grønt næringslån

Banken tilbyr grønt næringslån til bedriftskunder som er opptatt av å drive virksomheten i en grønnere retning. Grønt næringslån passer for selskap som har behov for finansiering av næringsbygg eller boligbygg for utleie som har energiklasse A eller B. Lånet kan også brukes til investeringer i eksisterende bygg hvor bygget har oppnådd minimum 30 prosent forbedring i energieffektivitet etter rehabilitering og oppnådd minst to trinn forbedring av energimerke med ny energiklasse på minimum D. Et grønt næringslån gir bedre betingelser enn et ordinært næringslån.

Ved utgangen av 2024 hadde banken grønne næringslån på 359 millioner kroner mot 3,7 millioner ved utgangen av 2023. Som ventet vokse porteføljen betydelig i 2024 etter innføringen av nye retningslinjer for hva som klassifiseres som grønne næringsbygg og boligbygg for utleie.

Grønt landbrukslån

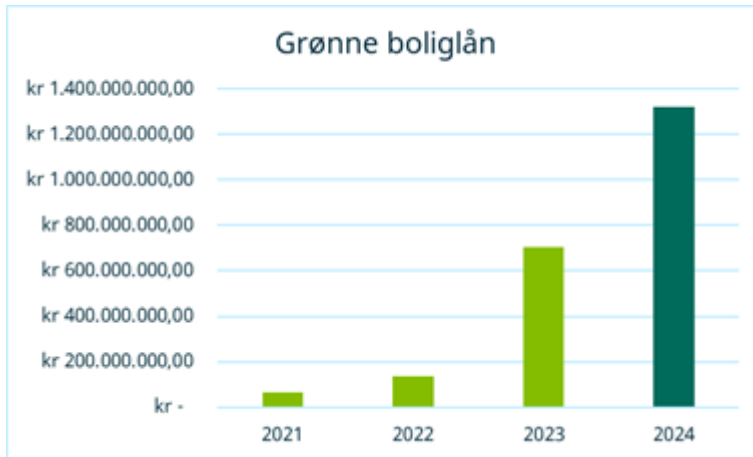
Grønt landbrukslån gis til landbrukskunder som skal investere i ny miljøvennlig teknologi eller energibesparende tiltak i sin drift og/eller bygningsmasse. Lånet kan også gis til investeringer i ny miljøvennlig teknologi. Tiltakene skal som hovedregel bidra til å kutte klimagassutslipp og/eller øke opptaket av karbon. Lånet kan også gis til tiltak innenfor skogbruk.

Ved utløpet av 2024 hadde banken en portefølje av grønne landbrukslån på 5,9 millioner kroner.

Grønne boliglån

Banken tilbyr grønt boliglån ung, grønt boliglån og grønt fleksilån til personkunder. Banken tilbyr også grønt boliglån gjennom Eika Boligkreditt (EBK). For å kvalifisere til de grønne boliglånene må boligen ha energiklasse A eller B.

Banken har hatt god vekst i grønne utlån de siste årene. Ved utgangen av 2024 var det totale volumet av grønne boliglån, inkludert grønne lån i EBK, 1.319 millioner kroner mot 703 millioner kroner ved utgangen av 2023. Noe av veksten i 2024 skyldes at det er flyttet noen eksisterende boliglån fra ordinært boliglån til grønt boliglån for å synliggjøre at de aktuelle lån var sikret med pant i bolig med energiklasse A eller B.



Fra 2023 inkluderer tallene både boliglån i banken og i EBK. EBK er ikke med i 2021- og 2022-tallene.

Andel av virksomhetens utlån gitt til aktiviteter som er grønne i henhold til taksonomien for bærekraftig økonomisk aktivitet

Som nevnt tidligere i rapporten, under CSRD-prosjektet og arbeidet med EU-taksonomien, har pt. ikke banken godt nok grunnlag til å klassifisere bankens utlånsportefølje iht. taksonomien.

Frem til det foreligger bedre datagrunnlag rapporteres bankens grønne brøk for personmarkedet (grønne boliglån i banken og EBK delt på totale utlån til personmarkedet). Ved utgangen av 2024 var den grønne brøken 9,3 prosent mot 5,6 prosent ved utgangen av 2023.

Grønt rehabiliteringslån til personmarkedet

Selv om det bygges mange nye boliger vil det fremdeles være en stor boligportefølje av eldre boliger i Norge som det er store behov for å oppgradere til bedre energiklasse. Grønt rehabiliteringslån gis til oppgradering av eksisterende bolig, enten i form av miljøbesparende og/eller energibesparende tiltak. Det kan for eksempel være tiltak på bygningskroppen som å etterisolere eller bytte vinduer, eller nye energiløsninger som varmepumpe, solcelleanlegg, bore etter fjernvarme eller balansert ventilasjon.

Ved utgangen av 2024 var bankens portefølje av grønne rehabiliteringslån til personmarkedet på 7,6 millioner kroner mot 5 millioner kroner i 2023.

Grønt billån – Eika Digitalbank

Gjennom Eika Digitalbank tilbys kundene billån med gode betingelser og konkurransedyktige priser forbeholdt biler med lavere karbonutslipp. På denne måten kan banken bidra til at flere kunder velger en miljøvennlig bil og på den måten bidra til å redusere karbonavtrykket knyttet til transport og kjøretøy.

Ved årsskiftet var 43 % av salgspantporteføljen i Eika Digitalbank utlån til elbiler. I 2024 ble 1 av 3 utbetalte lån brukt til finansiering av nullutslippsbil.

For øvrig tilbyr banken kredittkort til kundene gjennom Kredittbanken ASA. Kredittkortene, så vel som debetkortene til banken, produseres i resirkulert plast og kundene har også tilgang til digitalt kort i mobil- og nettbank.

Banken er opptatt av ansvarlighet i kommunikasjon og markedsføring knyttet til kredittkort. Bankens markedsfører ikke usikret gjeld aktivt overfor kundene, verken på egen balanse eller gjennom Kredittbanken.

Boliglån ung

Unge kunder er et satsingsområde for banken. Boliglån ung er et av bankens produkter med sosial profil. Lånet er med på å lette tilgangen til boligmarkedet for unge kunder under 34 år. Boliglån ung prises lavere enn ordinære boliglån og tilbys til alle kunder under 34 år, uavhengig av om kunden kjøper bolig for første gang eller har kjøpt tidligere.

Banken prioriterer å bruke fleksibilitetskvoten i utlånsforskriften til å hjelpe unge kunder inn på boligmarkedet.

I slutten av 2024 merket banken økt etterspørsel om finansieringsbevis fra unge kunder, i påvente av regjeringens varslede lettelse knyttet til egenkapitalkravet i utlånsforskriften fra nyttår.

Bankens finansierte klimagassutslipp

Banken bidrar til klimagassutslipp indirekte gjennom hva banken finansierer. Innsikt om finansierte utslipp er viktig for å kunne jobbe godt med målsetningen om netto nullutslipp innen 2050.

Finans Norge lanserte i 2023 en veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp. Veilederen ble oppdatert i 2024. Formålet med veilederen er å bidra til å standardisere måten norske finansinstitusjoner beregner sine finansierte klimagassutslipp på, gjennom å samle informasjon knyttet til beregningsmetoder, datakilder og forutsetninger i ett lett tilgjengelig dokument.

PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) er den mest kjente standarden for å beregne finansierte klimagassutslipp. Standarden bygger på GHG-protokollen (Greenhouse Gas Protocol). PCAF-standardens beskriver seks aktivaklasser hvor de tre første er generelle, og de tre siste er former for finansiering hvor kapitalen er bundet til spesifikke formål. I tillegg beskrives tre bransjespesifikke anbefalinger i veilederen fra Finans Norge. Av aktivaklassene er det det nr 4. næringseiendom og nr 5. boliglån, og av de bransjespesifikke standardene er det B. landbruk, som er relevante for bankens utlånsportefølje.

Etter at veilederen ble lansert har Eika Gruppen jobbet med å lage verktøy og finne relevante samarbeidspartnere for at bankene skal kunne beregne sine finansierte utslipp. For bærekraftsrapporteringen i 2023 var det kun tilgjengelige data til å gjøre en manuell beregning av finansierte utslipp knyttet til boligporteføljen. I 2024 har Eika laget en automatisert rapport som viser finansierte utslipp for boligporteføljen samt inngått samarbeid med analyseselskapet Netto, for å levere rapport over finansierte utslipp for næringseiendommer. Vi har for 2024 også gjort en begrenset kartlegging av finansierte utslipp knyttet til landbruksporteføljen.

Beregningene av finansierte utslipp inngår i bankens totale klimaregnskap som vises i vedlegg 1 til bærekraftsrapporten.

Finansierte klimagassutslipp fra næringseiendom

Hovedvekten av bankens bedriftskunder driver innen omsetning og drift av fast eiendom og bygge- og anleggsvirksomhet. Derfor er det mest vesentlig å beregne utslipp knyttet til finansiering av næringseiendom. Utslippene fra næringseiendom knyttes primært til energiforbruk i bygninger og hensyntar ikke byggematerialer eller byggeprosess.

I 2024 piloterte banken en løsning for beregning av finansierte utslipp hos bedriftskunder, gjennom selskapet Energi.ai. Piloten var en del av CSRD-prosjektet. Energi.ai benytter bedrifters regnskaps- og transaksjonsdata til å beregne deres klimagassutslipp ved bruk av kunstig intelligens. Banken jobbet godt sammen med et utvalg kunder og Energi.ai for å vurdere om løsningene kunne brukes til å beregne

bankenes finansierte utslipp knyttet til bedriftskunder. Løsningene ga ikke data for utslipp knyttet til de byggene banken har finansiert, som står for den største andelen av utlånsporteføljen, det ble derfor vurdert som en mindre relevant løsning for å beregne bankenes finansierte klimagassutslipp. Banken finansierte utkjøp av sluttrapporter for de kundene som deltok i piloten, som ga de nyttig innsikt i deres klimagassutslipp. Flere av kundene har benyttet rapportene til ulike formål i ettertid, blant annet til anbudsprosesser.

Eika har som nevnt inngått en avtale med analyseselskapet Netto om en porteføljevask av bankenes porteføljer av næringseiendom. Netto var også en løsning som ble pilotert som en del av CSRD-prosjektet, men av en annen bank. Porteføljevasken fra Netto er benyttet for å beregne finansierte utslipp for 2024 som følger av tabellen under, med visse begrensninger.

Banken skal i 2025 pilotere flere løsninger fra Netto som en del av CSRD-prosjektet. Løsningene skal blant annet kunne brukes til automatisk rådgivning om hvordan kunder kan utbedre næringseiendommer slik at de kan kvalifisere til grønn finansiering. Gjennom blant annet denne piloteringen forventes det at datakvaliteten for utslippene knyttet til næringseiendom skal bli forbedret.

Utslipp knyttet til næringseiendommer baserer seg på eiendommens anslåtte energibruk. Metodene for beregning av utslipp baserer seg på tilgjengelige energimerker eller på beregning gjort iht. CRREM-avkarboneringsveier¹. Porteføljens totale datakvalitet iht. PCAF er 4,5. Tabellen baserer seg på utslipp for næringseiendommer som dekker 62 prosent av bankens utlån til kunder innenfor næringskoden omsetning og drift av fast eiendom.

Finansierte klimagassutslipp knyttet til næringseiendom		
Totalt energiforbruk (kWh/år)	45.552.521	
	Metodikk for å beregne utslipp*	
	Markedsbasert	Lokasjonsbasert
Totale utslipp (tCO ₂ e)	24.806,29	1.197,61
Totale finansierte utslipp (tCO ₂ e)	13.194,21	636,77
Gjennomsnittlig finansierte utslipp (kgCO ₂ e) per m ² (finansiert utslippsintensitet)	46,78	2,26

*Markedsbaserte utslipp bruker utslippsfaktorer basert på europeiske restmiks-utslippsfaktorer. Hvis data om opprinnelsesgarantier eller direkte kjøpsavtaler var tilgjengelige, ville disse inngå i beregningen. Lokasjonsbaserte utslipp beregnes ved å multiplisere det totale elektrisitetsforbruket for et bygg med utslippsfaktoren for norsk nettstrøm, publisert av NVE. Denne metoden reflekterer de faktiske utslippene fra det nasjonale elektrisitetsnettet.

Finansierte klimagassutslipp fra landbruk

Tabellen under viser finansierte utslipp for deler av utlånsporteføljen som har pant i landbrukseiendom. Den offentlige oversikten over tilskudd til landbruket for 2024 var på rapporteringstidspunktet ikke tilgjengeliggjort, derfor rapporteres produksjonstallene retrospektivt, det vil si at det er produksjonstall per 31.12.2023 som er benyttet i beregningen. Tallene for tilskudd er hentet fra Data Norge². Sum engasjement i banken som er benyttet i beregningen er per 31.12.2024.

1 <https://www.crrem.eu/global-decarbonisation-pathways/>

2 <https://data.norge.no/datasets/dbc737ff-57dd-38c4-a857-4e98433cb0d5>

Utslippsfaktorene som brukes for å beregne landbrukskundens utslipp tar utgangspunkt i Platonrapporten¹ som anbefales i veilederen for beregning av finansierte klimagassutslipp laget av Finans Norge². Tabellen baserer seg på rapportering av 38,2 % av bankens landbrukskunder. Det er benyttet beregningsmetode 2a iht. PCAF, som gir datakvalitet på 3.

Av porteføljens totale utslipp er

- produksjon knyttet til storfe 39,9 prosent
- produksjon av havre 18,2 prosent
- produksjon av bygg 15,5 prosent
- produksjon av poteter 10,9 prosent
- annen produksjon totalt 15,5 prosent

Kundenes totale utslipp (tCO ₂ e)	Kundenes gjennomsnittlige belåningsgrad i % *	Totale finansierte utslipp (tCO ₂ e)
43.849,1	34,2	14.987,5

*Belåningsgraden beregnes med det totale engasjementet til kundene, det vil si at den inneholder finansiering av både landbrukseiendom, bolig og drift.

Finansierte klimagassutslipp fra boliglån

Beregningene av klimagassutslipp fra boliglånsporteføljen i 2023 baserte seg på tilgjengelig informasjon om de finansierte boligenes energimerke og byggeår. Ved utregningene gjorde vi en rekke forutsetninger og siden det var første gang banken gjorde disse beregningene var det forventet at det mest sannsynlig ville være enkelte feilkilder i datagrunnlaget. Ved beregningene for 2024 ble det oppdaget en feil i verktøyet fra Eika knyttet til belåningsgradens effekt (fordelingsfaktoren) som medførte at fjorårets finansierte utslippsintensiteter var et underestimat. Ved nye beregninger av utslippsintensiteten, viste det seg at det var minimale endringer i tallene for 2023.

I 2024 har banken benyttet nyutviklet rapport fra Eika over finansierte utslipp for boligporteføljen. Boligene som er inkludert i beregningen er eneboliger, tomannsboliger, rekkehus og leiligheter, inkludert andelsleiligheter i borettslag.

Som nevnt under sammensetning av bankens boligportefølje ble bankens innsiktsmodeller i 2024 integrert med Simien AS som leverer estimerte energimerker på boliger som ikke har registrert energimerke fra Enova. Denne integrasjonen gir bedre datakvalitet i beregningen av finansierte utslipp. Energimerke fra Enova kvalifiserer til datakvalitetsscore 3 i PCAF-standard, mens estimert energimerke fra Simien kvalifiserer til datakvalitetsscore 4. Datakvaliteten til den totale porteføljen av boliglån tilsvarer 3,42 på PCAFs datakvalitetshierarki.

Beregningene dekker 89,8 prosent av bankens personmarkedsportefølje for 2024.

¹ <https://www.platonklima.no/wp-content/uploads/2022/02/Rapport-analyse-5-2022-Klimagassutslipp-fra-jordbruk-1.pdf>

² https://www.finansnorge.no/siteassets/dokumenter/maler-og-veiledere/veileder-for-beregning-av-finansierte-klimagassutslipp_oppdateret-desember-2024.pdf

2024			2023	
Totalt energi-forbruk (kWh/år)	167.414.915,00		127.773.071,88	
Metodikk for å beregne utslipp*				
	Markedsbasert	Lokasjonsbasert	Markedsbasert	Lokasjonsbasert
Totale utslipp (CO2e)	85.441,1	2.553,6	52.950,8	2.157,4
Totale finansierte utslipp (tCO2e)	34.368,5	1.043,1	28.163,2	1.147,5
Gjennomsnittlige finansierte utslipp (kgCO2e) per m2 (finansiert utslippsintensitet)	82,00	3,00	44,55**	1,81**

*Markedsbasert er basert på energimiks fra utlandet mens lokasjonsbasert er basert på norsk energimiks, med fornybar energi. Det er lokasjonsbaserte finansierte utslipp som brukes i bankens klimaregnskap.

**Som nevnt i teksten over inneholdt beregningene en feil som gjorde at tallene for utslippsintensiteten i 2023 er feil. Som beskrevet viser nye beregninger at endringen ble minimal. Tallene for 2024 er beregnet korrekt iht. metoden i veilederen fra Finans Norge.

Bankens totale finansierte klimagassutslipp

Kilde	Finansiert utslipp (tCO ₂ e) Lokasjonsbasert
Totale finansierte utslipp fra næringseiendom (tCO ₂ e)	636,8
Totale finansierte utslipp fra landbruk (tCO ₂ e)	14.987,5
Totale finansierte utslipp fra boliglån (tCO ₂ e)	1.043,0
Totale finansierte utslipp (tCO₂e)	16.667,3

Fysisk klimarisiko i utlånsporteføljen

Klimaendringer endrer måten banken må tenke risiko. Selv om både Norge og Østlandet er mer skånet for klimaendringer enn mange andre land og områder, er også bankens markedsområde utsatt for klimaendringer og både banken og kundene blir med det mer utsatt for fysisk klimarisiko. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene kan banken styre risikoen i egen portefølje. Samtidig kan banken bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene.

