



ÅRSRAPPORT

**2022**



**Auraskog**  
SPAREBANK



---

**INNHold**

---

Banksjefens kommentar.....	3
Hovedtall morbank 2022 .....	4
Tilbakeblikk på 2022 .....	5
Styrets årsberetning.....	6
Totalresultat.....	20
Balanse.....	21
Kontantstrømoppstilling .....	22
Egenkapitaloppstilling .....	23
Noter .....	24
Alternative resultatmål .....	72
Erklæring i henhold til verdipapirhandelloven .....	75
Revisjonsberetning .....	78
Bærekraftsrapport 2022 .....	84
Eierstyring og selskapsledelse .....	131
Utbyttepolitikk.....	137
Bankens tillitsvalgte pr 31.12.2022.....	138

# Banksjefens kommentar

Et nytt år har gått. Fjoråret ble avsluttet på best mulig vis, med to fullsatte julekonserter i Aurskog Kirke fjerde søndag i advent. Julekonsertene, som skulle vært avslutningen på bankens jubileumsår i 2021, besto utelukkende av bidragsyttere fra Aurskog-Høland kommune. Det var fint å kunne vise frem litt av det store kulturmangfoldet vi har i kommunen, og gå inn i jula med god julestemning.

2022 ble året hvor vi som samfunn endelig kom ut av pandemien. Få dager etter den gledelige gjenåpningen opplever vi at et av våre naboland går til krig. De aller fleste av oss har aldri opplevd krig i våre nærområder. Krigen skapte ikke bare en humanitær katastrofe, den skapte i tillegg en global forsyningsutfordring på varer samt store prisøkninger som rammet næringslivet spesielt hardt. Prisøkningene vi i fjor opplevde på varer, mat, drivstoff og strøm har ført til høy inflasjon i både Norge og utlandet. Dette har igjen ført til en stram pengepolitikk og hyppige renteøkninger fra Norges Bank. Banken har økt kunderentene i tråd med økningene i sentralbanken.

Banken har opplevd stor vekst og sterke resultater i 2022. Det viser at banken har et godt omdømme og at kundene blir møtt av dyktige ansatte som innfrir kundenes forventninger. Våre ansatte jobber sammen som ett team og er opptatt av å gi kundene god rådgivning og kundeomsorg – det er mye av grunnen til at vi lykkes så godt. Som følge av bankens vekst var det nødvendig å innhente kapital for videre vekst og utvikling. Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs og i fjor vår gjennomførte banken en vellykket fortrinnsrettet emisjon på 200 millioner kroner. Kursen på bankens egenkapitalbevis har holdt seg godt gjennom hele året, også etter emisjonen. Banken har mange lokale eiere. Tre av fire eiere bor på Romerike og det er ekstra hyggelig at over en tredjedel av bankens eiere er kvinner.

Vi har lenge opplevd høy grad av optimisme i næringslivet på Romerike. Nå står vi i en situasjon med mer makroøkonomisk usikkerhet og høyere kostnader. Dette har ført til at noen boligprosjekter er satt på vent og enkelte entreprenører melder om permitteringer av ansatte. Antallet konkurser i Norge ligger fremdeles på et lavere nivå enn før pandemien, men kanskje vil vi nå se en økning. Hos oss har vi ikke merket noen økning i mislighold, verken på person- eller bedriftsmarkedet.

Tider med uro gir ikke bare bekymring, det kan gir også handlingsrom og muligheter. Energikrisen i Europa forsterker nå det grønne skiftet ved at det er nødvendig med raskere utbygging av grønn energiproduksjon. Bærekraft er et tema banken har jobbet godt med de siste årene, og det skal vi fortsette med. Vi snakker med kundene våre for å kartlegge risiko og vi har flere grønne produkter som vi tilbyr kundene.

2023 blir et spennende år. Banken skal i år bytte kjernebankleverandør fra danske SDC til norske TietoEvy. Kundene skal i minst mulig grad skal bli berørt av arbeidet, samtidig som de skal kunne forvente tilgang til bedre løsninger etter konverteringen. Vi er spent på byttet og har satt en god prosjektorganisering internt og vi opplever god kontroll i prosjektledelsen både hos Eika og TietoEvy.

Aurskog Sparebank skal fortsette å være lokal og tilgjengelig. Vi skal jobbe godt sammen med kundene, investorene og lokalsamfunnene banken er en del av. Vi er tilstede for kundene våre, uansett om de har økonomiske utfordringer eller ønsker å investere – vi har kaffe og tid til å ta en god prat.



Administrerende banksjef  
Evy Ann Hagen

## Hovedtall morbank 2022

### **232,3** MILL. RESULTAT FØR SKATT

Bankens leverer et resultat før skatt på 232,3 millioner kroner i 2022, mot 161,1 millioner kroner i 2021.

### **9,526** MRD. INNSKUDD

Ved utgangen av 2022 hadde banken 9,526 milliarder i kundeinnskudd, mot 8,017 milliarder ved utgangen av 2021.

### **10,8 %** EK. AVKASTNING

Bankens egenkapitalavkastning siste 12 måneder er 10,8 %, mot 9,0 % målt på samme tid i fjor. Beregningen er gjort eksklusiv fondsobligasjoner i egenkapitalen.

### **18,040** MRD. FORRETNINGSKAPITAL

Bankens forretningskapital, inkludert utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS, er på 18,040 milliarder, mot 15,590 milliarder på samme tid i fjor. Banken er for første gang over 18 milliarder.

### **35,1 %** KOSTNADSPROSENT

Bankens kostnadsprosent siste 12 måneder er 35,1 % mot 37,6 % på samme tid i fjor. Dette er beregnet uten engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør på 3,4 millioner siste 12 måneder, mot 17 millioner i 2021.

### **15,565** MRD. BRUTTO UTLÅN

Ved utgangen av året hadde banken brutto kundeutlån, inklusivt lån i Eika Boligkreditt, på 15,565 milliarder, mot 13,628 milliarder på samme tid i fjor.

### **18,7 %** REN KJERNEKAPITAL

Bankens rene kjernekapitaldekning på morbanknivå er 18,7 %, mot 16,5 % på samme tid i fjor.