I 2024 lanserte Eika en rapport med innsikt i bankenes klimarisiko, både for hele utlånsporteføljen samt for hvert enkelt panteobjekt. Rapporten gir oversikt over fysisk klimarisiko både for porteføljen av boliger og næringseiendom. Datagrunnlaget for næringseiendom er pt. noe mangelfullt, derfor konsentreres rapporteringen rundt risiko knyttet til boligporteføljen.

Rapporten benytter data fra Eiendomsverdi for å vise hvor stor andel av engasjementene med sikkerhet i fast eiendom som er eksponert mot risiko knyttet til endringer i havnivå, flom, overvann og ulike former for skred. Det er også mulig å se hvilke kunder som eier eiendommene knyttet til de ulike risikoene samt kart som viser hvor eiendommene ligger.

Når kunderådgiverne kjører en kredittsak, ser de en detaljert oversikt over hvilken type fysisk risiko en bolig eller næringseiendom kan være utsatt for. Denne risikoen skal vurderes som en del av kredittsaken.

Oversikt over bankens fysiske klimarisiko i utlånsporteføljen

En eiendom kan være utsatt for flere typer risikoer, derfor vil en eiendom kunne inngå i flere av risikokategoriene i tabellen under. Sjansen for at eiendommen faktisk utsettes for den totale mengden risikoforhold samtidig, er lav, men vi kan ikke fjerne risikoen som er knyttet til andre risikokategorier fra tabellen. Tabellen viser med andre ord risikoeksponeringen knyttet til de enkelte risikokategoriene, men pt. uten totale engasjementssummer for å si noe om den totale risikoen i bankens utlånsportefølje.

Risikokategori	Andel av personmarkedsportefølje
Overvann*	43,3 %
Kvikkleireskred	7,6 %
Flom	3,2 %
Havnivå	1,3 %
Flom klimatilpasset**	0,3 %
Skred faresoner***	0,3 %

* Ut fra tabellen kommer det frem at 43 % av bankens personmarkedsportefølje er utsatt for overvannsrisiko.

Risikoscoren for overvann er i seg selv lagt opp på en måte som gjør at 33 % av norske boliger vil få en risikoscore på dette området, men bankens portefølje ligger fortsatt over snittet. Dette kan forklares med at bankens panteobjekter i hovedsak ligger på det sentrale Østlandet hvor en stor del av boligene ligger i tettbebygde områder og byer. Den generelle topografien i markedsområdet – flate og svakt kupert landskap med flere større og mindre vassdrag – øker også risikoen for overvannsproblematikk. 82 % av boligene er plassert i de to laveste risikoklassene, det vil si at sannsynligheten og konsekvensen for overvann er vurdert til å være lav.

** Risikoen for flom er i denne kategorien justert for klimaendringer, som er beregnet at vil gi mer enn 20 % økning i vannføring i år 2100.

*** Områder med bratt terreng, med risiko for ulike typer skred.

Brannen som skapte et miljøfyrtårn

I september 2021 brant låven på Søndre Haneborg i Aurskog ned til grunnen. Store verdier gikk tapt og det aller meste av maskiner og utstyr ble ødelagt. Lars Jørstad Nordbye sto med andre ord med begge beina i ruinene og lurte på hva han skulle gjøre. Bak ham ser vi resultatet. En splitter ny og miljøvennlig driftsbygning der målet har vært bærekraft i alle deler av prosjektet, delvis basert på helt ny og banebrytende teknologi. Prosjektet er finansiert med grønt landbrukslån i banken.

Hele den nye driftsbygningen er laget av massivtre. I tillegg har Lars og faren Asbjørn hogd tømmeret til kledningen i egen skog. Materialene er høvlet av Asbjørn – totalt 9.000 løpemeter.

Deler av betongen er - som den første i verden - karbonnegativ. Betongen, kalt Biocrete, inneholder biokull og lagrer mer karbon enn det er brukt for å produsere den. Siden dette er et pilotprosjekt, har det skapt mye oppmerksomhet.

Både driftsbygningen og de to bolighusene på gården blir nå varmet opp av vannbåren varme fra flisfyring i den nye driftsbygningen.





I april arrangerte banken temakveld om sparing og investering med besøk av Arnt Lunder fra Eika Kapitalforvaltning og Olav Chen fra Storebrand.

I november arrangerte banken egen investorpresentasjon av 3. kvartalsresultater på Aurskog. Vi hadde besøk av Terje Erikstad fra Dagens Næringsliv som holdt et godt foredrag om de økonomiske utsiktene fremover.



Sparing og investering

Banken tilbyr et bredt spekter av ulike spareprodukter. For fonds- og investeringsprodukter benytter banken Eika Kapitalforvaltning AS (EKF), Norne Securities, ODIN og Landkreditt som leverandører. Banken har følgelig ingen egen klima- og miljøpolicy for utstedelse av fonds- og investeringsprodukter.

Investeringskundene forventer at fonds- og investeringsalternativene er bærekraftige. Leverandørene har egne bærekraftsmålsetninger knyttet til egne selskaper og hva de investerer i. Bankens mest vesentlige leverandør er EKF som har valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar, de følger blant annet EUs bærekraftsregelverk fra 2023¹ og har signert FNs prinsipper for bærekraftige investeringer. EKF sin forvaltningsmodell for bærekraftige investeringer er beskrevet i detalj på selskapets nettside². Bankens sparings- og investeringsteam har tett og god dialog med Eika Kapitalforvaltning. Administrerende banksjef sitter også i Advisory Board i Eika Kapitalforvaltning.

God rådgivning av spare- og investeringskundene

Banken har en egen avdeling for sparing og investering som ivaretar større investeringskunder. I tillegg er mange av bankens bredderådgivere autoriserte innen sparing gjennom Finansnæringens Autorisasjonsordning. Banken tilbyr både investeringsrådgivning og pensjonsmøter.

Kundens bærekraftspreferanser kartlegges som en del av alle investerings- og pensjonsmøter. I gjennomgangen får kunden informasjon om hva bærekraft er, ulike regelverk, de ulike artiklene av fond, EKF sin tilnærming til bærekraft samt informasjon om hva summen av dette betyr for kunden.

Sparing og investering har vært en del av bankens satsingsområder i mange år. Etter at egen pensjonskonto (EPK) ble innført i 2021 har rådgivning om pensjon vært et av bankens større satsningsområder. Bankens mål er at flest mulig kunder skal kjenne til hva EPK er samt ta aktive valg rundt sin pensjon, som blant annet å velge investeringsprofil og leverandør av EPK.

Banken har et mål om at minimum 3 prosent av bankens kunder skal ha gjennomført et rådgivningsmøte om sparing i løpet av et år. Målet ble oppnådd i 2024 da det ble gjennomført 904 pensjonsmøter. En god økning fra 763 pensjonsmøter i 2023. Dette er en satsing banken vil videreutvikle de kommende årene.

Bankens tilbud av bærekraftige spareprodukter

Grønt innskudd

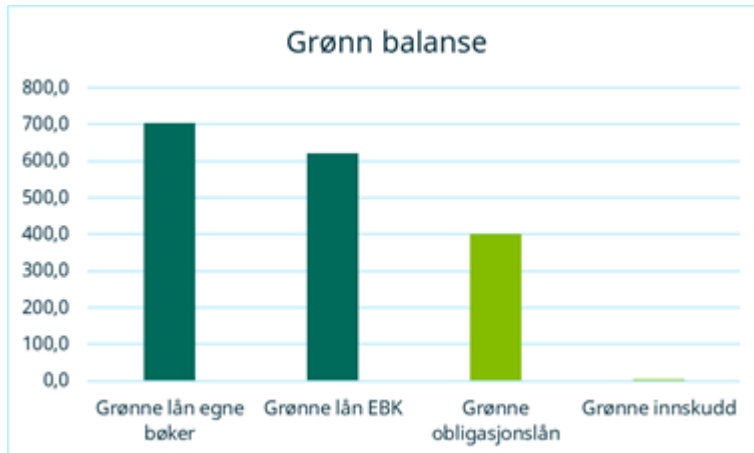
Grønt innskudd er for kunder som er opptatt av hva sparepengene deres bidrar til. Innskudd på grønn innskuddskonto blir brukt til å finansiere bankens grønne boliglån. Produktet tilbys både person- og bedriftskunder.

Ved utgangen av 2024 hadde banken en portefølje av grønne innskudd på 5,2 millioner kroner mot 3,7 millioner kroner ved utgangen av 2023.

1 EUs bærekraftsregelverk innebærer Taksonomiforordningen, SFDR (Offentliggjøringsforordningen i Norge) og Principal Adverse Impacts (PAI).

2 <https://www.eika.no/spare/ansvarlige-investeringer>

Grafen viser bankens grønne balanse for 2024 bestående av grønne boliglån i egne bøker og EBK mot grønt obligasjonslån og grønt innskudd.



Boligsparing for ungdom

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

I tillegg til tradisjonell BSU-konto tilbyr banken BSU pluss som gir kunden mulighet til å spare dobbelt så mye til gunstig innskuddsrente, men uten å få skattefordeler av BSU pluss-kontoen.

Fondsprodukter

Alle fond forvaltet av EKF er kategorisert som artikkel 8-fond¹. Informasjon om hvordan fondet hensyntar bærekraft og hvordan fondet rapporterer i tråd med bærekraftsregelverket finnes i prospektene og vedtektene til fondene. Fondene har også fått en bærekraftsscore av Morningstar. Denne bærekraftsscoren er basert på hvordan de underliggende selskapene påvirker miljømessige forhold, sosiale forhold og selskapsstyring.

To av fondene som formidles fra ODIN er artikkel 9-fond. Artikkel 9-fond er kjent som «mørkegrønne» fond, en kategori av investeringsfond som har som mål å ha en direkte positiv innvirkning på miljøet og samfunnet. Disse fondene er en del av EU-reguleringen Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), som klassifiserer fond basert på deres bærekrafts karakteristika. Kapittel 9-fond må oppfylle strenge krav til bærekraft og kan ikke være til vesentlig skade for andre bærekraftsmål. De er designet for å fremme bærekraftige investeringer og bidra til en grønnere økonomi. Dette gir banken muligheten til å gi rådgivning på bærekraftige fond til investeringskunder som har høyt fokus på bærekraft.

Finansiering og forvaltning av bankens egne midler

Banken utsteder obligasjonslån som noteres på Oslo Børs Euronext. Bankens obligasjonsportefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning. Finansinvesteringene er underlagt strenge bærekraftsregler. Banken mottar en årlig bærekraftsrapport og bekreftelse på at bankens investeringer er forvaltet i henhold til EKF's gjeldende regelverk.

¹ Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) artikkel 8 rommer fondene som fremmer blant annet miljømessige eller sosiale egenskaper.

Banken utarbeidet våren 2022 et grønt rammeverk for obligasjoner. Banken har utstedt en grønn obligasjonslån pålydende 400 millioner kroner. Alle dokumenter som gjelder rammeverket publiseres på bankens nettside, inkludert allokerings- og påvirkningsrapport.

Banken opplever at investorer i økende grad stiller spørsmål og viser mer interesse for bankens arbeid med bærekraft. Bærekraft, og spesielt arbeid knyttet til ansvarlig kredittgivning samt klimaregnskap, er ofte et tema i møter med investorer eller i spørreundersøkelser fra investormiljøet. Det forventes at spørsmål og krav fra markedsaktører i stor grad vil falle sammen med kravene i de nye EU-regelverkene fremover.

Som medeier i Eika Boligkreditt AS (EBK) har banken også en viktig fundingkilde i obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). EBK oppdaterte sitt rammeverk for grønne obligasjoner i oktober 2024. Formålet med rammeverket er at Eika-bankene, gjennom tilgang til obligasjonsfinansiering i EKB, skal kunne finansiere de mest energieffektive boligene. I løpet av 2024 har også EBK vurdert låneporteføljen opp mot kriteriene for å kvalifisere som finansiering av bærekraftig økonomisk aktivitet i henhold til kriteriene for bygninger i EU-taksonomien.

Banken skal i sine egne investeringer følge EKF sitt regelverk for bærekraftige investeringer. Bankens midler investeres i liten grad i ordinære aksjer, men som en del av bankens engasjement som lokal bidragsyter har banken noen små enkelt plasseringer i lokale selskaper.

Oversikt over bankens investeringer finnes i notene til årsregnskapet.

Ung i Næring Romerike

I samarbeid med Advokatfirmaet Halvorsen & co samt AJ Produkter var banken i fjor med på å danne nettverket Ung i Næring Romerike. Nettverket er for personer under 40 år som bor og jobber i næringslivet på Romerike. Formålet med nettverket er å skape en arena for nettverksbygging, sosialisering og erfaringsutveksling – og selvfølgelig ha det gøy.

Det ble gjennomført to vellykkede nettverkstreff i 2024 hvor det møtte mellom 40-60 personer. Inntrykket er at de unge har savnet et slikt nettverket på Romerike. Nettverket består av personer fra mange ulike bakgrunner og bransjer - noe som er med på å skape et dynamisk og godt nettverk.

Aktivitetsskalenderen for 2025 er lagt. Det vil bli gjennomført fire treff, hvor banken skal arrangere det første i det nye kontoret i Lillestrøm. Temaet for nettverkstreffet vil være sparing og pensjon for unge.





Gaver og sponsorater

En viktig del av sparebankkulturen er samfunnsansvaret, og en del av dette er utdeling av midler til samfunnsnyttige formål. Slik har det vært helt siden banken ble stiftet i 1846.

En sparebank er en selveiende organisasjon. Sparebankens overskudd ble fra starten av dels brukt til å styrke bankens egenkapital, dels gitt som gaver til gode formål for «verdige trengende», kirkelige formål, kunst, skoler og vitenskap.

Dette filantropiske arbeidet er fremdeles en grunnleggende del av bankens virksomhet. Gjennom å drive banken godt og effektivt skapes verdier som kommer lokalsamfunnet til gode. I dag er banken spesielt opptatt av å støtte tiltak for inkludering og aktiviteter rettet mot barn og unge. Aktiviteter som støtter opp under folkehelse, kultur, idrett, næringsutvikling og klima- og miljø er eksempler på andre viktige tildelingsområder.

Bildet over: Fontenehuset Ullensaker fikk i fjor gave til å kjøpe inn like hettegensere til alle medlemmene på huset. De fikk i tillegg gave til å kjøpe inn turutstyr før deres store mål om å gå til Gaustatoppen høsten 2024.

Bankens gave- og sponsorpolicy er bankens overordnede retningslinjer for gave- og sponsorvirksomheten. Bankens gaver og sponsormidler skal som hovedregel understøtte at lokalsamfunnene banken er en del av skal være gode steder å vokse opp, bo og leve. Det er også viktig at alle gave- og sponsortildelinger er i tråd med bankens verdier.

Banken stiller høye etiske krav, også til gave- og sponsormottakere. Banken ønsker ikke å bli forbundet med aktiviteter eller samarbeidspartnere som har tvilsomt rennommé, som ikke etterlever grunnleggende etiske prinsipper, lover og styringsmessige forhold eller på andre måter bidrar til å skade merkevaren og/eller omdømmet til banken. Banken er i gang med å utarbeide etiske retningslinjer for gave- og sponsormottakere som vil ferdigstilles og implementeres i 2025.

Ved større gave- og sponsorsøknader skal bærekraftspåvirkningen ved prosjektet vurderes. Banken skal som hovedregel utelukke gaver og sponsorstøtte til mottakere som kan knyttes til betydelig negativ bærekraftspåvirkning. Det har ikke vært avdekket gave- eller sponsormottakere som bryter med bankens retningslinjer i 2024. Banken vil videreutvikle bærekraftskartlegging og -påvirkning hos både gavemottakere og sponsorater i 2025.

Allmennyttinge gaver

Banken deler hvert år ut betydelige beløp som gaver til samfunnsnyttige formål. Målet er å glede og begeistre små og store i lokalsamfunnene som banken er en del av. Gavemottakere er en del av bankens gode samarbeidspartnere, som legger til rette for aktiviteter, sunne oppvekstvilkår og gode lokalsamfunn.

I bankens markedsområde er det stor aktivitet og mange engasjerte frivillige. Banken mottar flere hundre gavesøknader hvert år.

Gavemidlene til banken skal som hovedregel brukes i de lokalsamfunnene banken er en del av og til organisasjoner som er kunder av banken, men det gjøres enkelte unntak dersom prosjektet vurderes som spesielt godt. Gavemottakerne må være registrert i Enhetsregisteret i Brønnøysund og ha eget organisasjonsnummer. Mottakerne må også ha en egen konto som tilhører laget eller foreningen for å kunne motta gavemidler fra banken.

Alle organisasjoner som søker om gavemidler fra banken besvarer spørsmål om hvordan de bidrar til å gjøre lokalsamfunnene bedre, hvordan de jobber med bærekraftsspørsmål og hvilke av FNs bærekraftsmål de anser som spesielt aktuelle for deres organisasjon. Å kartlegge gavemottakernes forhold til bærekraft er en viktig del av bærekraftstrategien.

Banken har mål om å øke sitt engasjement i klima- og miljøvennlige prosjekter og en del av bankens årlige tildelinger skal hvert år prioriteres til denne type prosjekter.

Gavetildelingene for 2024 viser en hovedvekt innen seks av FNs bærekraftsmål:

GOD HELSE
LIKESTILLING MELLOM KJØNNENE
MINDRE ULIKHET
SAMARBEID FOR Å NÅ MÅLENE
ANSVRLIG FORBRUK OG PRODUKSJON
BÆREKRAFTIGE BYER OG SAMFUNN

Gavetildelingene for 2024 kan kategoriseres innen følgende tiltak:

KULTUR, KUNST OG HISTORIE
IDRETT, FOLKEHELSE OG FRILUFTSLIV
INKLUDERING OG HUMANITÆRT ARBEID
SAMFUNN OG SOSIALE TILTAK
NÆRINGSUTVIKLING OG KOMPETANSE
MILJØ, KLIMA OG BÆREKRAFT

Inkludering og utenforskap

For at lokalsamfunnene banken er en del av skal være gode steder å vokse opp, bo og leve er det viktig at innbyggerne føler seg inkludert og at det finnes meningsfulle aktiviteter hvor de kan føle tilhørighet til både sted, aktiviteter og andre mennesker. Det er i tillegg viktig at lokalsamfunnene overlates i best mulig stand til de neste generasjonene. Banken er opptatt av å støtte tiltak innenfor inkludering med midler fra bankens gavefond. Blant annet støttes tiltak for at barn i lavinntektsfamilier eller flyktninger skal kunne delta i aktiviteter og idrett.

Russefestival Bjørkelangen

Feiring av russetiden har de siste årene eskalert i form av utstyr, busser, kostnader, press og utenforskap. Russetiden er ment å være en fin feiring av mange års skolegang sammen med gode venner. Dessverre er det mange som kjenner på vonde følelser og opplevelser knyttet til russetiden. Dette ønsket russerne på Bjørkelangen videregående skole og Kjelle videregående skole å gjøre noe med. De to siste årene har russestyret på Bjørkelangen arrangert en inkluderende russefestival hvor alle russ har vært velkomne, uansett skole- og busstilhørighet eller vennegjeng. Banken har vært med som sponsor av russefestivalen.

Russefestivalene har blitt gjennomført over fem kvelder, med fotballturneringer, quiz, stand-up, temafester og konserter. Det har blitt fine feiringer i trygge rammer, godt støttet av det lokale Røde Kors, natteravnere, kommunens utekontakter og foreldrevakter. På grunn av sponsorstøtte kunne inngangsbillettene holdes lave, noe som gjorde at det ble et veldig godt oppmøte. Nytt russestyre har allerede tatt kontakt med banken og presentert planer for neste års festival - dette kan bli en fin tradisjon på Bjørkelangen.

Sparebankenes næringsfond

Sammen med Aurskog-Høland kommune og Høland og Setskog Sparebank har banken etablert Sparebankenes Næringsfond. Fondet finansieres av sparebankene og kommunen administrerer fondet.

Næringsfondet skal bidra til økt verdiskaping i næringslivet i kommunen ved å gi tildelinger til både nyetableringer og videreutvikling av eksisterende næringsliv. Tiltak innen det grønne skiftet prioriteres høyt. Prosjekter der flere lokale bedrifter samarbeider er også positivt. Tiltakene det søkes om midler til bør tilføre kunnskap til søker, bidra til utvikling av virksomheten, og gjerne bidra til å øke attraktiviteten for Aurskog-Høland kommune.

De siste årene har det blitt noe mer gründeraktivitet i kommunen. Det har vært flere gode søkere med spennende prosjekter som har fått tildelinger fra fondet. Det er stor variasjon i prosjektene med hensyn til bransjer, ambisjoner og hvor søkerne er i gründerprosessen. Det er også gledelig at det er gründerne fra hele kommunen som søker fondet om midler. Næringsutvikler i kommunen har tett og god oppfølging av prosjektene i forkant og etterkant av søknadsprosess og eventuell tildeling. Lokalavisen har fulgt tett opp tildelinger fra fondet og skrev flere gode avisartikler om tildelingene i fjor.

Siden fondet ble etablert i 2001 har det bidratt med støtte til i underkant av 60 prosjekter. Flere av prosjektene har blitt svært vellykket, har skapt lokale arbeidsplasser og eksisterer den dag i dag.

Søppelryddingsdugnad

Søppel og spesielt plast og mikroplast er noen av naturens verste fiender. Våren 2024 inviterte banken igjen lag, foreninger, barnehager, skoler, velforeninger og andre til å plukke søppel i sine nærområder. For hver sekk som ble samlet inn og levert til avfallsstasjon ga banken økonomisk støtte.

Flere barnehager, skoler, foreninger og idrettslag ble med på dugnaden. Medarbeidere i banken var også ute og plukket søppel sammen med noen deltakere. Det ble også arrangert konkurranser mellom noen av deltakerne. A-laget til Aurskog-Finstadbru Sportsklubb gikk av med seieren mellom a-lagene i området, om å plukke mest søppel. A-lagsspillerne plukket godt over 50 sekker med søppel i løpet av noen dugnadstimer. De ble behørig belønnet med pizza etter en hjemmekamp.

Søppeldugnaden oppfattes som godt mottatt i lokalsamfunnet. Det er et viktig holdningsskapende arbeid som skal videreføres.

Samarbeid med Tiny Workers

Våren 2023 etablerte banken en blomstereng ved hovedkontoret på Aurskog. Blomsterengen ble utvidet våren 2024 i samarbeid med elever ved Kjelle videregående skole.

Banken startet også et samarbeid med Tiny Workers våren 2024. Tiny Workers er et norsk selskap fra Lillestrøm som fokuserer på å hjelpe villbier ved å etablere pollinator-parker. Disse parkene består av blomsterenger som gir villbiene mat gjennom hele sesongen, biebøliger utformet som miniatyrhus samt informasjonsskilt som kommuniserer om tiltaket og utfordringen villbier står overfor. Villbier spiller en viktig rolle i økosystemet gjennom pollinering, noe som er avgjørende for 80 % av norske planter. Tiny Workers jobber med forskere fra NINA og NIBIO for å utvikle løsninger som støtter den nasjonale pollinatorstrategien.

I blomsterengen til banken ble det satt opp to biehus hvor det flyttet inn flere små pollinatorvenner i løpet av sommeren. Dessverre ble husene utsatt for hærverk på høsten og husene er sendt til reparasjon.

Forhåpentligvis vil biehusene kunne repareres og nye pollinatorvenner kan flytte inn når blomsterengen atter en gang skal utvides våren 2025.





Bankens julegaver til lokalsamfunn og sambygdinger i 2024

Lørdag 30. november ønsket banken hele bygda velkommen til to gratis julekonserter i Aurskog kirke. Julekonsertene ble gjennomført for tredje året på rad. Da billettene til konsertene ble lagt ut til kundene i oktober forsvant billettene på få timer. Som i årene før deltok det utelukkende sangere, musikere, konferansier og lydteknikere med røtter fra Aurskog-Høland. Konsertene ble vellykket med fullsatt kirke med over 500 personer to ganger på samme kveld.

Banken ønsket også å gi de minste kundene en julegave i førjulstiden. I desember inviterte banken over 800 små og store til filmen jul med Astrid Lindgren ved flere kinoer på Romerike.

For fjerde året på rad ønsket banknissen å bidra til å gi litt glede til de som har det ekstra tøft før jul. Det ble delt ut midler til flere frivillige organisasjoner på Romerike og i Indre Østfold. Gavemidlene gikk til utdeling av mat og gavekort, gaver under ønsketrær og til arrangementer på julaften og i romjulen.

Banknissen ønsket også i 2024 å gjøre noe hyggelig for de eldste kundene før jul. Det er disse kundene som har vært med på å skape de verdiene banken forvalter og viderefører i dag. Det ble kjøpt inn julegodterier som ble delt ut på alders- og sykehjem på Romerike samt til brukere av hjemmetjenestene i Aurskog-Høland og Nes kommune.



Soppgründerne fikk etablererstipend fra Aurskog Sparebank



Jonas Foyen-Bruun (t.v) og kollega Diego Arias har brukt etablererstipendet fra banken og rådgiver Alf Marius Lundberg (midten) til å bygge et nytt spesialrom i låven. Dermed har de kunnet øke produksjonen av blant annet blågråsterssopp.

I en 100 år gammel låve på Vormsund produserer Jonas Foyen-Bruun og kollega Diego Arias nå 600 kilo sopp i måneden. Gourmetsoppen selges til restauranter i Oslo og i butikker som Meny og Jacobs.

– Det hele startet med at jeg lurte på hva vi kunne bruke denne bygningsmassen til og hvordan vi kunne skaffe et bedre dekningsbidrag enn det du får til med tradisjonell drift, forteller gründer Foyen-Bruun.

Selv om den gamle låven på Rød gård ikke akkurat var i tipp topp stand, ønsket han å bruke den i direkte business med noe som også lå innenfor landbruksrelatert virksomhet. Jakten på ideer og kunnskap startet med flere turer i Europa og endte med at Foyen-Bruun og Diego Arias fant hverandre gjennom en felles kontakt i Danmark. Foyen-Bruun med bakgrunn fra landbruk og skipsmegling, Arias med erfaring fra blant annet sopp og gjødsel – to karer fra forskjellige deler av verden, forent av den samme lidenskapen for noe så spesielt som sopp.

Til alle bord

Det langsiktige målet er å ta sopp av høy kvalitet til alle bord i Norge og løfte den lokale matopplevelsen. Foreløpig leverer de fire sopptyper som nå er i ferd med å innta restaurantbordene i hovedstaden. I dag produserer bedriften, som ble startet i 2022, 600 kilo sopp i måneden. Fra januar 2025 økes månedsproduksjonen til 700 kilo på gården på Vormsund, og i årene framover skal de etter planen vokse videre. Først og fremst i volum og ikke i andre lokaler med flere ansatte. Veksten skal komme gjennom noe mekanisering, flere spesialbygde rom og kanskje mobile enheter som gjør at man kan høste soppen andre steder i landet, selv om den i utgangspunktet er produsert på Romerike.

Lav inngangspris

Å starte med soppdyrking krever ikke store investeringer, men for å levere sopp av høy kvalitet til forbrukerne, må soppen være lokalprodusert og leveres kort tid etter innhøsting. Hos Rød Gård Fungi AS er målet å høste soppen samme dag som den leveres til restaurantene. For å dyrke sopp av høy kvalitet, brukes det halm som vekstmedium. Denne halmen må være økologisk, fordi sopp ikke kan vokse i et medium som har blitt behandlet med kjemikalier mot sopp.

– Dermed får vi hele pakka: organisk, lokalprodusert, kortreist og økologisk, skryter Foyen-Bruun.

Lærdommen fra studieturene, først og fremst til Danmark, var at man måtte ha kontroll på hele produksjonen – fra start til mål. Det vil også si kontroll på vekstmediet, noe danskene ikke hadde.

– Vi snakker om det soppen skal spise og gro i, forklarer Foyen-Bruun.

Og det har de klart gjennom et samarbeid med Hvam videregående skole som leverer økologisk dyrket halm. – Vi er heldige som kan sikre oss vekstmedium for et helt år av gangen. Det gir oss full kontroll, sier soppgründeren.

Foreløpig er alt selskapet har tjent pløyd tilbake til driften. – Målet er at vi skal vokse oss større, steg for steg, forklarer Arias.

Og det var akkurat her etablererstipendet til banken i fjor sommer ble veldig viktig for de to gründerne. Fram til da ble all sopp dyrket i spesiallagde telt inne i fjøset. Teltene er fortsatt i drift, men stipendet fra banken på 100.000 kroner er brukt til å bygge et spesialrom med nøyaktig riktig temperatur, lys og ventilasjon.



Jonas og Diego leverer blågråsterssopp av høy kvalitet.

Innovativ satsing

– En spennende, grønn og innovativ satsing som vi i banken ønsker å støtte opp om, sier Alf Marius Lundberg.

Han er kundesrådgiver bedriftsmarked i banken på Årnes og var ifølge Foyen-Bruun en helt naturlig samarbeidspartner for den ferske bedriften som både trengte kapital og en samtalepartner.

– Aurskog Sparebank var nærmest og mest lokal. Jeg hadde tro på at det var litt flere i banken på Årnes som jeg kunne snakke landbruk med, enn det jeg fant i en bank i Oslo. Og så var det selvfølgelig et hyggelig møte med Alf. Vi skjønnte fort at vi hadde noen felles koblinger. Alle som driver med start up trenger også forståelse, mener han.

Fire typer

Rød Gård Fungi produserer i dag fire typer gourmetsopp, blågråsterssopp, kongeøsterssopp, shiitake og Lion's mane.

– De tre første pusher vi ut i butikkene. I tillegg har vi altså Lion's mane som vi ikke klarer å produsere nok av. Den er i øyeblikket den mest populære soppen i USA og er i ferd med å bli det her i landet også, sier de to gründerne på Vormsund som håper å ha en månedlig soppproduksjon på mellom 1,5 og 2 tonn i løpet av året som kommer.



Kongeøsterssopp.

Arbeid mot økonomisk kriminalitet

Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger eller finansiering av terrorvirksomhet, er en viktig del av finansnæringens samfunnsoppdrag. Bankene skal blant annet sørge for at næringen ikke utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre produkter og tjenester. Det er et økende antall svindelforsøk i samfunnet, svindlerne blir stadig mer kreative og «gevinsten» er ofte høy. Omfanget av svindel og økonomisk kriminalitet øker for hvert år, og enkelte aktører forventer at bankenes tap på svindel vil overstige bankenes kredittap om noen år.

Bankens medarbeidere skal aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som er knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og utbytte fra andre straffbare forhold. Medarbeiderne skal sikre god legitimasjonskontroll og innhenting av kundeerklæringer hos nye kunder, samt jobbe aktivt med løpende oppfølging av eksisterende kunder. Kjenn din kunde er et viktig prinsipp i arbeidet. Alle bankens ansatte og styret gjennomgår jevnlig, og minst årlig, oppdateringer og tilpasset opplæring om hvitvaskingsregelverket. Kurs i antihvitvask ble gjennomført også i 2024.

Arbeid med å avdekke hvitvasking, terrorfinansiering og korrupsjon

Banken har i løpet av de siste årene styrket flere funksjoner knyttet til blant annet dette arbeidet. Risk- og etterlevelsesfunksjonen i banken er også styrket for å ha god kapasitet til å møte økte fremtidige krav.

Banken har en intern faggruppe som rapporterer til bankens antihvitvaskansvarlig, som også er medlem av bankens ledergruppe. Faggruppen ble opprettet for å bygge mer kompetanse rundt blant annet forebygging og avdekking av økonomisk kriminalitet og svindel. De bidrar blant annet med intern rådgivning knyttet til kundenes svar på kundeerklæringer, innhenting av dokumentasjon i forbindelse med virtuell valuta og deltar i sammøter med rådgivere. Faggruppen har i 2024 bestått av seks personer hvor tre personer til enhver tid jobber med alarmer og avdekking av økonomisk kriminalitet og svindelforsøk. I tillegg gjennomfører internrevisor PwC jevnlig prosjekter hvor bankens arbeid med antihvitvask omfattes. I 2025 vil faggruppen pilotere et nytt tjenestetilbud fra Eika knyttet til antihvitvaskarbeidet. Bankens samarbeider godt med både andre banker, Økokrim og politiet i arbeidet mot økonomisk kriminalitet.

Banken jobber kontinuerlig med god kommunikasjon til kundene for å sikre at kundene ivaretar kravene til deling av personlig informasjon og sikker bruk av IT-systemer. Dette er en viktig del av bankens samfunnsansvar. Dette området er også løftet inn som en del av rådgivningssamtalen når kunder er i møte med sin rådgiver.

Korrupsjon setter langsiktig verdiskapning i fare og skaper mistillit til systemene i samfunnet. Banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjelder blant bankens ansatte, kunder, leverandører og samarbeidspartnere, samt selskaper banken investerer i.

Skatter og avgifter fra næringslivet og privatpersoner er nødvendig for å opprettholde velferdsgodene i det norske samfunnet. Skatteunndragelser og skattekriminalitet er ikke akseptabelt. Banken krever at alle kunder og forretningsforbindelser er åpne om sin eierstruktur og at de organiserer sin virksomhet slik at de gjenspeiler reell produksjon og verdiskapning. Banken vil avvikle kundeforhold til kunder eller samarbeidspartnere som driver med brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, skatteunndragelser, skatteflukt eller som organiserer sin virksomhet i såkalte skatteparadis.

Forebygging og god informasjon til lokalsamfunnet

Mange kunder blir forsøkt svindlet i løpet av et år. Svindlerne tilpasser seg ny teknologi i et raskt tempo og det blir gradvis vanskeligere å avdekke at noe er svindel. En viktig del av samfunnsansvaret til banken er å jobbe forebyggende ved å gi kunder og lokalsamfunn god informasjon om hvordan man kan sikre seg best mulig mot svindel.

Finansnæringen startet i 2023 et stort felles prosjekt mot svindel. Rapporten «Trygge forbrukere»¹ ble utarbeidet i samarbeid mellom Bits, bankene, BankID, NFCERT, Telenor og Finans Norge. Rapporten anbefalte 19 ulike tiltak for å forebygge, avdekke og følge opp svindel. Tiltakene er nå under implementering i henholdsvis bankene, BankID, BankAxept og Finans Norge. Det brukes mye penger og ressurser på å etablere disse tiltakene, og bankene stopper allerede i dag mer svindel enn den som slipper gjennom. Tall fra Finanstilsynets svindelstatistikk viser at tiltakene nytter, men at de må bli enda bedre, flere og mer målrettede. Med i totalforsvaret er også politiet, teleselskapene og offentlig forvaltning. Alle jobber på ulike måter for å bekjempe svindel.