### **10** KRONER UTBYTTE

Bankens representantskap har besluttet utbetaling av kroner 10 i kontantutbytte pr. egenkapitalbevis for 2022.

# Tilbakeblikk på 2022

## JANUAR

Året startet med intern bærekraftsuke i Eika. Uken besto av flere fag- og inspirasjonsforedrag, hvor banken blant annet bidro med å si litt om vårt bærekraftsarbeid.

## MARS

Temakvelder for lokalsamfunnet er viktig og i mars arrangerte vi temakveld om planlegging av fremtiden sammen med Aurskog-Høland kommune, Aktiv Eiendom og Advokatfirmaet Halvorsen & Co. Bankens årlige gaveutdeling ble tradisjonen tro gjennomført i mars.

## MAI

I mai var det tid for flere temakvelder. På Årnes var det temakveld om planlegging av fremtiden i samarbeid med Aktiv Eiendom. På Sørumsand var det sparing og yoga i samarbeid med Trento. For bedriftskundene ble det arrangert middager med bærekraft som fagtema. Det ble delt ut etablererstipend på kroner 20.000 til ungdomsbedriften ved Hvam VGS, HC Sealift.

## AUGUST

Etter sommerferien lanserte banken spareprogrammet Bakkestart i samarbeid med Bakke AS. I forbindelse med Dennis Hauger sin løpshelg i Belgia ble det arrangert storskjemvisning i Aurskoghallen i samarbeid med MittEgetLokale.

## OKTOBER

Oktober er nasjonal brystkreftmåned. Banken markerte dette med rosadag internt i banken og via gavebidrag til Adrian Krogh sitt prosjekt hvor han trikset en fotball fra Bergen til Oslo til inntekt for Kreftforeningen. Totalt ble det gitt kroner 23.000. Banken ga også 200 bøker skrevet av Kreftkompasset til brystkreftavdelingen på Ahus.

## DESEMBER

I desember arrangerte banken gratis julekino på Bjørkelangen, Årnes og Jessheim. To gratis julekonserter i Aurskog Kirke ble fullsatte med over 1.000 deltakere. Banken delte også ut julegaver til 9 hjelpeorganisasjoner på Romerike på til sammen kroner 300.000 til formål som ga innbyggerne en bedre julefeiring.

## FEBRUAR

I februar var vi på skolebesøk i 10. klasse på Aursmoen skole med opplæring i personlig økonomi. Vi arrangerte frokostmøte i samarbeid med Ull/Kisa Fotball hvor Dennis Hauger var gjest. Banken inngikk ny sponsoravtale med Nes Turlag.

## APRIL

I april gjennomførte banken en vellykket emisjon på 200 millioner kroner. Banken sponset utdelingen av årets næringspriser i Nes og Hvam IL åpnet sin nye idrettspark. Vi arrangerte plastryddingsdugnad sammen med skoler, barnehager og foreninger i lokalsamfunnene.

## JUNI

I juni lanserte banken grønt rammeverk for obligasjoner. Tilrettelagt av DNB og vurdert av CICERO shades of green. Banken startet samarbeid med Parkdressen og arrangerte konkurranse hvor to barnehager på Romerike ble trukket ut med gratis parkdress-abonnement for et helt år. Det ble markert Pride, og banken ble medlem av Kunnskapsbyen Lillestrøm.

## SEPTEMBER

Tradisjonen tro var banken sponsor for to lokale matfestivaler i september, Brød & Cirkus på Årnes og Stuttreist & Himlaga på Bjørkelangen. Rotary Aurskog-Høland åpnet den nye lyssettingen på Urskog Fort som har mottatt gavemidler fra banken.

## NOVEMBER

Det er dessverre en økende mengde svindel i samfunnet. I november tok banken ekstra grep for å informere om farene ved å arrangere temakvelder om svindel og sikkerhet ved alle bankens avdelinger. Banken bidro i tillegg på flere frokostmøter sammen med sponsorer. Det ble gjennomført internt førstehjelpskurs, og banken var sponsor av SNF-dagen til Sørums Næringsforum og Romerikes Blad sin fotballgalla.

# Styrets beretning 2022

## Sparebankenes rammebetingelser og drift i 2022

Etter noen år med pandemi var det ved inngangen til 2022 forhåpninger om et år med en mer normalisert tilstand i både økonomien og samfunnet ellers. Krigsutbruddet i Ukraina i februar ga nye utfordringer, både sikkerhetsmessig og for økonomien på verdensbasis og i Norge. Tilgang på varer ble tidvis krevende, spesielt for bedrifter, og prisutviklingen har generelt vært høy gjennom året. Spesielt energiprisene har gitt store kostnadsøkninger for både private og bedrifter. Samtidig har det fortsatt vært sterk oppgang i økonomien med høy aktivitet og lav arbeidsledighet. Den offentlige pengebruken har fortsatt på et høyt nivå, blant annet gjennom kompensasjonsordninger for strømkostnader til private og kostnader i forbindelse med krigen.

Den høye inflasjonen har medført en stram pengepolitikk fra sentralbanken. Styringsrenten ble hevet i flere omganger og ligger ved årsskiftet på 2,75 prosent. Det forventes ytterligere økninger utover i 2023. Pengemarkedsrentene har gjennom året økt betydelig, NIBOR har økt fra 0,95 prosent ved årets begynnelse, til 3,26 prosent ved årsslutt.

Gjennom endringer i konsolideringskrav, bankspesifikke pilar 2-krav og ulike buffere, setter myndighetene kapitalkrav for å ivareta bankenes soliditet. De siste årene har finansnæringen hatt redusert motsykkelig kapitalbuffer, som et tiltak for å opprettholde bankenes utlånsevne og -vilje gjennom pandemien. I 2022 ble bufferen igjen hevet og var 2,00 prosent pr 31. desember 2022. Pr 31. mars 2023 forventes det en ytterligere økning, til 2,50 prosent. Før jul ble den varslede økningen i systemrisikobufferen, som skulle tre i kraft for standardbanker som Aurskog Sparebank fra 31. desember 2022, besluttet utsatt med ett år av Finansdepartementet.