Prosjektet resulterte også i at nettsiden svindel.no ble lansert i forbindelse med en stor nasjonal informasjonskampanje «NO WAY – du lurar ikke meg», høsten 2024. Målet med kampanjen var å lære nordmenn selvforsvar mot svindel ved å identifisere og unngå svindelforsøk. På nettsiden får forbrukerne tips til hvordan hver enkelt kan bli mer oppmerksomme på faresignalene, og kanskje unngå den belastningen det er å bli utsatt for svindel. Banken var en del av kampanjen og har brukt innlegg fra svindel.no aktivt i kommunikasjon på sosiale medier og bankens nettside.

Banken gjorde også i fjor mange tiltak for å forebygge svindel. I februar inviterte banken sammen med lokalt politi til temakveld på Aurskog hvor det kom over 80 personer for å høre om hvordan de best kan sikre seg mot svindel. Det var et fint signal at politiet prioriterte å delta på temakvelden sammen med banken. Totalt for året holdt faggruppen i fjor 14 foredrag om svindel og sikkerhet for både privatpersoner og bedrifter. De besøkte frokostmøter, pensjonistforeninger og andre organisasjoner som satte temaet på dagsorden. I tillegg ble svindel, og spesielt farene ved å stille kontoen sin til disposisjon for andre ved å være «muldvarp», inkludert i foredragene som bankens unggruppe holder på skoler. Dette forebyggende arbeidet vil banken fortsette med i 2025.

De siste årene har det vært stor utvikling i bankens betalingsløsninger som gjør at mistenkelige transaksjoner stoppes før de går ut fra kundens konto. Banken kontakter kundene for å sjekke transaksjonene før de aktiveres på nytt. Det gjennomføres flere forebyggings tiltak på kundeforhold, gjennom god rådgivning av kunden. Kundene rådgis blant annet om muligheten for å bruke andre tjenester enn BankID for pålogging til digitale tjenester samt om å sperre sparekonto for uttak i nettbank som et sikkerhetstiltak. Dette er også en del av arbeidet med finansiell inkludering.



Bilde fra temakveld om svindel og sikkerhet i samarbeid med Eika Sikkerhet og lokalt politi på Aurskog i februar 2024.

Fra venstre: Leder bankdrift og antihvitvaskansvarlig Katrin Bråthen, administrerende banksjef Evy Ann Hagen, tjenesteleder ved Aurskog-Høland Politistasjon Per Olav Stenslet og kunderådgiver dagligbank Christian Johansen.

1 <https://www.finansnorge.no/tema/trygge-forbrukere/>

Finansiell inkludering

En av bankens oppgaver er å bidra til finansiell inkludering av de kundegrupper som har behov for det. Dette gjelder både eldre, personer med lavere utdanning og personer med ulike diagnoser eller sykdommer, men også blant unge og personer med høyere utdanning og høyere inntekter finnes det ikke-digitale personer. Banken må ta hensyn til finansiell inkludering i bankens tilbud av produkter og tjenester til kundene.

I 2024 lanserte regjeringen en ny nasjonal digitaliseringsstrategi¹ som blant annet fokuserer på å styrke den digitale kompetansen i befolkningen. Dette inkluderer tiltak for å sikre at alle innbyggere får tilgang til høyhastighets bredbånd og tilbud om å utvikle grunnleggende digitale ferdigheter

Banken følger Finans Norges bransjenorm for finansiell inkludering som omhandler hvordan bankene som et minimum skal forholde seg til og behandle ikke-digitale kunder og kunder som går fra å være digitale til å bli analoge. Bransjenormen skal bidra til at kundene kan ha kontroll over egen økonomi, uavhengig av digitale ferdigheter og utvikling, og omhandler fem punkter som bankene skal etterleve.

Vi er tilgjengelige for kundene og tilbyr god, personlig rådgivning

Bankens konsept er at kundene skal kunne snakke med noen når de har behov for det, døren til kontorene er åpen og bankens medarbeidere er tilgjengelige. Banken tilbyr gode digitale tjenester og har analoge tjenester for kunder som har behov for det. En viktig del av samfunnsansvaret er god og personlig rådgivning og dette jobber medarbeiderne med hver dag.

BankID er for eksempel en tjeneste som ikke alle kunder skal ha. Dersom man ikke har evne til å bruke BankID selv, men må ha hjelp av pårørende - skal man ikke lenger ha egen BankID. Man kan leve et godt liv og ha tilgang til digitale tjenester, hvor man får hjelp av pårørende uten bruk av BankID, men ved bruk av andre fullmakter og tjenester. Dette er underkommunisert og noe banken rådgir mange kunder om. Dette er også spesielt viktig som et svindelforebyggende tiltak.

Rådgivning rundt opprettelse av disposisjonsfullmakter på konti kundene har i banken er også viktig. Det er i tillegg mange kunder som spør om opprettelse av fremtidsfullmakter og hvordan kontoforhold kan reguleres av en fremtidsfullmakt. Banken samarbeider med flere lokale advokatfirmaer som anbefales til kundene for rådgivning om blant annet fremtidsfullmakter og testament.

Banken tilbyr grunnleggende banktjenester med innskudds- og uttaksmaskiner ved enkelte av kontorene. I tillegg rådgis kundene om muligheten for å foreta innskudd og uttak av kontanter i enkelte matbutikker.

Virksomhetsstyring og egen drift

Personvern og informasjonssikkerhet

Banken behandler store mengder personopplysninger. Det er avgjørende for å beholde tilliten hos kundene og i samfunnet for øvrig at banken behandler slike opplysninger på en forsvarlig måte. Bankens IT- og sikkerhetsansvarlig oppdaterer jevnlig de ansatte om data- og informasjonssikkerhet og alle ansatte kurses jevnlig og minst årlig i temaet.

Banken har en egen personverngruppe som består av IT- og sikkerhetsansvarlig, risk manager, complianceansvarlig og rutineansvarlig. Personverngruppen henter inn andre interne ressurser ved behov. Bankens complianceansvarlig er også personvernombud. Internrevisor gjennomførte i 2024 et personvernprosjekt som resulterte i enkelte anbefalinger banken nå jobber videre med å implementere.

Banken rapporterte tre personvernbrudd til Datatilsynet i 2024. Alle sakene gjaldt tilgjengeliggjøring av personopplysninger for uvedkommende som følge av system- eller menneskelig svikt. Alle bruddene skjedde hos bankens samarbeidspartnere som gjennomførte umiddelbare tiltak etter at bruddene ble oppdaget. Risikoen for at opplysningene har blitt misbrukt, eller blir misbrukt ved en senere anledning, vurderes som liten.

Banken har som mål å ha fornøyde kunder. Likevel kan det innimellom oppstå forhold som gjør at bankkundene ikke er fullt ut tilfreds og kundene skal i slike tilfeller ha mulighet til fornyet vurdering. På nettsiden har banken informasjon om kundenes mulighet til å klage og hvordan de skal gå frem for å klage på enten bankens eller produktselskapers tjenester. Banken mottok i 2024 fire kundeforklager. I en sak fikk klager medhold, i en sak fikk klager delvis medhold og i en sak avviste banken klagen. En klage ble sendt videre til Finansklagenemda hvor banken fikk medhold. I tillegg mottok banken 175 reklamasjoner som gjaldt ekstern svindel.

Internt har banken et stort fokus på hendelsesrapportering. De ansatte skal ha en lav terskel for å melde fra når de har gjort en feil, eller oppdager at andre har gjort feil, for eksempel ved brudd på rutiner eller andre hendelser. Risk manager håndterer hendelsesregisteret som også brukes til intern læring samt oppdatering av rutiner og retningslinjer slik at samme feil kan unngås i fremtiden.

Kompetanse

God kunnskap om bærekraft hos medarbeiderne er viktig for at banken skal kunne lykkes i bærekraftsarbeidet. For å kunne gi kundene gode råd og for at banken skal kunne gjøre riktige vurderinger knyttet til blant annet risiko, må medarbeiderne utdannes og kompetansen må økes i tråd med forventninger og krav som kommer fra myndigheter, investorer og samfunn. Dette gjelder for alle områder av bankens virksomhet.

Alle nyansatte gjennomfører obligatorisk kurs i bærekraft som en del av oppstarten i banken. Det tilbys egne bærekraftskurs i Eika skolen og bærekraft er også en del av de årlige oppdateringskursene til Finansnæringens Autorisasjonsordning for finansielle rådgivere. Kompetansekravet dekker økt innsikt i grunnleggende bærekraftstematikk, klimarisiko, bærekraftskriterier og EUs arbeid med bærekraftig finans.

Banken deltok også i 2024 på Eika sin bærekraftsuke i januar. Det ble holdt foredrag på Teams med ulike temaer innenfor bærekraft hver dag hele uken. Det ble også gjennomført flere foredrag innen bærekraft som en del av bankens ukentlige torsdagsmøter for alle ansatte. I tillegg blir medarbeiderne jevnlig oppdatert på status i bankens bærekraftsarbeid via andre kanaler.

Interne arbeidsforhold

Aurskog Sparebank skal være det beste stedet å jobbe innen bank der banken er til stede – for medarbeidere som vil utvikle seg.

Bankens ansatte skal være engasjerte og kompetente medarbeidere som opplever å ha god balanse mellom arbeid og fritid. Banken skal ha et godt og trygt arbeidsmiljø hvor medarbeiderne viser respekt og omtanke for hverandre. Banken har nulltoleranse for diskriminering og trakassering, både internt og overfor kunder. Banken markerer Pride og jobber for å fremme mangfold og likestilling internt og overfor kunder, samarbeidspartnere og lokalsamfunn. Det har i 2024 ikke vært oppdaget hendelser knyttet til diskriminering eller trakassering.

Alle ledere skal minst en gang i året gjennomføre en medarbeidersamtale med hver av sine ansatte. Minst hvert andre år skal banken gjennomføre en anonym medarbeiderundersøkelse blant alle ansatte. Det ble ikke gjennomført medarbeiderundersøkelse i 2024. Undersøkelsen fra 2023 viste at de ansatte var meget godt fornøyde. Det vil gjennomføres ny medarbeiderundersøkelse i 2025.

Det skal gjennomføres en årlig vernerunde på alle bankens kontorer. Formålet er å avdekke eventuelle risikoforhold og utføre forbedringer for å hindre uheldige arbeidsmiljøforhold. I 2023 ble det besluttet å starte med digitale vernerunder i stedet for fysiske vernerunder. AMU besluttet at det ikke var nødvendig å gjennomføre vernerunde for 2024. Dette med bakgrunn i at bankens verneombud skulle på besøk til kontorene samt at banken i løpet av året skulle åpne flere nye kontorer, og i den forbindelse ville fysisk arbeidsmiljø bli grundig gjennomgått. Det har i løpet av året blitt avdekket noe utfordrende arbeidsforhold ved to av bankens kontorer som verneombud har jobbet sammen med ulike leverandører og utleieryrker om å forbedre. Et av kontorene vil i 2025 flytte til nye lokaler. Verneombud har god dialog med bankens ledere og tilbakemeldingene viser at det meste knyttet til det fysiske arbeidsmiljøet i banken er tilfredsstillende.

God helse og fysisk aktivitet er viktig for de ansattes trivsel og velvære. Banken ønsker å legge til rette for at medarbeiderne kan holde seg i god fysisk form. Derfor har banken inngått avtaler med flere treningssentre for de ansatte og refunderer deler av treningsavgiften. De ansatte er godt forsikret, blant annet med helseforsikring som gir tilgang til raskere behandling. Banken har i tillegg bedriftshelsetjeneste, dekker ett årlig legebesøk og har avtale med flere optikere for ansatte som har behov for databriller. Alle bankens goder er like for alle ansatte.

I banken snakker vi om tilstedeværelse og ikke sykefravær. Tilstedeværelsesprosenten for 2024 ble 95,72 prosent, noe høyere enn for 2023 hvor den var 95,5 prosent. Det egenmeldte fraværet var på 0,86 prosent. Banken har god kontroll og oversikt over fravær og de langtidssykmeldte blir fulgt opp av sin leder og eventuelt HR-ansvarlig. Tallene har de siste årene i hovedsak vært preget av noen få langtidssykmeldte. Dette fraværet har ikke vært arbeidsrelatert. Bankens mål er at tilstedeværelsen skal være på minimum 96 prosent, og at sykefraværet skal ligge under bransjen for øvrig. Statistikk fra SSB viser at sykefraværsprosenten i finans- og forsikringsbransjen var på 4,1 prosent i 3. kvartal 2024 (kun legemeldt sykefravær).

Det vises for øvrig til arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt for 2024, som følger i vedlegg 2.

Etiske retningslinjer

Etikk er en integrert del av bankens daglige drift og alle bankens beslutningsprosesser. Banken har etiske retningslinjer som presiserer hvilke forventninger og krav banken stiller til medarbeidernes handlemåte og opptreden. Medarbeiderne skal i tillegg ha et bevisst forhold til hvordan privat adferd kan påvirke tilliten og omdømmet til banken. Retningslinjene gjelder for alle ansatte og bankens styre. Alle medarbeidere bekrefter hvert år til HR-ansvarlig at retningslinjene er lest, av bankens virksomhet.



Bankens klimaregnskap

Aurskog Sparebank skal ha et aktivt forhold til, og god styring av, klima- og miljøutfordringer i egen drift. Det er viktig for å redusere bankens klimaavtrykk og annen negativ påvirkning frem mot 2050.

Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn og har gjennom sertifiseringen etablert gode rutiner for arbeid og rapportering av klimaregnskap.

Miljøfyrtårnsertifiseringen er et nyttig styringsverktøy når det gjelder måling av bankens direkte og indirekte utslipp. Bankens direkte og indirekte utslipp er i hovedsak knyttet til energiforbruk, avfall og transport. De største indirekte utslippene banken bidrar til er gjennom bankens utlånsportefølje.

Klimaregnskapet for 2023 inkluderte finansierte klimagassutslipp fra bankens boliglånsportefølje. Klimaregnskapet for 2024 inkluderer i tillegg finansierte klimagassutslipp fra deler av porteføljen av finansierte næringsbygg samt deler av landbruksporteføljen.

Informasjonen i klimaregnskapet stammer både fra eksterne og interne kilder og blir omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter. Klimaregnskap bygges opp av to innsatsfaktorer, informasjon om virksomhetens aktiviteter og informasjon om aktivitetenes utslippsfaktorer.

Utslippsfaktor er et estimat på hvor mye klimagasser den enkelte aktiviteten faktisk forårsaker.

Aktiviteter i 2024

Klimakonkurransen til Ducky og Fremtiden i våre hender

Våren 2024 deltok banken i Ducky og Fremtiden i våre hender sin klimakonkurranse. Konkurransen varer i to uker og er en engasjerende og morsom måte å fremme bærekraft på arbeidsplassen. Konkurransen fokuserer på å gjøre klimavennlige valg i hverdagen, redusere matsvinn, og kutte ned på plastbruk.

Bankens ansatte ble oppfordret til å registrere miljøvennlige handlinger som å sykle til jobb, reparere gjenstander, og bruke mindre vann. Disse handlingene ble omgjort til CO₂e-besparelser, og laget som sparte mest, vant konkurransen. Dette bidro til å øke bevisstheten om klima og miljø blant de ansatte, og skapte en positiv og engasjerende kultur rundt bærekraft. Bankens skal delta på konkurransen også i 2025.

Mest populære aktiviteter:

-  Jeg har ikke skrevet ut unødvendig papir idag
-  Jeg resirkulerte mest mulig avfall i dag
-  Jeg slo av unødvendig lys i dag
-  Jeg har dusjet i 5 minutter eller kortere i dag
-  Jeg brukte ikke engangsbeholdere som plastflasker i dag
-  Jeg kjøpte ingen varer i dag

Merkelapper for FNs bærekraftsmål:

-  12. Ansvarlig forbruk og produksjon, 1.914 aktiviteter
-  11. Bærekraftige byer og samfunn, 1.336 aktiviteter
-  15. Liv på land, 1.303 aktiviteter
-  13. Stoppe klimaendringene, 1.263 aktiviteter
-  14. Liv undervann, 707 aktiviteter
-  3. God helse, 409 aktiviteter

Totalt kgCO₂e innspart

 **6 781**

Det er omtrent like mye CO₂e som 138 385 m² med trær absorberer på et år.



Hvis alle i Norge gjorde dette, ville det tilsvar 30% reduksjon i Norges totale årlige karbonutslipp *.

* Norges klimagassutslipp er 54 millioner tonn CO₂e per 2015. Kilde: Statistisk Sentralbyrå



«Rikkes avfallskonkurranse»

I fjor ble banken utfordret av ei jente på 8 år, som hadde latt seg inspirere av Victor Sotberg på YouTube. I to uker forsøkte han å leve et vanlig liv uten å generere avfall. Det ønsket hun å se om bankens medarbeidere klarte å gjøre også. Bærekraftsambassadørene begrenset konkurransen til å vare i en arbeidsuke samt at konkurransen kun gjaldt på arbeidsplassen – for å gi medarbeiderne en myk start.

Initiativtakeren var en god ambassadør og kom med tips til hvordan man skulle klare å leve uten avfall både i forkant og underveis i konkurranseuken. Medarbeiderne konkurrerte kontorvis og det var mange kreative løsninger underveis. Ved flere kontorer hadde medarbeiderne med håndhåndkle hjemmefra for å slippe og kaste papir etter håndvask, en avdeling hadde 60-års feiring hvor de brukte gjenbrukspynt da de pyntet kontoret og kaffegruten på Aurskog ble kompostert hjemme hos banksjefen.

Kontoret på Bjørkelangen dro i land seieren ved å planlegge godt og komme seg gjennom uken uten å generere noe avfall – det var virkelig imponerende. Premien var en god lunsj fra den lokale bakeren.

- Vi har ikke hatt avfall i uke 17. Vi har spist matpakke alle sammen, brukt håndklær på toalettet (hvert vårt) samt at vi har kjøpt et eget gjenbruksfilter til kaffegrut (kaffegruten har vi kompostert). Vi feiret Geir sin fødselsdag, her brukte vi mye gjenbrukspynt (fra Trond sitt 60 års lag) og vi tok med diverse fra egne hjem.