Utlånsforskriften har vært uendret i 2022. Forskriften stiller strenge krav til bl.a. betjeningsevne, egenkapital og nedbetaling av gjeld. I sum bidrar forskriften til bedre behandlingsgrunnlag og informasjonstilgang for bankene. Det er innført en rekke endringer som trer i kraft fra 1. januar 2023, bl.a. som følge av ny finansavtalelov og endring av krav til rentebuffer i utlånsforskriften. Når det gjelder andre sentrale arbeidsområder med økt oppmerksomhet og tilsyn fra myndighetene, er arbeidet med hhv. antihvitvask og bærekraft sentralt.

Den særskilte finansskatten gir økt arbeidsgiveravgift på 5 prosentpoeng for finansnæringen. Selskapskattesatsen for finansforetak opprettholdes på 25 prosent, mot 22 prosent for øvrige næringer. Dette gir et høyere skattetrykk på finansnæringen sammenlignet med andre næringer.

## Lokale rammebetingelser

Aurskog Sparebanks markedsområde er Romerike med tilgrensende kommuner, samt Follo og Indre Østfold. Denne regionen har høy befolkningsvekst og høy takt i boligbyggingen. Umiddelbar nærhet til Oslo og Gardermoen gir gode forhold for næringsutvikling og god vekst i antall arbeidsplasser. Bankens posisjonering er en av årsakene til den solide veksten og utviklingen banken har hatt siste årene, samtidig som forholdene gir hard konkurranse.

Befolkningsgrunnlaget i bankens markedsområde har over lengre tid hatt en høy vekst sammenlignet med landet ellers. I bankens markedsområde er befolkningsveksten over 2,5 prosent mot 1,2 prosent på landsbasis (kilde: SSB).

Arbeidsmarkedet har, etter noen pandemipregede år, hentet seg inn igjen både på landsbasis og regionalt. Det siste halvåret har arbeidsledigheten stabilisert seg på et lavt nivå, lavere enn før pandemien. Tilsvarende utvikling har vi sett i bankens markedsområde. Mot slutten av 2022 er antallet helt arbeidsledige på landsbasis omkring 1,6 prosent av arbeidsstyrken (kilde: NAV).

Antall nyregistrerte foretak i bankens markedsområde gikk noe ned i 2022 sammenlignet med 2021. Det etableres flest aksjeselskaper, og sammen med enkeltpersonsforetak, utgjør disse selskapsformene

omkring 95 prosent av alle foretak som etableres. Gjennom pandemien har antall konkurser vært på et lavt nivå sammenlignet med et normalår, men 2022 ga en liten økning i konkurser.

Mot slutten av fjoråret så vi en endring i nyboligmarkedet i bankens markedsområde. Det ble solgt færre nye boliger og enkelte utbyggere meldte om boligprosjekter som ble satt på vent og følgelig permittering av ansatte. Det har fremdeles vært omsetning i bruktboligmarkedet, men omsetningene har tatt noe lengre tid.

## Aurskog Sparebanks virksomhet

### Virksomhetsområde

Aurskog Sparebank har sin 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 kjerneverdiene lokal, tillit og kompetanse. Bankens strategi er basert på stabilitet og langsiktighet med klare krav til evne og vilje til raskt å tilpasse seg skiftende rammebetingelser. Styret diskuterer bankens strategi løpende og helhetlig minst en gang årlig.

I bankens 177. driftsår oppnås det beste kronemessige resultatet i bankens historie. I hovedsak er dette med bakgrunn i solid vekst og bankdrift, som har gitt økte kjerneinntekter og tilbakeført tapskostnad. Kostnadene går underliggende noe opp med nødvendig økning av antall årsverk for å sikre rett kompetanse og kapasitet i en større bank, samt generell prisøkning i samfunnet. Misligholdet er fremdeles på et svært lavt nivå.

Konsernet Aurskog Sparebank består av morselskapet Aurskog Sparebank og de heleide datterselskapene Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS.

Aurskog Eiendom AS har som formål kjøp, salg og utleie av eiendom. Selskapets eiendeler består av bygget som huser bankens hovedkontor på Aurskog, samt et utleid næringsbygg og tomtearealer i umiddelbar nærhet til hovedkontoret. Eiendomsinvesteringene er av ren strategisk karakter og ligger mange år tilbake i tid. Styret ser ikke for seg at selskapet skal foreta nye eiendomsinvesteringer i tiden fremover.

Aurskog Eiendomsinvest AS har som formål kjøp og salg av egen fast eiendom. Selskapet ble etablert i oktober 2009 for å ivareta, videreforedle og selge overtatt eiendom. Ved utgangen av 2022 eier selskapet ingen eiendommer.

Aurskog Sparebank eier 45 prosent av selskapet Bankenes Boligmegler AS, som opererer under merkenavnet Aktiv Eiendomsmegling med 5 kontorer på Romerike.

### Eierskap i Eika Gruppen AS

Aurskog Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS med 3,23 prosent eierandel. Eika Alliansen består av over 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet og med bankkontorer rundt om i hele landet, er alliansen viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Eika Gruppens visjon er å styrke lokalbankene. Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte kunde og det lokale næringslivet. Sammen med gode produkter og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Den samlede kundeopplevelsen er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn. Bankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen gir lokalbankene tilgang til gode fellesskapsløsninger innen IT og infrastruktur, kompetanseutvikling, styring og kontroll. Eika Gruppens bidrag til bankene er tilgang til nødvendige og verdøkende produkter, tjenester og stordriftsfordeler. I tillegg tilbyr Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon og markedsarbeid samt kompetanseutvikling innenfor bærekraft og næringspolitikk for å bistå lokalbankene også på disse områdene.

- Eika Forsikring leverer et bredt spekter av skade- og personforsikringsprodukter
- Eika Kredittbank leverer kortprodukter og finansieringsløsninger
- Eika Kapitalforvaltning leverer fondsprodukter til kundene samt forvaltningstjenester for bankenes egne plasseringer
- Aktiv Eiendomsmedling er en landsdekkende eiendomsmeklerkjede

I 2020 inngikk Eika og lokalbankene en avtale med TietoEvry om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene vil få en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Overgangen til TietoEvry er gjennomført for noen av alliansebankene og resten vil konvertere i løpet av 2023.

Aurskog Sparebank er løpende representert i Eika Gruppen gjennom deltagelse i sentrale prosjekter og utvalg. Administrerende banksjef er styremedlem i Eika 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 2,33 prosent eierandel i Eika Boligkreditt AS (EBK). Øvrige eiere er 58 andre lokalbanker pluss OBOS-banken. Eierskapet er fordelt etter faktisk bruk med årlig rebalansering. Selskapet har en forvaltningskapital på omkring 127 milliarder, 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 svært gunstig finansiering, og bidrar til at banken kan opprettholde sin konkurransekraft på kredittsiden.

## Investeringsrådgivning

For å kunne drive investeringsrådgivning har Aurskog Sparebank inngått avtale med Eika Kapitalforvaltning. All rådgivning på verdipapirfond gjøres gjennom Eika sin rådgivningsplattform. Aksjehandel benyttes gjennom Norne Securities og ytes som ordreformidling gjennom Norne eller digitale flater. Aurskog Sparebank har ikke egen aksjehandelsløsning for rådgivere. Gjennom digital selvbetjening har kundene i tillegg til Eikas fond også tilgang til en lang rekke fond tilrettelagt av andre aktører.

## Markedsområde

Bankens hovedkontor er i Aurskog og i tillegg har banken avdelingskontorer på Bjørkelangen, Årnes, Jessheim og Sørumsand. Markedsområdet er definert som Romerike med tilgrensende områder, samt Follo og Indre Østfold. Note 8 viser geografisk fordeling av kredittengasjement.

At banken er tilgjengelig og til stede i lokalmiljøene, både for næringslivet og for personkundene, er viktig. Ved å ha god kundeomsorg og kvalitet i bankarbeidet skal bankens sterke markedsposisjon og gode omdømme opprettholdes. Aurskog Sparebank skal fortsatt være et godt lokalt bankalternativ, både for eksisterende og nye kunder.

## Organisering

Banken er organisert etter fem hovedlinjer; personmarked, bedriftsmarked, sparing og investering, bankdrift, og økonomi/finans. Dette gir lederne innenfor hvert område klare ansvars- og arbeidsoppgaver, samtidig som det stiller krav til utstrakt samarbeid på tvers av de organisatoriske linjer.

Det arbeides systematisk med videreutvikling av organisasjonen gjennom kompetanseheving og økt profesjonalisering.



## Samfunnsansvar og bærekraft

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. Samfunnsansvar og bærekraft har vært en del av Aurskog Sparebanks kjernevirksomhet helt siden banken ble grunnlagt i 1846. Bankens forretningsvirksomhet er avhengig av tillit fra kunder, eiere, investorer, myndigheter og samfunnet for øvrig. Banken skal kjennetegnes av høy etisk standard, god eierstyring og selskapsledelse. Banken skal ikke bli forbundet med kunder eller aktiviteter som har tvilsomt renommé, brudd på menneskerettigheter eller arbeidstakerrettigheter.

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. Verden står i dag overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Som bank har vi påvirkning på de fleste av FNs bærekraftsmål og banken har valgt ut fire av bærekraftsmålene som de prioriterte målene for vår virksomhet. Banken støtter flere nasjonale og internasjonale prinsipper og initiativer innenfor bærekraft. Banken er medlem av FNs klimainitiativ for finans og har signert FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet som forplikter banken til å jobbe systematisk med bærekraft og bankens påvirkning på omgivelsene. Dette gjøres blant annet gjennom produkter og tjenester til privatpersoner og bedriftskunder, så vel som aktiviteter banken støtter opp under i lokalsamfunnet. Banken er også sertifisert som Miljøfyrtårn og har signert initiativene Kvinner i Finans Charter og Grønnvaskingsplakaten.

Gjennom å drive banken godt og effektivt skapes verdier som kommer lokalsamfunnet til gode. Det er en grunnleggende del av bankens strategi å støtte lokalsamfunnet ved å gi gaver og sponsorstøtte til allmenntilfelle formål og å bidra positivt til økt aktivitet og verdiskaping. Hvert år blir det delt ut gavemidler til mange ulike tiltak innenfor kultur, idrett, næringsutvikling, frivillighet, inkludering og klima- og miljø.

Aurskog Sparebank er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Aurskog Sparebank sin redegjørelse vil publiseres på bankens nettside innen den lovfastsatte fristen 30. juni 2023.

Bankens bærekraftsarbeid er knyttet til bankens viktigste forretningsområder. Ansvarlig kredittgivning er en hovedsatsing i bankens bærekraftsarbeid. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling, klimatilpasning og grønne investeringer. Arbeid mot økonomisk kriminalitet, sparing og investering, gave- og sponsorvirksomhet, virksomhetsstyring og egen drift er de andre forretningsområdene som har særlig fokus i bærekraftsarbeidet.

Bærekraftstrategien viser retning for bankens bærekraftsarbeid. Strategien revideres minst årlig og besluttes av styret. Arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft er ytterligere beskrevet i bankens bærekraftsrapport.

## Verdipapirmarkedet

Aurskog Sparebanks investeringer i rentemarkedet har i 2022 økt i takt med bankens vekst. Porteføljen av enkeltpapirer i rentemarkedet har stått for det meste av økningen, og forvaltningen av disse er i sin helhet satt til Eika Kapitalforvaltning. Overskuddslikviditet har banken selv investert i rentefond med lav risiko. I 2022 har fondsplasseringene økt moderat. 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 de siste årene vært lav. I tillegg opplever Aurskog Sparebank at andelen misligholdte lån er på et meget lavt nivå. 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 gode resultater.

## Annet

Aurskog Sparebank driver ikke forsknings- og utviklingsvirksomhet.

## 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 tatt inn i bankens årsrapport og legges også separat ut på bankens hjemmeside.

## Overordnet risikostyring

---

### Risikostyring

Et grunnleggende element ved å drive bankvirksomhet er å ta risiko. Risikostyring og risikokontroll er fokusområder for styret. Overordnet formål med risikostyring og risikokontroll er å sikre at man 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.