Sier avdelingssjef Trine Hellegaard om innsatsen i konkurransen.

Konkurransen ga en nyttig påminnelse fra den fremtidige generasjon om hvorfor det er viktig å kaste mindre søppel og leve litt mer bærekraftig i hverdagen.

Kommentarer til klimaregnskapet

Klimagassutslipp fra bankens egen drift står for kun 0,7 prosent av bankens totale klimagassutslipp for 2024. Bankens utslipp er i hovedsak knyttet til finansierte utslipp. I egen drift har banken gjort mange tiltak de siste årene for å bruke mindre energi på kontorene, kaste mindre avfall og printe mindre papir, gi ansatte som kjører elbil noe høyere kilometergodtgjørelse, med mer. I 2024 var alle bankens ansatte på utenlandstur sammen, noe som dro opp antall flyreiser. Flere medarbeidere samt åpning av nye kontorer som har ført til noe lengre avstand mellom enkelte av kontorene, vil føre til noe økt kjøring i tjeneste. Statistikk fra Miljøfyrtårn viser at banken har hatt lavere utslipp enn andre virksomheter i samme bransje de siste årene.

Bankens klimaregnskap for 2024 følger av vedlegg 1.

Kontormøbler og gjenbruk

I løpet av et år er det behov for innkjøp av enkelte kontormøbler på grunn av at møblene blir mye brukt og dermed blir slitt. Banken skal tenke gjenbruk og reparasjon så langt det lar seg gjøre samt forsøke å kjøpe brukt før nytt.

I 2024 åpnet banken to nye kontorer og tilrettela også for åpning av et tredje kontor på nyåret 2025. I forbindelse med dette har det vært behov for en del nye møbler. Banken har ikke lenger noe stort lager av brukte møbler selv, gamle møbler er enten gitt bort eller levert som avfall. Det er også noen utfordringer med å kjøpe brukte møbler. Det er generelt mye dyrere å kjøpe brukt enn å kjøpe nytt samt at det er utfordrende å finne leverandører som har flere av samme møbel, for eksempel besøksstoler.

Ved åpningen av det nye kontoret på Gjøvik ble det kjøpt inn brukte besøksstoler. På kontoret i Nannestad lånes kontorpulter fra utleier og til kontoret i Lillestrøm, som åpner i 2025, leies lokalet fullt møblert.

Ansvarlig kommunikasjon og markedsføring

Ansvarlig kommunikasjon og markedsføring er viktig for å sikre at banken opprettholder tillit samt et godt omdømme. Bankens kommunikasjon og markedsføring skal være etisk, transparent og forståelig. Kundene skal få god og personlig rådgivning som er tilpasset den enkelte kunde. Kunden skal være trygg på at banken informerer om produkter og tjenester på en redelig og korrekt måte slik at de kan ta gode, finansielle beslutninger. Bankens markedsfører ikke forbruks- eller kredittkortlån.

All bærekraftdokumentasjon og -rapportering er transparent og tilgjengelig for kunder, investorer, eiere, myndigheter og samfunn. Dokumentene publiseres på bankens nettside og oppdateres fortløpende som de revideres og det kommer nye rapporter.

Det har i 2024 ikke vært rapportert om uønskede hendelser eller brudd knyttet til regelverk og retningslinjer for produkt- eller tjenesteinformasjon, rådgivning eller bransjenormen god skikk.

Finansportalen

Banken oppgir priser på bankens nettside samt på Finansportalen. All informasjon om priser og betingelser som publiseres på Finansportalen gjennomgås og sikres at samsvarer med hva bankene har publisert på egne nettsider.

Grønnvaskingsplakaten

Grønnvasking er en form for misledende markedsføring der et produkt, tjeneste eller virksomhet fremstilles som mer bærekraftig enn den er. I en tid hvor selskaper kjemper om oppmerksomheten rundt bærekraft er det viktig å kommunisere arbeidet på en ansvarlig og transparent måte. Det at det blant annet ikke er innført standarder for bærekraftsrapportering ennå, kan være en utfordring for synliggjøring av både de positive og negative påvirkninger selskapene har. Dette forventes at vil bli bedre med innføringen av CSRD. Bankens har fokus på dette gjennom ekstern kommunikasjon og bærekraftsrapportering, blant annet gjennom bankens rapportering i henhold til Miljøfyrtårn.

Banken har signert grønnvaskingsplakaten som består av 10 prinsipper for god kommunikasjon og arbeid med bærekraft. Plakaten skal være en rettesnor for små og store virksomheter som vil unngå grønnvasking og bidra positivt til det grønne skiftet.

Dele kunnskap med skoleelever

Kunnskap om personlig økonomi er en grunnleggende ferdighet. Manglende kunnskap om personlig økonomi er kostbart både for samfunnet og for den enkelte. Hvor mye ungdom lærer om økonomi oppleves litt tilfeldig. Noen er heldige og har lærere med en spesiell interesse for temaet eller lærer mye hjemme, andre må ty til TikTok, Google og influensere. Bankens mener at det er en del av vårt samfunnsansvar å dele kunnskap om personlig økonomi – det kan gjøre en forskjell for den enkelte.

Banken samarbeider godt med Ungt Entreprenørskap. Unggruppen til banken har ansvaret for skolebesøkene og i løpet av fjoråret var de ute på mange skolebesøk, blant annet på Aursmoen skole, Nes videregående skole, Gystadmarka ungdomsskole, Kjeller ungdomsskole og Hvam videregående skole. Lærevillige elever og engasjerte lærere med gode ideer til undervisningen har gitt hyggelige skolebesøk. Elevene har fått god opplæring i personlig økonomi, budsjett, bankprodukter og sparing samt svindel. I tillegg har representanter fra banken vært jurymedlemmer på ulike elevmesser gjennom året.

Ansvarlige produktselskaper

Banken formidler produkter fra ulike produktselskaper, for eksempel forsikringer gjennom Fremtind, spareprodukter gjennom Eika Kapitalforvaltning og Norne Securities, billån gjennom Eika Digitalbank og kredittkort gjennom Kredittbanken ASA. Det er viktig for banken at produktselskapene tar bærekraftshensyn i sin egen drift samt i tilbudet av produkter og tjenester vi sammen tilbyr kundene. Av de mest vesentlige produktselskapene er Eika Kapitalforvaltning, Eika Digitalbank og Kredittbanken ASA omtalt tidligere i rapporten.

Eika Forsikring / Fremtind Forsikring

Eika Forsikring fusjonerte i 2024 med Fremtind Forsikring. Selskapet eies etter fusjonen av DNB, Sparebank 1 og Eika.

Fremtind har en langsiktig ambisjon om bærekraftig verdiskaping, og et mål om å gjøre forsikring sirkulært og motivere til klimatilpasning og forebygging. Bærekraft skal gjennomsyre forretningsstrategi og -praksis på en måte som støtter opp om Parisavtalen og FNs bærekraftsmål. I bærekraftig verdiskaping ligger ambisjonen om at det ikke skal være en motsetning mellom vekst og utvikling og et bærekraftig fotavtrykk.

Sirkulær forsikring handler om verdier. Om en måte å se verden på, og en måte å drive forretning på. Gode sirkulære løsninger er stadig viktigere for å nå verdens klimamål – og her kan Fremtind bidra på sin helt egen måte. Den viktigste jobben er å hjelpe kundene til å ta vare på seg selv, tingene sine og sine omgivelser. Sammen med eierbankene i Sparebank 1, DNB og Eika-gruppen, har Fremtind muligheten til å gjøre den jobben uten at det går på bekostning av klima og miljø, snarere tvert imot: man tar vare på kundene samtidig som ressursene som allerede er i omløp blir tatt vare på.

Skadeforebygging

Det mest effektive miljøtiltaket er å forebygge, slik at skader ikke skjer, eller klare å begrense omfanget. Fagkunnskap skal hjelpe kunden med riktig råd til riktig tid, slik at skader kan unngås. Da spares ressurser og det oppstår ikke avfall. Er skaden først skjedd, forsøkes reparasjon istedenfor å kjøpe nytt. Mange varer og tjenester kjøpes også brukt, og det bidrar til utvikling av reparasjonsøkonomien.



Vedlegg 1

Klimaregnskap 2024

Utslippskilde	Forbruk	Utslippsfaktor	Utslipp
Scope 1			
Drivstofforbruk i virksomhetens kjøretøy - bensin	665 liter	2,35 Kg CO2e/liter	1,563 tonn CO2e
Sum scope 1			1,563 tonn CO2e
Scope 2 lokasjonsbasert			
Drivstofforbruk i virksomhetens kjøretøy - Elektrisitet	4.000 kWh	0,019 Kg CO2e/kWh	0,076 tonn CO2e
Energibruk - Elektrisitet	563.836,77 kWh	0,015 Kg CO2e/kWh	8,458 tonn CO2e
Sum scope 2 lokasjonsbasert			8,534 tonn CO2e
Scope 2 markedsbasert			
Drivstofforbruk i virksomhetens kjøretøy - Elektrisitet	4.000 kWh	0,019 Kg CO2e/kWh	0,076 tonn CO2e
Energibruk - Elektrisitet med opprinnelsesgaranti	90.283,80 kWh	0 Kg CO2e/kWh	0,00 tonn CO2e
Energibruk - Elektrisitet uten opprinnelsesgaranti	473.552,97 kWh	0,599 Kg CO2e/kWh	283,658 tonn CO2e
Sum scope 2 markedsbasert			283,734 tonn CO2e
Scope 3			
Ansattes reise til og fra jobb - Bil (elektrisk)	284.657,59 person-km	0,093 kg CO2e/km	26,473 tonn CO2e
Ansattes reise til og fra jobb - Bil (fossil)	146.555,94 person-km	0,3 kg CO2e/km	43,967 tonn CO2e
Ansattes reise til og fra jobb - Kollektiv	4.988,73 person-km	0,1 kg CO2e/km	0,499 tonn CO2e
Ansattes reise til og fra jobb - Gange	2.298,07 person-km	0 kg CO2e/km	0,000 tonn CO2e
Ansattes reise til og fra jobb - Sykkel	3.492,11 person-km	0 kg CO2e/km	0,000 tonn CO2e
Avfallsmengder - EE-avfall	350 kg	0,068 CO2e/Kg	0,024 tonn CO2e
Avfallsmengder - Farlig avfall	100 kg	0,023 CO2e/Kg	0,002 tonn CO2e
Avfallsmengder - Glass- og metallemballasje	53,25 kg	0,031 CO2e/Kg	0,002 tonn CO2e
Avfallsmengder - Matavfall	666,35 kg	0,031 CO2e/Kg	0,010 tonn CO2e
Avfallsmengder - Papir, papp og kartong	2.049,4 kg	0,061 CO2e/Kg	0,125 tonn CO2e
Avfallsmengder - Plast	112 kg	0,05 CO2e/Kg	0,006 tonn CO2e
Avfallsmengder - Restavfall	586,4 kg	0,016 CO2e/Kg	0,009 tonn CO2e
Kategori 15 - 2. Bedriftslån til landbruk (scope 3)	14.987,5 tonn CO2e	1.000 kg CO2e/tonn	14.987,500 tonn CO2e
Kategori 15 - 2. Bedriftslån til næringsseiendom (scope 3)	636,8 tonn CO2e	1.000 kg CO2e/tonn	636,800 tonn CO2e
Kategori 15 - 5. Boliglån (scope 3)	1.043,0 tonn CO2e	1.000 kg CO2e/tonn	1.043,000 tonn CO2e
Produksjonsutslipp fra bensin	665 liter	0,607 Kg CO2e/liter	0,404 tonn CO2e
Produksjonsutslipp og overføringstap fra elektrisitet	563.836,77 kWh	0,018 Kg CO2e/kWh	10,149 tonn CO2e
Tjenestereiser - Flyreiser, Europa	66 antall reiser (én vei)	185 Kg CO2e/reiser	12,210 tonn CO2e
Tjenestereiser - Flyreiser, Norden	14 antall reiser (én vei)	104 Kg CO2e/reiser	1,456 tonn CO2e
Tjenestereiser - Kjøregodtgjørelse, elbil	25.450,78 km	0,093 kg CO2e/km	2,367 tonn CO2e
Tjenestereiser - Kjøregodtgjørelse, fossilbil	29.530,45 km	0,3 kg CO2e/km	8,859 tonn CO2e
Tjenestereiser - Togreiser	2 antall reiser (én vei)	5,49 Kg CO2e/reiser	0,011 tonn CO2e
Sum scope 3			16.773,872 tonn CO2e
Total CO2 utslipp lokasjonsbasert			16.783,968 tonn CO2e
Total CO2 utslipp markedsbasert			17.059,169 tonn CO2e

Vedlegg 2

Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt

Likestillingsredegjørelse

Likestilling og mangfold er viktig for Aurskog Sparebank. Ledelsen arbeider kontinuerlig med å forbedre likestillingen mellom kjønnene i egen virksomhet. Målsettingen er full likestilling der dette er praktisk mulig. FNs bærekraftsmål nr. 5, likestilling mellom kjønnene, er et av bankens prioriterte bærekraftsmål.

Andel kvinner fordelt på stillingsnivå		2024
Nivå 1	Ledergruppen	57 %
Nivå 2	Ledere med personalansvar	64 %
Nivå 3	Øvrige ansatte	56 %
Kvinneandel i bankens styre*		40 %
Kvinneandel i representantskap		45 %
Kvinneandel i valgkomité		25 %

Kvinnens lønn som andel av menns etter nivå	
Nivå 1	103 %
Nivå 2	87 %
Nivå 3	88 %

Uttak av foreldrepermisjon	Årsverk
Menn	0,25
Kvinner	1,17

Sykefravær (tilstedeværelse)	
Totalt sykefravær	4,28 % (95,72 %)
Egenmeldt sykefravær	0,86 %
Kvinner	4,25 %
Menn	3,90 %

Sykt barn	Dagsverk
Menn	24
Kvinner	13

Andel deltid	
Alle ansatte	2,78 %
Ferievikarer	2 menn (studenter)

*uten ansattvalgt styremedlem. Blant de ansattvalgte medlemmer og varamedlemmer til styret er kvinneandelen 50 prosent.

Redegjørelse for oppfyllelse av aktivitetsplikten

Likestilling og mangfold er viktig for Aurskog Sparebank og det er gjort flere tiltak på området gjennom 2024. Banken har signert Kvinner i Finans Charter, et initiativ for å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge. Banken støtter fremdeles opp under charteret og status for bankens arbeid med likestilling ble rapportert til charteret også i 2024.

Kvinnedagen ble markert i bankens kanaler og vi deltok også på kvinnearrangementer. I juni ble Pride markert både internt blant ansatte og ut mot kunder og lokalsamfunn. Pride-flagg ble hengt opp ved alle bankens kontorer og logoen til banken ble endret til Pride-fargene i hele juni. I tillegg ga banken en gave til Aurskog Næringsforening som ble brukt til både 17. mai- og Pride-bannere som ble hengt opp over Aursmoen. Bankens sosiale medier ble brukt til holdningsskapende innlegg om hva banken mener med sitt inkluderings- og mangfoldsarbeid. Det er viktig å vise at dette er bankens holdning også utenfor Pride-måneden juni. Vi støttet arrangementet IndrePride som ble arrangert i Indre Østfold kommune på høsten.

Likestilling og mangfold er ofte et tema overfor leverandører og samarbeidspartnere. Tilbakemeldinger om kjønnsbalanse og mangfold i styresammensetninger eller på talerstolen under konferanser, eller andre type samlinger, er eksempler på områder hvor banken bruker sin stemme for å bidra til endring. I 2024 ble det i flere generalforsamlinger gitt beskjed om at banken støtter valgkomiteens innstilling til styre, men at det oppfordres til å øke andelen kvinner ved neste valg.

I starten av 2024 ansatte banken to pensjonister på timebasis. Den ene ressursen er knyttet til kommunikasjonsavdelingen og den andre til vaktmestertjenester. Dette har vært en vinn-vinn-løsning for både banken og den enkelte, og noe som skal bygges videre på i 2025.

Høsten 2024 satte banken utfordringer knyttet til avhengigheter på agendaen. Avhengigheter kan oppstå blant annet knyttet til rus, spill, doping eller andre medikamenter. Alle bankens ledere gjennomgikk et lynkurs sammen med AKAN om temaet på en utvidet ledersamling. Bankens AMU er i gang med å utarbeide policy for rusmidler og avhengigheter som vil fullføres i 2025.

Høsten 2023 tok administrerende banksjef sammen med kommunedirektøren i Aurskog-Høland kommune initiativ til å opprette et lokalt nettverk for «Bra Damer i Aurskog-Høland». Nettverket har kommet godt i gang og det ble avholdt flere nettverkstreff i 2024.

Hver leder har årlige medarbeidersamtaler med sine ansatte. I samtalene har det ikke blitt avdekket ansatte som har en problematisk balanse mellom arbeidsliv og fritid eller utfordringer med likestilling eller diskriminering i hverdagen.

I arbeidet med redegjørelsen er det ikke avdekket interne retningslinjer, rutiner, goder eller systemer som direkte eller indirekte virker diskriminerende. Det er ikke avdekket utfordringer i bankens kultur som hindrer likestilling. Det er heller ikke avdekket lønnsforskjeller som har sammenheng med diskrimineringsgrunnlag.

Målsettinger og tiltak

- Aurskog Sparebank har som mål at hvert kjønn skal være representert med minst 40 % blant tillitsvalgte og i bankens ledende funksjoner
- Aurskog Sparebank skal være det beste stedet å jobbe innen bank der banken er til stede – for medarbeidere som vil utvikle seg.