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 oppstår ved utlån og garantier og vurderes å være den mest vanlige risikoen ved bankens virksomhet. Styret i Aurskog Sparebank har vedtatt en målsetting om at banken skal ha moderat risiko i sin kredittportefølje. Risikoprofilen er ikke endret gjennom 2022.

Tap på utlån knytter seg til kundenes gjeldsbetjeningsevne, betalingsvilje og endringer i panteverdier, og vil bl.a. påvirkes av rentenivå, eiendomspriser, sysselsetting og forhold knyttet til gjeldsforhandlinger og konkurs. I bankens retningslinjer for kredittgivning blir flere av disse forholdene tatt hensyn til. Styring av kredittrisikoen skjer etter fastsatte retningslinjer gitt av styret hjemlet i egen kredittpolicy, reglement for bevilgning av kreditter og et etablert fullmaktsystem. Banken benytter en PD-modell (Probability of Default Model) for å beregne misligholds sannsynlighet på kundenivå og modellen deler inn kundene i 12 nivåer, jf. note 7.

### Markedsrisiko

Bankens rente- og valutakursrisiko er styrt innenfor styrevedtatte rammer i bankens likviditets- og markedspolicy, og skal være lav. Banken påtar seg kredittspreadrisiko, i første rekke gjennom forvaltning av rentebærende verdipapirer i bankens likviditetsportefølje. Porteføljen består i hovedsak 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 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 tidshorison.

For nærmere beskrivelse av likviditetsrisiko, renterisiko og valutarisiko vises til notene i 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 forenlig med det risikonivået styret har fastsatt. Risikotoleransen for operasjonell risiko i banken skal være 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 av bærekrafts- og klimarisiko gjennom egen virksomhet eller indirekte primært gjennom bankens utlånsportefølje. Bærekrafts- og klimarisiko defineres som risikoen for tap som følge av at bankens eksponeringer mot parter som påvirkes negativt av ESG-faktorer.

ESG-faktorer er risikodrivere for kredittrisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko og kan deles i:

- a) Miljørisiko (E) er risikoen for tap som følge av bankens eksponering mot parter som påvirkes negativt av miljøfaktorer, for eksempel fysisk risiko eller overgangsrisiko.
- b) Sosial risiko (S) er risikoen for tap på grunn av bankens eksponering mot parter som påvirkes av negativt av sosiale forhold som for eksempel samfunnsforhold, arbeidstakerrettigheter, menneskerettigheter o.l.
- c) Styringsrisiko (G) er risikoen for tap som følge av bankens eksponering mot parter som påvirkes av dårlig styring og kontroll.

Bærekrafts- og klimarisiko er integrert i styringsdokumenter, metodikk, rutiner og retningslinjer innenfor de nevnte risikokategoriene, og de styres som en integrert del av de enkelte områdene. Blant annet i kredittpolicy og kreditt håndbøker. Det forventes forbedringer blant annet i datagrunnlag i 2023, noe som vil kunne gi et bedre bilde av bankens eksponering mot ESG-risiko.

Banken har en egen bærekraftstrategi som omhandler risiko, mulighetsområder og mål på bankens viktigste virksomhetsområder. Bankens arbeid med bærekraft rapporteres i årlig bærekraftsrapport.

## 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 morbanknivå og på konsolidert nivå, noe som innebærer en innkonsolidering av relativ andel av Eika Gruppen (CRD-IV) og Eika Boligkreditt.

## Internkontroll

Det gjennomføres årlig en overordnet risikoanalyse som sikrer banken at internkontrollen er innrettet mot vesentlige risikoer som er identifisert. 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.

Bankens 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 for øvrig, foretar systematiske risikovurderinger, kontroller og undersøkelser av Aurskog Sparebanks internkontroll for å vurdere om den virker hensiktsmessig og betryggende.

Banken har engasjert revisjons- og rådgivningsselskapet 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 65 ansatte i banken. I snitt gjennom året har antall ansatte vært 61,7 mot 59,3 i 2021. I 2022 ble det ansatt 7 nye ansatte.

Det totale sykefraværet i 2022 var 3,3 prosent. Egenmeldt sykefravær var på 1,0 prosent mot 0,5 prosent i 2021. Banken har god oversikt over sykefraværet som de siste årene har vært preget av noen langtidssykmeldte og ikke arbeidsrelatert sykefravær. Bankens mål for sykefraværet er at det skal ligge under 4 %, og under bransjen for øvrig.

Bankens pensjonsordning består av innskuddspensjonsordning.

Banken eier et feriehus i Spania og to hytter på Gålå for de ansattes disposisjon.

### Kompetanse

Kompetanse er definert som en del av bankens kjerneverdier. Finansbransjen er en kompetansenæring hvor det stadig stilles strengere krav til aktørene. Aurskog Sparebank har gjennom flere år hatt sterkt fokus på videreutvikling av medarbeiderne. Dette, kombinert med kvalitativ rekruttering av nye medarbeidere, har resultert i en kompetent stab. Majoriteten av bankens ansatte er autoriserte rådgivere innenfor investering, kreditt og forsikring. Autorisasjonene har blant annet fokus på etterlevelse av sentrale lover og forskrifter, forsvarlig utlånspraksis og etikk.

Å dele kompetanse med kunder og lokalsamfunn er viktig for banken. Derfor arrangeres det hvert år flere kundearrangementer, blant annet innenfor sparing, svindel og sikkerhet, boligkjøp, bærekraft og planlegging av fremtiden. I tillegg benyttes bankens digitale kanaler og samarbeid med media.

Intern kompetanseheving er et kontinuerlig arbeid. Banken ønsker å være en pådriver og bidragsyter til at kundene tar ansvarlige valg. God kunnskap om bærekraft, god skikk, antihvitvask, antikorupsjon 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. Mer om bankens kompetanseheving innenfor bærekraft er beskrevet i bankens bærekraftsrapport.