- o Banken skal tilrettelegge for mulighet for karriereutvikling internt
- o Ansattes ønsker og ambisjoner rundt egen karriere kartlegges og diskuteres i medarbeidersamtaler
- o Alle ansatte skal ha lik mulighet for lønnsmessig utvikling. Lokale lønnstillegg skjer ut fra en årlig vurdering av individuelle prestasjoner og bidrag til bankens måloppnåelse. Dette kartlegges som en del av medarbeidersamtalen. I disse prosessene er det også fokus på å avdekke eventuelle lønnsforskjeller.
- o Banken skal minst annen hvert år gjennomføre medarbeiderundersøkelse
- o Banken skal tilrettelegge for at ansatte har mulighet til å kombinere arbeid og familieliv.
- Arbeidet med å fremme likestilling og hindre diskriminering skal skje løpende og de tillitsvalgte involveres i arbeidet
- I Aurskog Sparebank skal det ikke forekomme noen form for diskriminering eller trakassering
- Aurskog Sparebanks ansatte og tillitsvalgte skal som hovedregel speile lokalsamfunnet når det kommer til kjønn og mangfold
 - o Ved ansettelser skal søkers faglige- og personlige kvaliteter være avgjørende for ansettelse, men der hvor søkere er likt kvalifisert skal banken etterstrebe og øke bankens mangfold
- Bankens kontorer skal være universelt utformet og tilpasset ansatte og kunder med nedsatt funksjonsevne

Opplysninger om retningslinjer, prinsipper, prosedyrer og standarder som benyttes for å ivareta hensynet til likestilling og ikke-diskriminering

Bankens forretningsvirksomhet er avhengig av tillit fra kunder, eiere, investorer, myndigheter og samfunnet for øvrig. Banken skal kjennetegnes av høy etisk standard. Hensynet til likestilling og ikke-diskriminering er et grunnleggende prinsipp i banken. Det er nedfelt blant annet i bankens strategi, personalhåndbok, etiske retningslinjer og bærekraftstrategi og -rapportering. Banken følger i tillegg FinAut sin bransjenorm for god skikk.

De ansatte i banken har et ansvar for at det skapes en god og inkluderende kultur med kvalitet i samarbeids- og arbeidsmiljø. Bankens kultur skal blant annet kjennetegnes av likeverd og mangfold og ansatte skal behandle hverandre med respekt, tillit, omtanke og alminnelig høflighet.

Hvordan bedriften arbeider for å operasjonalisere likestillingspolitikken til handling og hvordan den obligatoriske arbeidsmetoden praktiseres

Bankens ledelse arbeider kontinuerlig med bankens målsetninger og tiltak for likestillingspolitikken. Arbeidsmetodikken i 4 trinn vil operasjonaliseres gjennom interne arbeidsmøter og oppfølging gjennom AMU, med tillegg av andre relevante ressurspersoner. I arbeidsmøtene vil gruppen arbeide videre med trinn 1; kartlegge risikoer og andre hindre. De vil arbeide med å analysere eventuelle årsaker og identifiserte risikoer som trinn 2, samt komme med forslag til tiltak som kan iverksettes som trinn 3.

Arbeidsgivers vurdering av de resultatene som er oppnådd og forventninger til arbeidet fremover

Aurskog Sparebank har jobbet systematisk med likestilling over flere år og resultatene av det ser vi blant annet på kjønnsfordelingen blant både tillitsvalgte og i bankens ledelse. Det er noe overvekt av kvinner i banken som helhet, i likhet med situasjonen i de fleste norske sparebanker. I arbeidet med bærekraft har banken valgt å prioritere FNs bærekraftsmål nummer 5, likestilling mellom kjønnene, som ett av bankens prioriterte bærekraftsmål. I det ligger det både at banken skal jobbe med likestilling internt, men også jobbe for å fremme likestilling blant samarbeidspartnere, i styresammensetninger og andre fora banken er involvert i. Dette er et kontinuerlig arbeid.

Vedlegg 3

Redegjørelse for aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven for 2024

Behandlet i bankens styre 12.02.2025

Generell informasjon

Organisering

Aurskog Sparebank er en lokal sparebank med hovedkontor på Aurskog og avdelingskontorer på Bjørkelangen, Sørumsand, Årnes, Jessheim, Askim, Gjøvik og Nannestad. Banken hadde ved årsskiftet 77 ansatte. Aurskog Sparebank er notert på Oslo Børs og har utstedt egenkapitalbevis.

Banken er organisert i seks forretningsområder; personmarked, bedriftsmarked, sparing og investering, bankdrift, økonomi og administrasjon samt marked og bærekraft. Dette gir lederne innenfor hvert område klare ansvars- og arbeidsoppgaver, samtidig som det stiller krav til utstrakt samarbeid på tvers av de organisatoriske linjene. Det arbeides systematisk med videreutvikling av organisasjonen gjennom kompetanseheving og økt profesjonalisering.

Bankens øverste organ er representantskapet. Banken ledes av administrerende banksjef og i bankens ledergruppe sitter lederen for hvert av de nevnte virksomhetsområdene samt kommunikasjons- og markedssjef. Administrerende banksjef rapporterer til styret. Risk manager og complianceansvarlig har anledning til å rapportere til styret.

Aurskog Sparebank er en del av Eika Alliansen som består av rundt 50 selvstendige sparebanker.

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022, og banken er underlagt loven. Styret er ansvarlig for at bankens plikter etter åpenhetsloven oppfylles. Bankens bærekraftsansvarlig har overordnet ansvar for oppfølging av bankens etterlevelse av åpenhetsloven.

Produkter og tjenester

Aurskog Sparebank har sin hovedvirksomhet knyttet til ordinær bankvirksomhet og er en totalleverandør av produkter innenfor finansiering, sparing og betalingsformidling.

Markedsområder

Aurskog Sparebanks markedsområde er Romerike med tilgrensende kommuner, Follo og Indre Østfold samt Gjøvikregionen. Ved årsskiftet besto bankens utlån av 74 % til personmarkedet og 26 % til bedriftsmarkedet.

Arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Aurskog Sparebank respekterer og støtter opp om grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, herunder FNs verdenserklæring om menneskerettigheter. Banken kan ha påvirkning på menneskerettigheter og anstendig arbeidsforhold i eget selskap, gjennom produkter og tjenester til kunder samt i relasjonen til leverandører og forretningspartnere. Dette er omtalt i bankens bærekraftstrategi.

Banken skal bidra til lokal vekst, utvikling og levedyktige lokalsamfunn. Banken har valgt ut fire av FNs bærekraftsmål som de prioriterte målene for bankens virksomhet, et av de prioriterte målene er mål nr. 8; anstendig arbeid og økonomisk vekst. Banken er medlem av UN Global Compact og er sertifisert som Miljøfyrtårn. Banken var frem til årsskiftet også medlem av FNs klimainitiativ for finans. Banken skal ha leverandører og samarbeidspartnere som har et bevisst forhold til bærekraft.

Bankens kunder skal etterleve lover og styringsmessige samt etiske forhold. Banken ønsker ikke kunder som driver med brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, sosial dumping, skatteunndragelse eller grove miljøovertredelser. Alle kunder må fylle ut egenerklæring ved inngåelse av, og ved vesentlige endringer i, kundeforholdet. Egenerklæringen omhandler blant annet midlenes opprinnelse og overføringer til utlandet. I alle nye kredittsaker kartlegges kundens og prosjektets klima- og bærekraftsrisiko. Om bankens bedriftskunder har en etablert praksis for å ivareta krav til likestilling, menneskerettigheter, forbrukervern og arbeidsvilkår er en del av denne kartleggingen.

Varslingskanaler

Aurskog Sparebank har egne retningslinjer for varsling av kritikkverdige forhold, som definerer hvordan ansatte kan varsle om interne forhold på arbeidsplassen, herunder både intern og ekstern varsling. I tillegg er det formell og uformell dialog mellom ledelse, verneombud og tillitsvalgte. Informasjon om bankens tillitsvalgte ligger tilgjengelig på bankens intranett.

Banken har egen policy for behandling av personopplysninger med tilhørende rutiner, som ivaretar ansattes personvern. Personvernerklæringen på bankens nettsider beskriver hvordan banken behandler kunders personopplysninger. Kontaktinformasjon til bankens personvernombud er tilgjengelig på nettsiden.

På bankens nettside er kontaktinformasjon til ledelsen og alle ansatte tilgjengelig, slik at eksterne parter også kan varsle om kritikkverdige forhold direkte. Banken har en egen kanal for klagehåndtering via nettsiden.

Vurdering av konsekvenser og risiko

I arbeidet med bankens interne aktsomhetsvurdering for 2024 fant banken verken faktisk negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold.

Gjennom samtaler med internrevisor fikk vi i 2024 økt innsikt i hvordan vi skal forstå åpenhetsloven, hvordan vi skal kartlegge hvilke samarbeidspartnere som vurderes som vesentlige samt hvordan vi bør gjennomføre aktsomhetsvurderinger. Banken har vurdert at den største risikoen for negativ påvirkning på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er hos forretningspartnere og i leverandørkjeden. Bankens samarbeidspartnere er i all hovedsak selskaper underlagt norsk lovregulering, herunder arbeidsmiljøloven og åpenhetsloven.

Gjennomføring av aktsomhetsvurderinger av leverandører og forretningspartnere (heretter: samarbeidspartnere) ble i 2024 gjennomført basert på følgende kriterier:

1. Bransje: Det ble lagd en liste over bransjer som er spesielt utsatt for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter. Listen baserer seg i hovedsak på Direktoratet for økonomiforvaltning (DFØ) sin høyrisikoliste¹ og Fafo-rapporten «Menneskehandler i arbeidslivet»².

1 DFØs høyrisikoliste: <https://anskaffelser.no/berekraftige-anskaffingar/menneskerettigheter/hoyrisikolisten>

2 Fafo-rapport 2019:35 Menneskehandler i arbeidslivet: <https://www.fafo.no/zoo-publikasjoner/fafo-rapporter/menneskehandel-i-arbeidslivet-2>

2. Leverandør eller forretningspartner: Det ble gjort en vurdering av om samarbeidspartnerne defineres som leverandør eller forretningspartner¹. Dette påvirket om det kun var forretningspartneren eller hele en som skulle følges opp videre.
3. Land: Samtlige av bankens samarbeidspartnere opererer i Norge, derfor er det ingen ytterligere geografisk risiko.
4. Påvirkningskraft: De samarbeidspartnerne hvor banken anses å ha en reell påvirkningsmulighet, prioriteres ifm. gjennomføring av aktsomhetsvurderinger.
5. Resultatet av tidligere aktsomhetsvurdering: For de samarbeidspartnerne hvor det tidligere er gjennomført en aktsomhetsvurdering, ble det tatt en ny vurdering av om samarbeidspartneren burde følges opp videre i 2024.

Ut fra de overnevnte kriteriene valgte banken ut tolv samarbeidspartnere for aktsomhetsvurdering. Av disse var seks aktsomhetsvurdert i 2023, to hadde ikke svart på forespørselen vi sendte i 2023, og fire var nye for 2024. Samtlige av samarbeidspartnerne opererte innen bransjene renhold, utleie og håndverkertjenester, og de ble alle definert som forretningspartnere iht. kriteriene over.

Aktsomhetsvurderingene ble gjennomført per e-post og telefon. Samarbeidspartnerne som tidligere har blitt aktsomhetsvurdert, fikk oppfølgingsspørsmål knyttet til dette. Fire av samarbeidspartnerne som ikke hadde blitt aktsomhetsvurdert tidligere, måtte signere på en egenerklæring som bygger på prinsippene i UN Global Compact for ansvarlig næringsliv. I tillegg måtte de fylle ut et spørreskjema om bærekraftshensyn på områdene personvern, klima og miljø, sosiale forhold, etikk og styringsmessige forhold, og internkontroll. Videre ble to av samarbeidspartnerne fulgt opp ved at de måtte signere på egenerklæringen samt svare ut noen utvalgte spørsmål knyttet til ESG.

Samarbeidspartnerne ble vurdert etter en trafikklys-modell: seks fikk gul score (middels risiko) og seks fikk grønn score (lav risiko).

I henhold til retningslinjene fra OECD og Forbrukertilsynet², vil bankens kunder også være en del av aktsomhetsvurderingene. Med bakgrunn i åpenhetsloven, som sier at aktsomhetsvurderingene skal stå i forhold til virksomhetens størrelse, art og kontekst, vil det være bankens bedrifts- og landbrukskunder som omfattes her. Alle bankens bedrifts- og landbrukskunder fyller ut kundeerklæring ved opprettelse av, eller ved vesentlige endringer i, kundeforholdet. I tillegg må de svare på flere ESG-spørsmål i forbindelse med finansiering. Dette utgjør til sammen aktsomhetsvurderingen av våre kunder.

Undersøkelsene har i 2024 ikke vist at det er risiko for brudd på menneske- og arbeidstakerrettigheter hos våre samarbeidspartnere eller bedrifts- og landbrukskunder. Samarbeidspartnere som ble vurdert til middels risiko vil følges opp videre i 2025.

Banken begynte i 2023 oppdatering av policy for anskaffelser og utkontraktering til også å omhandle kravene til eksterne aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven. Herunder retningslinjer for tiltak dersom det identifiseres negative konsekvenser og forhøyet risiko i aktsomhetsvurderingene. Denne policyen vil ferdigstilles i løpet av 2025.

Vi deltar i Eika-gruppens prosjekt om EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Prosjektet består av representanter fra Eika Gruppen og banker som blir rapporteringspliktige de neste årene. Aurskog Sparebank vil bli rapporteringspliktig fra regnskapsåret 2025. I 2024 gjennomførte banken en dobbelt vesentlighetsanalyse (DVA). Gjennomføring av interessentdialog er også en viktig del av denne prosessen.

¹ For definisjonen av forretningspartner og leverandør(kjede): <https://www.forbrukertilsynet.no/vi-jobber-med/apenhetsloven/aktsomhetsvurderinger/hva-skal-aktsomhetsvurderes>

² <https://www.forbrukertilsynet.no/vi-jobber-med/apenhetsloven/aktsomhetsvurderinger/hva-skal-aktsomhetsvurderes>

I en slik dialog setter vi forventninger til våre interessenter, de setter forventninger til oss, og i denne prosessen er åpenhet avgjørende. Bankens arbeid med CSRD er en viktig del av arbeidet med bankens samfunnsansvar, herunder bankens arbeid med menneske- og arbeidstakerrettigheter. Arbeidet med CSRD-prosjektet og forberedelser til første rapportering vil fortsette i 2025.

Tiltak

Som nevnt over, har ikke banken identifisert faktiske negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negativ påvirkning på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i rapporteringsperioden. Banken har derfor ikke måttet benytte seg av prosesser for å håndtere tilfeller der negative konsekvenser eller vesentlig risiko foreligger.

Banken vil fortsatt ha fokus på risiko for brudd på arbeids- og menneskerettigheter knyttet til spesifikke bransjer og samarbeidspartnere, samt bankens mulighet for påvirkning. Samarbeidspartnerne som ble scoret til middels risiko i 2024 vil følges opp videre, og nye samarbeidspartnere som banken inngår avtaler med vil kontinuerlig vurderes. Sistnevnte vil som nevnt være omfattet av prosess i den nye policyen for anskaffelser og utkontraktering som skal ferdigstilles i 2025.

I løpet av 2025 vil også modellen som legger grunnlaget for risikoscoring av bedriftskundenes svar på kundeerklæring oppdateres. Målet med oppdateringen er at modellen skal gi et bedre bilde av risikoen i vår bedriftsportefølje.

Banken vil også i 2025 fortsette arbeidet med den interne aktsomhetsvurderingen, i henhold til kravene i åpenhetsloven, og jobbe videre med å implementere foreslåtte tiltak og målsetninger.

Ved ønske om ytterligere informasjon, kan banken kontaktes på e-postadressen post@aurskog-sparebank.no.

Aurskog, 31.12.2024/12.02.2025

Jan H. Skøld (sign)
leder

Tove H. Nyhus (sign)
nestleder

Inger-Lise M. Nøstvik (sign)

Kjell-Tore Skedsmo (sign)

Eivind Landsverk (sign)

Anders A. Kværner (sign)
ansattvalgt

Evy Ann Hagen (sign)
adm. banksjef

Vedlegg 4

Klimarisiko - TCFD-rapportering

Styring

a) Styrets innsikt i klimarelaterte risikoer og muligheter og b) ledelsens rolle i vurderingen og håndteringen av klimarelatert risiko og muligheter

Organisering av bankens bærekraftsarbeid, herunder styrets rolle og innsikt samt ledelsens rolle i vurdering og håndtering av klimarelatert risiko, følger av innledende kapittel i bærekraftsrapporten om organisering av bærekraftsarbeidet i Aurskog Sparebank.

Strategi

a) Hvilke klimarelaterte risikoer og muligheter banken har identifisert på kort, medium og lang sikt

Klimarisiko defineres som overgangsrisiko og fysisk risiko. Overgangsrisiko er økonomisk risiko knyttet til omstillingen til et lavutslippssamfunn. Fysisk risiko er økonomisk risiko knyttet til akutte klimaendringer som ekstremvær, tørke, nedbør eller oversvømmelser og kronisk risiko som følge av langsiktige klimaendringer som økning av temperatur eller havnivå. Bankens tilnærming til klimarisiko er todelt; direkte påvirkning fra bankens egen virksomhet og indirekte påvirkning fra bankens forretningsområder. Aurskog Sparebank skal påvirke positivt for å redusere direkte og indirekte klimautslipp og har som målsetning å være netto null innen 2050. For å oppnå dette skal banken legge til rette for mer bærekraftig utvikling internt i banken og sammen med kunder, leverandører og samarbeidspartnere.

Bankens egne direkte og indirekte klimautslipp er lave. Potensialet for å redusere klimautslipp er størst innen avfall, energieffektivisering og transport. Klimarelatert risiko innen dette området vurderes som lav både på kort, medium og lang sikt. De klimarelaterte mulighetene innen området vurderes også som relativt lave, for selv om det er mulighet for reduksjon i klimautslipp, er dette knyttet til en svært liten del av bankens virksomhet.

Når det gjelder bankens forretningsområder er det i hovedsak gjennom utlånsporteføljen banken har størst risiko for negativ påvirkning samt størst mulighet for å påvirke positivt. Gjennom ansvarlig kredittgivning og grønne finansieringsprodukter har banken stor positiv påvirkningsmulighet på klima- og miljømessige forhold ved å stille krav og vri kapital i en mer bærekraftig retning på medium og lang sikt. Gjennom grønne rehabiliteringsprodukter har banken mulighet til å bidra til at kundene kan gjennomføre energi- og miljøbesparende tiltak i sin bolig, næring og landbruk. Dette er tiltak som er mulige å gjennomføre på kort sikt, men som vil ha en effekt over lang tid.

Det er også gjennom utlånsvirksomheten banken har størst risiko. Det kan være risiko for økt mislighold, reduserte panteverdier, økte tap og høyere kapitalkrav til «ikke bærekraftige aktiviteter/kunder». På bedriftsmarkedet kan klimarisikoen være vesentlig for flere bransjer og for ulike sikkerhetstyper, både på kort, medium og lang sikt. Norge forventes å bli mindre påvirket av fysiske klimaendringer enn mange andre land (funnet fra påvirkningsanalysen til FN). Det er samtidig ventet mer ekstreme værhendelser enn tidligere. Flom, styrtregn og overvann kan være en risiko for bygningsmasse, både næringsbygg og boligbygg, noe også rapportene for fysisk klimarisiko viser. Det er også noe større fysisk risiko knyttet til landbrukssektoren, på grunn av klimahendelser som kan føre til tørke, flom og styrtregn.

I 2024 har banken fått bedre oversikt over den fysiske klimarisikoen knyttet til boligporteføljen. De fysiske risikoene som er kartlagt er flom, havnivåstigning, overvann samt ulike typer skred. Rapporten viser også kortsiktig og langsiktig risiko. Det forventes bedre data knyttet til porteføljen av næringseiendommer i 2025.

Overgangsrisiko er primært knyttet til endringer i regelverk eller forventninger fra kunder. Begge deler kan medføre risiko for både bedriftskunder og personkunder.

Bankens rådgivere skal kartlegge og dokumentere klimarelaterte risikoer som en del av beslutningsgrunnlaget i alle nye kredittsaker. Fagansvarlige følger opp at vurderingene og dokumentasjonen er i tråd med bankens retningslinjer, blant annet gjennom stikkprøvekontroller. Complianceansvarlig og risk manager følger opp status kvartalsvis som del av compliancerapporten og internkontroll.

Når det gjelder andre forretningsområder kan det ligge risiko i tilgang til finansiering for banken samt pris på finansieringen, på grunn av manglende «bærekraftige aktiviteter» på medium og lang sikt. Banken har opprettet grønt rammeverk for obligasjoner som er knyttet til bankens boligportefølje av boliger med energimerke A og B. Banken har mulighet til å utvide rammeverket med flere bærekraftige aktiviteter og dermed kunne utstede større grønne obligasjoner i årene fremover. Utstedelse av grønne obligasjoner er et område hvor banken har mulighet til finansiering med lavere pris på grunn av «bærekraftige aktiviteter» på kort, medium og lang sikt. Banken har i tillegg opprettet et grønt innskuddsprodukt som er knyttet til bankens grønne utlån.

Klimarisiko er ytterligere beskrevet i kapittelet om ansvarlig kredittgivning.

b) Hvilken påvirkning har klimarelatert risiko og muligheter på bankens drift, strategi og finansielle planlegging

Aurskog Sparebank er en lokal sparebank som finansierer boligdrømmer og lokalt næringsliv, plasserer overskuddslikviditet, sørger for at kundene er riktig forsikret, tilbyr brukervennlige betalingsløsninger og bidrar til lokal vekst og utvikling. Bankens distribusjon av forsikrings-, pensjons- og investeringsprodukter gjennom produktselskaper er en viktig del av forretningsmodellen. Kundene betjenes gjennom en kombinasjon av fysisk tilstedeværelse på kontorer og digitale løsninger.

Klimarelaterte risikoer og muligheter vil ha påvirkning på bankens drift, strategi og finansielle planlegging. Områder som vil kunne ha påvirkning er blant andre tilpasning til nye reguleringer og lovverk, omdisponering av kapital til «bærekraftige aktiviteter», endring i konkurransesituasjon som følge av teknologisk- eller digital utvikling eller endringer i kundeforhold, pris og tilgang til egenkapital og finansiering. For å forberede banken på det som kan komme av endringer er det blant annet viktig å integrere og håndtere klimarisiko i bankens forretningsområder, ha en fremtidsrettet strategi og bærekraftstrategi, tilby gode finansieringsløsninger, samt følge utviklingen av regelverk og teknologi tett. God intern kompetanse på tvers i organisasjonen er en nøkkelfaktor for godt arbeid med bærekraft og klimarisiko.

c) Ulike scenariers potensielle påvirkning på bankens drift, strategi og finansielle planlegging, inkludert et 2-graders scenario

Hvordan ulike klimarelaterte scenarioer vil påvirke bankens drift, strategi og finansielle planlegging er en kompleks problemstilling. Banken har ikke godt nok datagrunnlag eller modeller til å kunne gjennomføre denne type scenarioanalyser på nåværende tidspunkt. Banken vil arbeide videre med tematikken i samarbeid med Eika Gruppen.

Risikostyring

a) Virksomhetens prosess for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko

Klimarisiko henger sammen med flere andre risikokategorier.

Omdømmerisiko er risikoen knyttet til svekket omdømme som følge av at banken ikke oppfattes bærekraftig blant investorer, kunder, myndigheter eller lokalsamfunnet.

Regulatorisk risiko er risiko knyttet til sanksjoner og tap som følge av at banken ikke følger lovverk og bestemmelser knyttet til bærekraft. Regulatorisk risiko er en del av overgangsrisikoen banken har i forbindelse med det grønne skiftet. Regulatorisk risiko henger sammen med omdømmerisiko, da manglende etterlevelse av lovverk også vil kunne svekke bankens omdømme.

Kredittrisiko reguleres gjennom bankens kredittpolicy som blant annet beskriver hvilke bransjer banken som hovedregel ikke skal tilby finansiering. På bedriftsmarkedet har kredittsakene en integrert ESG-modul med et sett bærekraftsspørsmål som dokumenteres gjennomgått med kunden i alle nye kredittsaker. På bakgrunn av svarene får kunden en bærekraftscore mellom 1 og 3, hvor 3 er høyest risiko. Scoringen i henhold til bankens målbilde følges opp i kvartalsvis compliancerapport. Scoringen har vært i bruk siden 2021 og resultatene så langt indikerer lav risiko. Bærekraft og klimarelatert risiko er også en del av kredittsakene til person- og landbrukskunder. Kundenes svar dokumenteres som en del av kredittsaken og følges opp blant annet gjennom stikkprøvekontroller.

Banken har opprettet et grønt rammeverk for obligasjoner. Rammeverket er knyttet opp mot bankens boligportefølje med energiklasse A og B. Rammeverket er eksternt vurdert av CICERO. Rammeverket fikk klassifisering som light green og styringsstrukturen ble vurdert til good. I 2024 leverte Multiconsult en rapport om energieffektiviteten av bankens grønne boligportefølje iht. det grønne rammeverket. Rapporten ligger tilgjengelig på bankens nettside.

Markedsrisiko er risikoen klimapåvirkningen har på avkastning og verdiutvikling på bankens verdipapirer.

Operasjonell risiko er primært risiko knyttet til tap av omdømme eller kunder som følge av manglende fokus eller arbeid med bærekraft eller omstillingen til et lavutslippssamfunn. Operasjonell risiko følges opp gjennom bankens internkontroll samt rapportering av uønskede hendelser.

Likviditetsrisiko kan påvirkes av klimarisiko dersom banken for eksempel mangler volum av «bærekraftige aktiviteter», noe som kan føre til høyere pris eller problemer med å innhente finansiering.

b) Bankens prosess for å håndtere klimarelatert risiko

Direkte og indirekte klimarisiko fra bankens egen drift følges primært opp gjennom årlig miljø- og klimarapportering til Miljøfyrtårn som viser bankens totale klimautslipp.

Bankens indirekte klimarisiko fra forretningsområdene, i hovedsak knyttet til utlånsporteføljen, følges opp gjennom rapportering på bankens målbilde, samtaler med kunder i kartleggingen av klimarisiko, bedriftskundenes bærekraftscore, oppfølging av rapport knyttet til fysisk risiko samt kundetilfredshetsmålinger.

I årets bærekraftsrapport rapporterer banken finansierte utslipp knyttet til porteføljene av boliglån, næringseiendom og landbruk. Dette er nærmere beskrevet i kapittelet om ansvarlig kredittgivning. Dette er et viktig arbeid som vil medføre oppdateringer i bankens risiko-, styrings- og rapporteringsprosesser.

c) Hvordan prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko er integrert i bankens overordnede risikostyring

Identifisere:

Bærekraftspørsmålene som stilles i alle nye kredittsaker er viktig for å identifisere klimarelatert risiko. Ansatte oppdateres på bærekraftsrelaterte temaer løpende og det er stadige aktiviteter på området, noe som øker det interne fokuset på bærekraft. Dette er også med på å øke bankens evne til å identifisere klimarelatert risiko. Complianceansvarlig bistår bærekraftsansvarlig i oppdatering av interne regelverk i henhold til nye lovverk på bærekraft, og rapporterer kvartalsvis på regulatoriske endringer som er av betydning for banken. Dette er en viktig del av identifiseringen av økt klimarelatert risiko (overgangsrisiko spesielt).

Vurdere:

Endringer i lovverk vurderes og relevante endringer implementeres i organisasjonen. Bærekraft gjennomgås i regelmessige møter i ledergruppa, hvor eventuelle endringer i risikobildet, for eksempel endringer i regulatoriske krav eller i samfunnet generelt, vurderes.

Håndtere:

Complianceansvarlig kontrollerer at interne retningslinjer, for eksempel at det er registrert bærekraftscore på bedriftskunder, følges. Klimarisiko er også integrert i stikkprøvekontroller som tas av kredittsaker både på bedrifts- og personmarkedet. Disse rapporteres som en del av internkontrollen. Status for bankens arbeid med bærekraft rapporteres til styret og ledergruppen og nødvendige endringer i interne policyer og rutiner vil forankres her. Rapportering til styret gir en løpende oversikt over risikobildets utvikling, og dermed vil banken raskere kunne gjøre tiltak dersom utviklingen viser seg å være i «gal retning». Bærekraft, herunder klimarisiko, er definert som et risikoområde i bankens risikomatrise som gjennomgås årlig av bankens ledergruppe før den legges frem for bankens styre. Bærekraftstemaer er også implementert i kvartalsvis risikorapport som legges frem for styret.

Mål

a) Metodene banken bruker for å vurdere klimarelaterte trusler og muligheter i lys av dens strategi og prosesser for risikostyring

Banken har et langsiktig mål om å oppnå netto nullutslipp i 2050, både fra bankens egen drift og fra bankens utlånsvirksomhet. Dette er et overordnet mål i bankens bærekraftstrategi.

Klimarelaterte trusler og muligheter fra bankens egen drift følges blant annet opp som en del av Miljøfyrtårn. Banken måler direkte og indirekte utslipp knyttet til energi, avfall, transport i tjeneste, og utslipp knyttet til de ansattes reise til og fra jobb. Bankens utslipp fra egen drift er lave, og det forventes at disse vil holde seg lave også fremover.

Banken jobber for å kartlegge flest mulig av bankens indirekte utslipp, og siden forrige års rapportering har datakvaliteten- og tilgjengeligheten økt. Dette muliggjør rapportering på større deler av bankens indirekte scope 3-utslipp. Denne trenden vil fortsette også på andre områder ettersom innføringen av blant annet CSRD vil øke kravene til datakvalitet og rapportering i årene fremover. Banken samarbeider tett med Eika for å få på plass bedre datagrunnlag samt utvikling av data- og rapporteringsløsninger. Dette vil være grunnleggende for at banken skal kunne jobbe videre med gode målsettinger frem mot det overordnede målet som skal nås innen 2050.

Som beskrevet i kapitlet om ansvarlig kredittgivning snakker banken godt med hver enkelt kunde om bærekraft og hvilken risiko som ligger i kundens bolig, næringseiendom, arbeidsforhold eller drift. I tillegg får banken data på fysisk klimarisiko knyttet til panteobjektene. Dette er med på å vurdere hvilken risiko og hvilke mulighetsrom banken har innen klimarelaterte områder. Banken har mulighet til å være en sparringspartner og bidragsyter til kundenes omstilling, samt lære om hvordan kundene jobber med

bærekraft i sine bransjer.

b) Rapportering

Bankens klimaregnskap med direkte og indirekte scope 1, 2 og 3-utslipp rapporteres som en del av Miljøfyrtårn og i bankens bærekraftsrapport. Rapporteringen omfatter blant annet måling av bankens avfall, energiforbruk, transport med egne biler, flyreiser, samt ansattes reise til og fra jobb.

I tillegg rapporterer banken finansierte scope 3-utslipp knyttet til boliglån, næringseiendom og landbruk. Det vises til kapittel om ansvarlig kredittgivning samt klimaregnskap i vedlegg 1 for detaljert beskrivelse og fremstilling av finansierte utslipp.

c) Beskriv målene banken bruker for å håndtere klimarelaterte trusler og muligheter og resultater i forhold til målene

I bankens målbilde i bærekraftstrategien er hovedmålet knyttet til ansvarlig kredittgivning å vri en større del av bankens utlån mot mer bærekraftige aktiviteter. Det er bankens viktigste bidrag som lokal sparebank. Banken jobber kontinuerlig med å sette flere konkrete og kvantitative delmål for å nå den overordnede målsetningen om netto null i 2050.

Når det gjelder alle nye kredittsaker skal de inneholde en bærekraftsvurdering som er tilpasset kundesegmentet; personkunde, landbrukskunde og bedriftskunde. Andelen grønne finansieringer skal øke for hvert år, og det er satt konkrete mål for økning i grønne finansieringer frem mot 2030. En del av disse målene er også satt innenfor rehabilitering av bolig og næringseiendommer, som er et mulighetsområde knyttet til klima og energieffektivisering.

Banken har i 2024 fått tilgang til bedre data knyttet til fysisk klimarisiko i bolig- og næringseiendomsporteføljen. Dette datagrunnlaget skal ytterligere bearbeides for å kunne inngå som en del av målsetninger og oppfølging av bankens klimarisiko.

Kompetansen til bankens medarbeidere skal kontinuerlig øke, slik at banken kan være en god sparringspartner og bidragsyter til kundenes grønne omstilling.





Eierstyring og selskapsledelse 2024 (Corporate Governance)

Styret har ved diskusjon om bankens eierstyring og selskapsledelse lagt betydelig vekt på anbefalingene utarbeidet av Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES).

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

1.1 Representantskapet

Bankens øverste organ er representantskapet. Representantskapet har 20 representanter og tre varamedlemmer. Åtte medlemmer og ett varamedlem velges av og blant bankens innskyttere. Fem medlemmer og ett varamedlem velges av og blant de ansatte. Syv medlemmer og ett varamedlem velges av eierne av egenkapitalbevis. Representantskapet velger styre, valgkomité og ekstern revisor. Styret er representantskapets organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Representantskapet vedtar blant annet vedtektsendringer, godkjenner årsregnskap og beslutter godtgjørelse til tillitsvalgte, samt fastsetter disponering av årsoverskudd herunder utbyttet som gis av banken. Representantskapet beslutter videre egenkapitalemisjoner, opptak av fondsobligasjonslån og ansvarlige lån. Ekstern revisor avgir egen beretning til representantskapet i forbindelse med fremlegging og godkjenning av årsregnskapet.

1.2 Styret

Styret består av seks medlemmer, fem valgt av representantskapet og ett medlem valgt av og blant de ansatte. Alle styrerepresentanter velges for to år av gangen. Styret fastsetter bankens strategiske og operasjonelle risikotoleranse bl.a. gjennom utarbeidelse av interne instruks, bevilgningsfullmakter og årlig internkontrollrapportering i henhold til egen forskrift. Internrevisor avgir en årlig erklæring vedrørende styring og kontroll, herunder bankens internkontroll. Styrets ansvar og oppgaver er fastsatt i egen instruks.

2. Bankens ledelse

Administrerende banksjef ansettes av styret. Bankens ledergruppe ledes av administrerende banksjef og består totalt av syv personer hvor de andre seks er: CFO, leder bankdrift, leder personmarked, leder bedriftsmarked, kommunikasjons- og markedssjef og leder sparing og investering. Administrerende banksjef rapporterer til styret. Bankens risk manager og complianceansvarlig har adgang til å stille i ledermøtene samt å rapportere direkte til styret. Ledergruppen består av fire kvinner og tre menn.