### Arbeidsmiljø

Aurskog Sparebank skal være den beste arbeidsgiveren innen finans på Romerike, for medarbeidere som ønsker å utvikle seg. I banken skal det være et godt og trygt arbeidsmiljø, preget av respekt og omtanke. Arbeidsmiljøet blir blant annet ivaretatt gjennom regelmessige møter med de ansatte og ledelsen og sosiale samlinger. Det oppleves at det er gode relasjoner mellom ledere og ansatte, og ansatte imellom. Alle ansatte skal hvert år ha en medarbeidersamtale med sin leder og det skal gjennomføres en årlig vernerunde på alle bankens kontorer. Minst annen hvert år skal det gjennomføres en anonym medarbeiderundersøkelse. Resultatene fra medarbeiderundersøkelsen i 2022 ga banken en engasjementsscore på 89, noe som var bedre enn snittet for Eika-bankene og i bransjen for øvrig. Styret blir holdt godt orientert om forhold som kan ha betydning for arbeidsmiljøet i banken.

De ansatte har representanter i bankens styrende organer – bankens styre og representantskap. Verneombudet og hovedtillitsvalgt har jevnlig dialog med administrerende banksjef. Dialogen oppfattes som god.

Banken har et eget Arbeidsmiljøutvalg. Utvalget består av verneombud, representanter fra ledelsen og de ansatte samt representant fra bedriftshelsetjenesten.

Det har ikke vært ran eller ransforsøk mot banken i 2022. Det har heller ikke forekommet arbeidsulykker som har medført skader på noen av de ansatte eller andre.

## Likestillingsarbeidet

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. 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.

Både styret i banken og bankens ledergruppe har en kvinneandel på 50 prosent og i bankens representantskap er det 40 prosent kvinner. Blant bankens øvrige ledere med personalansvar samt blant øvrige ansatte er det en overvekt av kvinner med henholdsvis 83 prosent og 63 prosent. I bankens ledergruppe tjener kvinner 109 prosent av menn, blant ledere med personalansvar tjener kvinner 116 prosent av menn og blant bankens øvrige ansatte er kvinners lønn 86 prosent av mennenes.

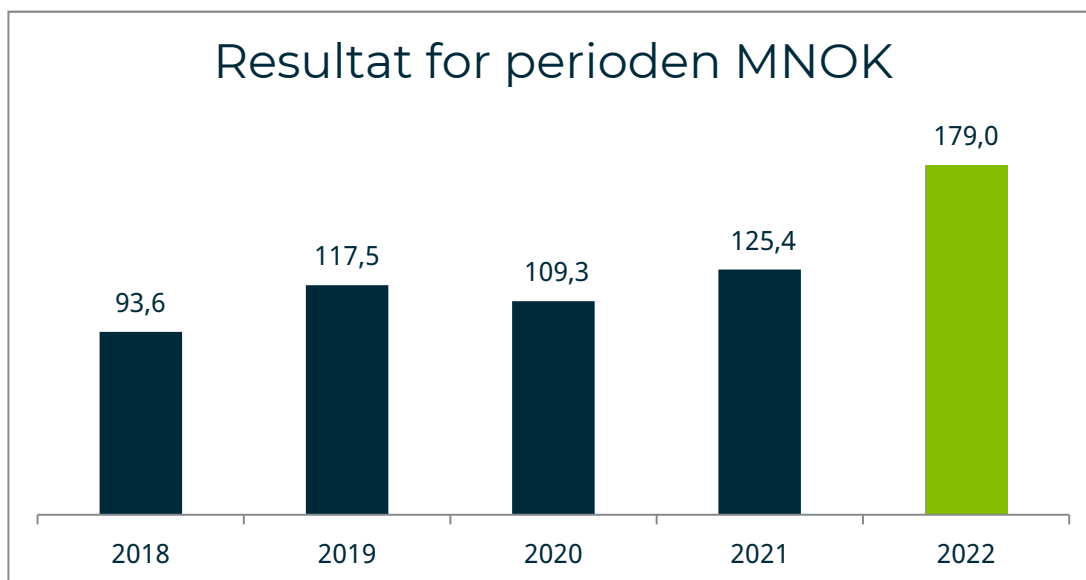
Både kvinnelige og mannlige ansatte i Aurskog Sparebank har like muligheter til å ta ut foreldrepermisjon og sykedager for barn. I 2022 var tallene for foreldrepermisjon 0 årsverk for menn og 0,25 årsverk for kvinner. Når det gjelder syke barn ble det tatt ut 30 dagsverk blant mannlige ansatte, mens for kvinner ble det tatt ut 15 dagsverk.

Det er i 2022 ikke avdekket forhold som direkte eller indirekte virker diskriminerende eller trakasserende for bankens ansatte. Bankens arbeid med likestilling og mangfold er ytterligere beskrevet i Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt for 2022 som er en del av bankens bærekraftsrapport.

## Resultatutvikling og balanse morbank

### Resultat etter skatt

Årsresultatet etter skatt ble 179,0 mill. kroner mot 125,4 mill. kroner i 2021. Resultatet kan hovedsakelig tilskrives økt rentenetto, og en større tilbakeføring av tidligere tapsavsetninger. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør resultatet 1,21 prosent, mot 0,98 prosent i 2021. Kjernerultatet (fratrukket utbytteinntekter, verdipapirposter og skatt) utgjør 204,0 mill. kroner mot 137,2 mill. kroner i 2021. Styret vurderer resultatet som solid.



## Styrets forslag til resultatdisponering

	2022	2021
Resultat før tap og avskrivninger	233.190.258	164.585.087
Netto tap	6.338.322	2.532.686
Ordinære avskrivninger	-7.266.381	-5.999.241
<b>Resultat av ordinær drift</b>	<b>232.262.199</b>	<b>161.118.532</b>
Netto skattekostnad	-53.288.522	-35.669.634
<b>Årsoverskudd</b>	<b>178.973.677</b>	<b>125.448.898</b>
<b>Disponeringer:</b>		
Fondsobligasjonsrenter	-5.633.306	-4.318.139
Gaver til allmennyttige formål	-10.000.000	-5.000.000
Kontantutbytte	-46.226.010	-36.963.070
Gavefond	-	-
Til utjevningfond	-25.406.149	-6.574.839
Netto fond for urealiserte gev.	5.137.699	-1.477.624
Til Grunnfondet	-96.845.911	-71.115.226
<b>Sum disponeringer</b>	<b>-178.973.677</b>	<b>-125.448.898</b>

## Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (Rentenetto)

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble for 2022 på 274,6 mill. kroner, mot 206,4 mill. kroner i 2021. Økningen skyldes vekst og noe høyere andel lån til bedriftsmarkedet. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital gikk rentenettoen opp fra 1,61 prosent i 2021 til 1,85 prosent i 2022.

## Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter (ekskl. rente- og kredittprovisjonsinntekter) ble 78,8 mill. kroner i 2022 mot 75,0 mill. kroner i 2021. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør posten 0,53 prosent i 2022 mot 0,59 prosent i 2021.

Utbytteinntekter utgjorde en inntekt på 26,1 mill. kroner i 2022, mot 19,9 mill. kroner i 2021. Økningen skyldes i hovedsak høyere utbytte fra Eika Gruppen med økt eierandel.

Øvrige verdipapirinntekter utgjorde 2,2 mill. kroner i 2022 mot 4,0 mill. kroner i 2021. Som følge av markedssvingninger fikk banken urealiserte kurstap i første halvår på bankens portefølje av rentepapirer. Dette ble i hovedsak hentet inn igjen mot slutten av året.

Netto provisjonsinntekter gikk marginalt ned med 0,6 mill. kroner til 50,3 mill. kroner i 2022. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør posten 0,34 prosent i 2022 mot 0,40 prosent i 2021. Nivået er noe lavere i annet halvår som følge av lavere margin på utlån formidlet til EBK, noe som ventes å styrkes til et normalnivå i 2023.

Andre driftsinntekter i morbank utgjør 0,2 mill. kroner i 2022, en økning fra 0,1 mill. kroner i 2021.

## Andre driftskostnader

Bankens samlede driftskostnader ekskl. tap var i 2022 127,4 mill. kroner mot 122,9 mill. kroner året før. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er det en nedgang i samlede driftskostnader til 0,86 prosent i 2022 fra 0,96 prosent i 2021.

De samlede lønns- og personalkostnadene utgjorde 65,5 mill. kroner, en økning fra 55,6 mill. kroner året før. Økningen kan knyttes til nødvendig økning i antall årsverk.

Engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankløsning utgjorde 3,4 mill. kroner, en nedgang på 13,6 mill. kroner fra 2021. I sum er det kostnadsført 21,3 mill. kroner for prosjektet i perioden 2020-2022, og det vil påløpe ytterligere prosjektkostnader i 2023. Gjennom dialog med Finanstilsynet gjennom høsten har banken gjort en revurdering som har medført delvis tilbakeførte forpliktelser i 2022. Pr 31.12.22 er det balanseført en forpliktelse på i alt 10,4 mill. kroner for kostnader knyttet til utredelsesgodtgjørelse og andel av immaterielle eiendeler hos SDC ved konvertering i juni 2023. Etter konvertering er det ventet at bankens IT-kostnader vil falle.

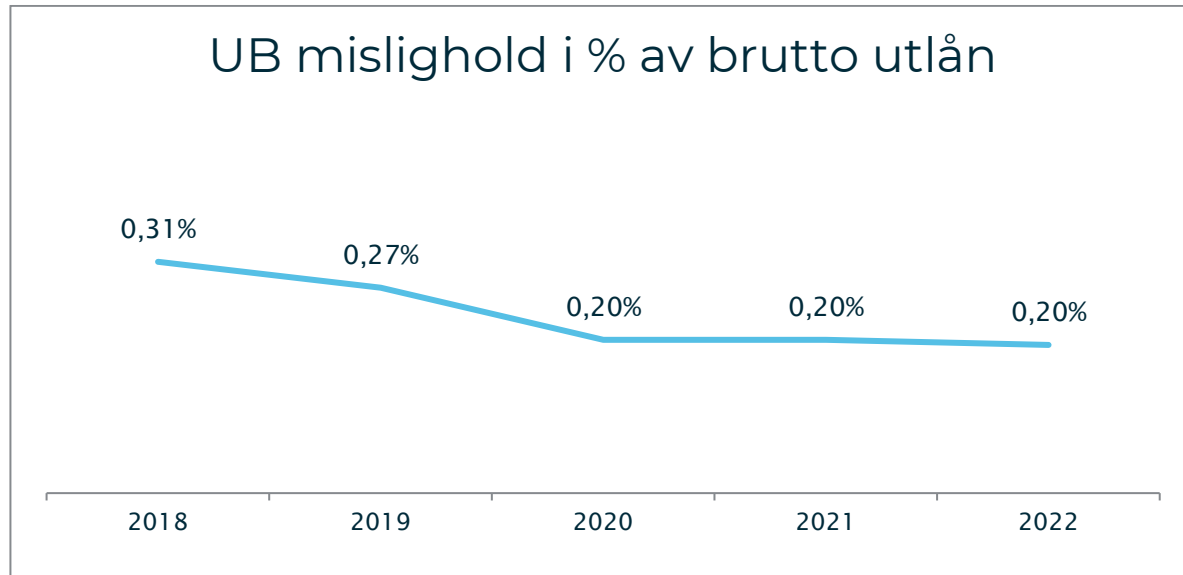
Øvrige driftskostnader og avskrivninger økte fra 50,4 mill. kroner i 2021 til 58,4 mill. kroner i 2022.

Det vises ellers til note 18 og 19.

## Tap, nedskrivninger og risikoprofil

Banken hadde i 2022 netto bokførte tap på utlån og garantier på – 6,3 mill. kroner mot – 2,5 mill. året før. Tilbakeføringen skyldes hovedsak en redusert tilleggsavsetning i steg 2.

Pr. 31. desember 2022 utgjorde de samlede nedskrivninger 38,9 mill. kroner mot 46,3 mill. kroner ved utgangen av forrige år. Tapsavsetninger i steg 1 og 2 etter IFRS9 utgjorde 33,2 mill. kroner ved utgangen av 2022 mot 36,4 mill. kroner ved utgangen av 2021. Det vises ellers til note 10.



## Balanse

### Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2022 15.566,5 mill. kroner. Inklusiv en portefølje av utlån formidlet til EBK er bankens forretningskapital 18.040,4 mill. kroner mot 15.590,4 mill. kroner i 2021. Dette gir en vekst siste 12 måneder på 15,7 prosent, mot 14,5 prosent i 2021.