3. Bankens virksomhet

Aurskog Sparebank er en totalleverandør av produkter og tjenester innen finansiering, sparing og plassering, betalingsformidling og forsikring, til person- og bedriftsmarkedet samt lag og foreninger i bankens markedsområde. Kommuner og virksomheter i offentlig eie kan unntaksvis være interessante kunder. Bankens tilbud skal være tilpasset den enkelte kundes behov, og produktene og tjenestene banken tilbyr skal være konkurransedyktige. Bankens portefølje skal ha en lav til moderat risikoprofil. Bankens definerte krav til lønnsomhet, likviditetsstyring, kortsiktig og langsiktig fremmedfinansiering, samt krav til soliditet. Bankens søker å avgrense renterisiko i balansen ved bruk av sikringsforretninger, og har definerte rammer for handel med verdipapirer.

Banken er en engasjert samfunnsaktør i bankens markedsområde. Bærekraft er et viktig område for Aurskog Sparebank. Bankens skal jobbe godt internt og sammen med kunder og lokalsamfunn for å bidra til å vri kapital mot mer bærekraftige aktiviteter. Organisering og målsettinger er forankret i bankens bærekraftstrategi og status for måloppnåelse og bærekraftsarbeidet rapporteres som en del av bankens årsrapport. Arbeidet med bærekraft skal være transparent og derfor publiseres bærekraftsrapporten, sammen med andre dokumenter tilknyttet bærekraftsområdet, på bankens nettside.

Bankens arbeid med likestilling og mangfold er beskrevet i årsrapporten.

Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder og er en viktig del av bankens samfunnsansvar. Bankens skal finansiere boligdrømmer og lokalt næringsliv og bidra til å skape vekst og utvikling i lokalsamfunnene banken er en del av. Ansvarlig kredittgivning og bærekraftige produkter er områder hvor banken har spesielt stor påvirkningsmulighet ved å stille krav og styre kapital mot mer bærekraftige aktiviteter. Bankens skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling.

Gjennom å drive banken godt og effektivt skapes verdier som kommer lokalsamfunnet til gode. Aurskog Sparebank deler hvert år ut betydelige beløp gjennom sponsorstøtter og gaver til allmennnyttige formål.

Som finansforetak er banken underlagt en rekke lover og krav knyttet til motarbeidelse av korrupsjon, hvitvasking og andre typer økonomisk kriminalitet. Aurskog Sparebank skal fremstå med høy etisk standard, og vi skal ikke bli forbundet med kunder eller aktiviteter som har tvilsomt rennommé.

Styret evaluerer minst årlig bankens mål, strategi og risikoprofil.

4. Selskapskapital og utbytte

Styret fremmer forslag for representantskapet om egenkapitalemisjoner, utstedelse av fondsobligasjoner og opptak av ansvarlige lån. Iverksettelse må godkjennes av Finanstilsynet. De siste årene har representantskapet gitt styret tidsbegrensede beredskapsfullmakter på kapital som gjelder fondsobligasjonslån, ansvarlig lån, tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis, rettet emisjon innenfor 10 % og ansatteemisjon. Av disse er det kun fullmaktene på ansvarlige lån og fondsobligasjonslån som er benyttet. Formålet med slike fullmakter er å gi styret gode verktøy hvis det blir nødvendig å ta raske beslutninger.

Banken har en klar og forutsigbar utbyttepolitikk, gjort tilgjengelig på bankens hjemmeside og presentert i årsrapport. Der defineres det at banken, gjennom sin eierpolitikk, vil bidra til at egenkapitalbeviset framstår som et attraktivt og likvid finansielt instrument som gir egenkapitalbeviserne konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdistigning. Styret vil ved vurderingen av forslag om utbytte ivareta begge kapitalklassers interesser. Representantskapet godkjenner årsregnskap og fastsetter disponering av årsoverskudd, herunder kontantutbytte.

Aurskog Sparebank har vedtatt interne mål for soliditet på 1,0 %-poeng over de til enhver tid gjeldende myndighetskrav på alle kapitalnivåer. Myndighetskrav på konsolidert nivå er pr 31.12.24 15,5 %, 17,5 % og 20,2 % på henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning.

5. Likebehandling av egenkapitalbevisiere

Egenkapitalbevisene utstedt av banken har alle samme klasse. Hvert egenkapitalbevis gir en stemme i egenkapitalbevismøtene 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.

Banken har et primærinnsideregister med forpliktende avtaler, slik at alle transaksjoner med egenkapitalbevis til eller fra primærinnsidere meldes til Oslo Børs Euronext som definert i MAR samt regulert i verdipapirhandelloven.

6. Egenkapitalbevis og omsettelighet

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

7. Representantskapsmøter

Ordinært representantskapsmøte avholdes årlig innen utgangen av mars måned for behandling av bankens årsregnskap, valg mv., som bestemt i bankens vedtekter..

Det avholdes egne valgmøter for både innskytere og egenkapitalbevisiere, som velger representanter til representantskapet på vegne av disse gruppene. For de som ikke har anledning til å møte, kan det avgis fullmakt til en foreslått fullmektig oppgitt av banken, eller til en selvvalgt fullmektig. Det skal gis anledning i fullmaktsskjemaet å instruere spesifikk stemmegivning i hver sak.

8. Valgkomiteer

Representantskapet velger en valgkomité med fire medlemmer, som bestemt i bankens vedtekter. To av medlemmene velges av og blant bankens innskytere og to av medlemmene velges av og blant bankens egenkapitalbevisiere. Minst ett medlem valgt blant innskyterne og minst ett medlem valgt blant egenkapitalbevisierne skal også være medlem av bankens representantskap. Valgkomitéens medlemmer skal være uavhengige av sparebankens styre og øvrige ledende ansatte. Valgkomitéens medlemmer velges for to år. Valgkomitéen velger selv sin leder, og lederen velges for to år.

Valgkomitéens oppgave er å forberede valg av egenkapitalbevisierne og innskytterne valg av representanter til representantskapet, valg av styremedlemmer og valgkomité, samt foreslå eventuelle endringer i honorarsatser til styret og utvalg. Valgkomitéen har egen instruks fastsatt av representantskapet.

Ved presentasjon av valgkomitéens forslag til kandidater, redegjøres det for kandidatenes egnethet og krav til styrets sammensetning.

Valgkomiteens sammensetning per 31.12.24 er slik:

- Bjørn Sauge (leder), representant for innskytere
- Knut Arne Lybæk, representant for innskytere
- Gina Sauge, representant for egenkapitalbevisiere
- Arild Fossen, representant for egenkapitalbevisiere

De ansatte har en egen valgkomité som forbereder valg av representantskapsmedlemmer valgt av og blant de ansatte.

9. Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret består av seks medlemmer og to varamedlemmer. Fem medlemmer og ett varamedlem velges av representantskapet. Ett medlem og ett personlig varamedlem velges av og blant de ansatte. Leder og nestleder velges særskilt.

Samtlige valgte medlemmer og varamedlemmer velges for to år.

Styrets sammensetning per 31.12.24 er slik:

- Jan H. Skøld, styreleder. Født 1958. Tannlege, eier, daglig leder og styreleder i Aurskog Tannlegesenter AS. Styremedlem i perioden 2007-2014. Styreleder siden 2014. Varamedlem til representantskapet i perioden 1998 – 1999. Styremedlem i Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS.
- Tove E. H. Nyhus, nestleder. Født 1958. Ordfører i Nes Kommune. Styremedlem siden 2013. Nestleder siden 2019. Styremedlem i Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS.
- Kjell-Tore Skedsmo. Født 1958. Entreprenør og daglig leder av Grefsen Eiendom AS. Styremedlem siden 2003. Medlem av representantskapet i perioden 1999 – 2003. Styremedlem i Grefsen Holding AS.
- Eivind Landsverk. Født 1961. Selvstendig næringsdrivende. Styremedlem siden 2014.
- Inger-Lise M. Nøstvik. Født 1965. Daglig leder i Kunnskapsbyen Lillestrøm. Styremedlem siden 2019. Varamedlem til styret i perioden 2014-2019.
- Anders Asper Kværner, valgt av de ansatte. Født 1982. Kunderådgiver personmarked. Styremedlem siden 2024.

Bankens styre anses å ivareta gjeldende krav til uavhengighet og egnethet, og representere et bredt mangfold i kompetanse og bakgrunn. Banken etterstreber størst mulig uavhengighet mellom eiere, styret og administrasjonen, slik at styret kan handle uavhengig av særinteresser.

Styremedlemmers beholdning av egenkapitalbevis i Aurskog Sparebank fremkommer av note til årsregnskapet.

10. Styrets arbeid

Styret utarbeider en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidfester sentrale områder som oppdatering av strategiske planer, nøkkeltallsrapporteringer, børsinformasjon og arbeid med internkontroll. Det utarbeides månedlige regnskaps- og risikorapporter. Kvartalsvise delårsregnskaper publiseres og børsmeldes. Styret har i sitt arbeid fokus på at banken organiseres på en forsvarlig måte, bankens økonomiske stilling og formuesforvaltning. Det er utarbeidet en egen instruks for styrearbeidet.

Instruks for administrerende banksjef er vedtatt av styret.

Banken har et separat risiko- og revisjonsutvalg (RRU) som består av medlemmer utpekt av styret. Utvalgets overordnede oppgave er å føre uavhengig kontroll med konsernets finansielle rapportering og kontrollsystemer, noe som innebærer løpende kontakt med bankens revisor. Det etterstrebes at utvalget skal oppfylle kravene til uavhengighet og kompetanse. Utvalget er nærmere beskrevet i bankens styreinstruks.

Styret evaluerer sitt arbeid og sin kompetanse årlig.

11. Risikostyring og internkontroll

Styret har vedtatt policy for bankens virksomhets-, risikostyring og internkontroll. Dokumentet gjennomgås og oppdateres minst årlig.

Det gjennomføres årlig en overordnet risikoanalyse som sikrer at internkontrollen er innrettet mot vesentlige risikoer. Internkontrollen er en løpende oppgave for linjeledere på alle nivåer og er etablert i en struktur som innbefatter organisering, arbeidsmetodikker, rutiner og øvrig regelverk med tiltak av kontrollerende art som i sum skal bidra til å dempe en uønsket risiko. Resultatet av internkontrollen og risikoanalysen rapporteres til styret minst årlig.

Bankens internrevisor bekrefter årlig at internkontrollen er gjennomført i henhold til gjeldende forskrift. Eventuelle vesentlige avvik rapporteres løpende, og tiltak iverksettes.

PwC AS er engasjert som bankens internrevisor.

12. Godtgjørelse til styret, RRU, valgkomité og representantskap

Godtgjørelsessatsene vedtas av representantskapet og fremgår av note til årsregnskapet. Det mottas kun fast godtgjørelse, og banken tilbyr ikke opsjoner. Godtgjørelsene reflekterer ansvar, kompetanse og tidsbruk, og er tilpasset virksomhetens kompleksitet.

Retningslinjene og godtgjørelsesrapporten vedtas av styret etter uavhengig gjennomgang av internrevisor.

13. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Bankens retningslinjer for godtgjørelse for ledende personer er forankret i bankens policy for virksomhets-, risikostyring og internkontroll og skal til enhver tid være forenlig med risikotoleranse og langsiktige interesse slik disse er definert i bankens styringsdokumenter og internkontroll. Godtgjørelsesordningen skal være bærekraftig både i et kortsiktig og langsiktig perspektiv, og i samsvar med gjeldende internt og eksternt regelverk. Ordningen skal være rettferdig og ikke-diskriminerende.

Fastlønn utgjør hovedtyngden av lønn til ledende ansatte. I tillegg er ledende ansatte omfattet av den kollektive bonusordningen, som er en begrenset, årlig utbetaling av ekstra godtgjørelse som tilfaller alle ansatte.

Representantskapet endret 8. mars 2023 retningslinjene for godtgjørelse, slik at alle ansatte kan tildeles engangsgodtgjørelse.

Det er ikke gitt opsjonsavtaler eller lignende til ledende ansatte. Lønn og godtgjørelse samt lån og kreditter til administrerende banksjef og ledende ansatte framkommer av note til årsregnskapet.

Styremedlemmers og ledende ansattes beholdning av egenkapitalbevis framkommer av note til årsregnskapet.

Lønn og godtgjørelse til administrerende banksjef vurderes årlig av styret.

Det er for regnskapsåret 2024 utarbeidet rapport i henhold til retningslinjer for godtgjørelse for ledende personer vedtatt av bankens representantskap. Representantskapet vedtar også en årlig lederlønnrapport som publiseres på bankens hjemmeside.

14. Informasjon og kommunikasjon

Banken publiserer finansiell kalender på Oslo Børs Euronext og på bankens nettside, slik at alle på samme grunnlag skal kunne orientere seg om bankens regnskapsfremleggelse, utbyttedatoer og lignende.

Meldepliktige transaksjoner fra primærinnsidere meldes umiddelbart til Oslo Børs Euronext og Finanstilsynet i henhold til gjeldende regelverk.

Det gis ingen regnskapskommentarer før regnskapene er kjent og offentliggjort for allmennheten.

Bankens nettside benyttes til informasjon. Her publiseres delårs- og årsregnskap.

15. Selskapsovertakelse

Eierrepresentasjonen i representantskapet i Aurskog Sparebank er 35 prosent. Maksimum eierrepresentasjon for en sparebank er 40 prosent. Strukturendringer krever tillatelse fra myndighetene. Ved erverv av egenkapitalbevis som medfører eierskap utover 10 prosent av eierandelskapitalen må det søkes tillatelse fra Finanstilsynet.

Aurskog Sparebank er en egenkapitalbevisbank og organiseringen gjør det ikke mulig å fremme et overtagelsestilbud på samme måte som for aksjeselskaper. Banken har derfor ikke funnet det hensiktsmessig å definere prinsipper for hvordan den vil opptre ved eventuelle overtagelsestilbud.

Oversikt over de 20 største egenkapitalbeviserne i Aurskog Sparebank fremgår av note til årsregnskapet samt i alle kvartalsrapporter.

16. Ekstern revisor

Ekstern revisor legger årlig frem hovedtrekkene i en plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet.

Revisor møter bankens styre minst årlig uten at administrasjonen er til stede. Revisor gis også anledning til å delta i representantskapet. Bankens RRU er i nødvendig kontakt med revisor for å sikre tilstrekkelig innsikt i revisjonen. Styret innkaller revisor til møter for behandling av årsregnskapet, hvor det gjennomgås vesentlige endringer, sentrale forhold ved revisjonen og andre vesentlige forhold.

Styret har vedtatt en policy for ekstern revisor. Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført ut over ordinær revisjon. Aurskog Sparebank er av den oppfatning at revisor ikke har levert tilleggstenester av en slik art og et slikt omfang at det kan gi grunnlag for å stille spørsmål ved revisors mulighet til å ivareta sin uavhengighet og objektivitet. Revisors godtgjørelse fremlegges til godkjenning i representantskapets møte. Honorar og godtgjørelse til revisor framgår av note til årsregnskapet.

KPMG er bankens eksterne revisor.

Utbyttepolitikk

Aurskog Sparebank har som økonomisk mål for sin virksomhet å oppnå resultater som gir en god og stabil avkastning på bankens samlede egenkapital. Banken vil, gjennom sin eierpolitikk, bidra til at egenkapitalbeviset framstår som et attraktivt og likvid finansielt instrument som gir egenkapitalbeviserne konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdistigning. Bankens egenkapitalbevis skal normalt gi kontantutbytte med utdelingsgrad på minst 60 %.

Årsoverskuddet vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og grunnfondet i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital. Ved fastsettelse av størrelsen på kontantutbytte og gaver vil det bli tatt hensyn til bankens resultatutvikling, myndighetskrav, markedssituasjonen, stabilitet i utbytte samt behovet for egenkapital.

Styret vil ved vurderingen av forslag om utbytte ivareta begge kapitalklassers interesser.

Bankens tillitsvalgte pr 31.12.2024

Representantskap

Valgt av innskytere

Erik Gangnæs (leder)
Mona Andersen (nestleder)
Bjørn Sauge
Pål Albert Fjeld
Knut Arne Lybæk
Gisle Skjønhaug
Ariane Flateby
Ada Dalby Glende

Valgt av egenkapitalbevisiere:

Anne Gro N. Waaler
Johan Andresen
Solveig Rønaas
Halvor Sveistrup
Arild Fossen
Anita Holmen Dalbak
Aina Bergerud

Valg av de ansatte:

Jane Helbostad
Mari Jacobsen
Trond Hellesjø
Lars Flomark
Geir Hans Knutsen

Varamedlem:

Vidar G. Harethon

Varamedlem:

Christian K. Lysaker

Varamedlem:

Anne Gladheim

Styret

Jan H. Skøld (leder)
Tove H. Nyhus (nestleder)
Kjell-Tore Skedsmo
Eivind Landsverk
Inger-Lise M. Nøstvik
Anders Asper Kværner (ansattvalgt)

Varamedlemmer:

Ann-Christin Holtet
Wenche Kristin Haug (ansattvalgt)

Ekstern revisor

KPMG AS

Valgkomité

Bjørn Sauge – leder (representerer innskyterne)
Knut Arne Lybæk (representerer innskyterne)
Gina Sauge (representerer egenkapitalbevisiere)
Arild Fossen (representerer egenkapitalbevisiere)



Aurskog

SPAREBANK

HOVEDKONTOR

Aurskog

Senterveien 15
1930 Aurskog

Telefon: 63 85 44 40

E-post: post@aurskog-sparebank.no

Nettside: www.aurskog-sparebank.no

Organisasjonsnummer: 937 884 644

AVDELINGSKONTOR

Bjørkelangen

Bjørkeveien 12
1940 Bjørkelangen

Årnes

Rådhusgata 26
2150 Årnes

Jessheim

Trondheimsveien 84
2050 Jessheim

Sørumsand

Sørumsandveien 66
1920 Sørumsand

Askim

Torvet 14
1830 Askim

Gjøvik

Strandgata 30
2821 Gjøvik

Nannestad

Teiealleen 7
2030 Nannestad