## Innskudd

Innskudd fra kunder utgjorde 9.525,5 mill. kroner ved utgangen av 2022 mot 8.017,5 mill. kroner ved utgangen av 2021. Dette er en økning på 18,8 prosent i 2022, mot 13,6 prosent i 2021. Ved periodens slutt er innskuddsdekningen på 72,8 prosent mot 69,6 prosent ved utgangen av 2021.

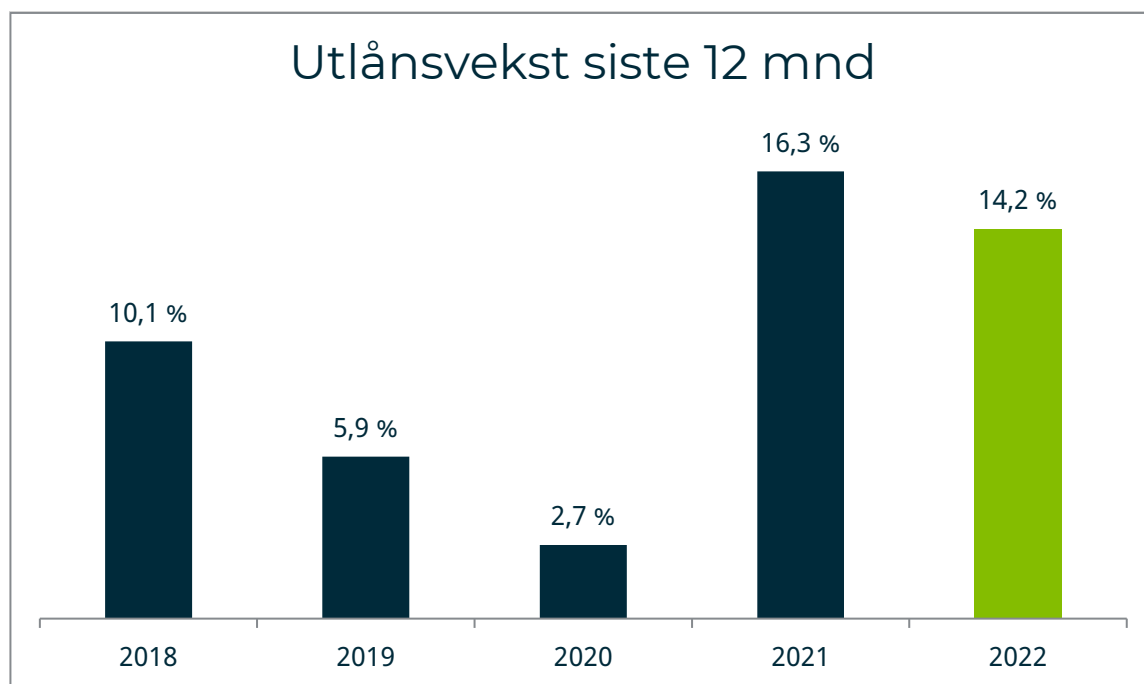
## Utlån

Brutto utlån på egen balanse økte i 2022 med 1.568,5 mill. kroner tilsvarende 13,6 prosent. I 2021 hadde banken en utlånsvekst på 1.668,7 mill. kroner tilsvarende 16,9 prosent.

Aurskog Sparebank formidler i tillegg lån til EBK. Pr. 31.12.2022 hadde banken formidlet lån til EBK med samlet restverdi 2.473,9 mill. kroner, dvs. en økning på 17,5 prosent fra forrige årsskifte.

Bankens samlede utlån økte med 14,2 prosent i 2022 og utgjorde i alt 15.565,3 mill. kroner mot 13.628,5 mill. kroner ved utgangen av 2021.

Utlån til privatmarkedet inkl EBK utgjorde 72,0 prosent av samlede utlån i konsernet ved årsskiftet, mot 74,3 prosent ved utgangen av 2021. 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 2022 på 173,8 mill. kroner mot 140,8 mill. kroner ved utgangen av forrige år. Banken har ikke bokført konstaterte tap på garantier i 2022. Bankens garantiansvar er nærmere beskrevet i note 1 og 37.

## Finansielle derivater

Som finansielle derivater er bokført gjeldende markedsverdi på bankens renteswapavtaler tilknyttet bankens utstedte obligasjonslån med fastrente. Dette utgjør en eiendel på 6,8 mill. kroner. Netto påløpte renter på avtalene er bokført som en forpliktelse på 6,9 mill. kroner. Motpost er verdipapirgjeld.

## Verdipapirer

Bankens samlede beholdning av verdipapirer var bokført til markedsverdi med 1.890,8 mill. kroner ved utgangen av 2022 mot 1.535,5 mill. kroner ved utgangen av 2021. Notene 24-25 viser sammensetningen av bankens verdipapirer.



Bankens investeringsstrategi for plassering i verdipapirer er konservativ, og fastslår videre at bankens obligasjons- og rentefondsportefølje skal betraktes som en del av den samlede likviditetsreserve. Derav følger at banken vil 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

Aurskog Sparebank er morbank i et konsern med de heleide datterselskapene Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS. Det er utarbeidet eget konsernregnskap. En nærmere beskrivelse av prinsippene for konsernregnskapet er gitt i note 1.

Totalt sett ga datterselskapenes driftsresultat et overskudd på 0,8 mill. kroner mot 1,2 mill. kroner i 2021. Etter eliminerings og inkludering av andel av resultat i Bankenes Boligmegler blir årsresultat i konsernet 177,6 mill. kroner etter skatt, mot 179,0 mill. kroner i morbank. Konsernets balanse trekkes opp av eiendomsverdiene i døtrene, men trekkes ned med eliminering av utlån, slik at total balansesum for konsern avviker ubetydelig fra morbank.

## Aurskog Eiendom AS

Omsetningen i 2022 var 10,1 mill. kroner mot 9,2 mill. kroner året før. Ordinært resultat etter skatt var et overskudd på kr 871.742 mot kr 1.214.958 året før.

Aksjekapitalen på 3,0 mill. kroner eies 100 prosent av Aurskog Sparebank.

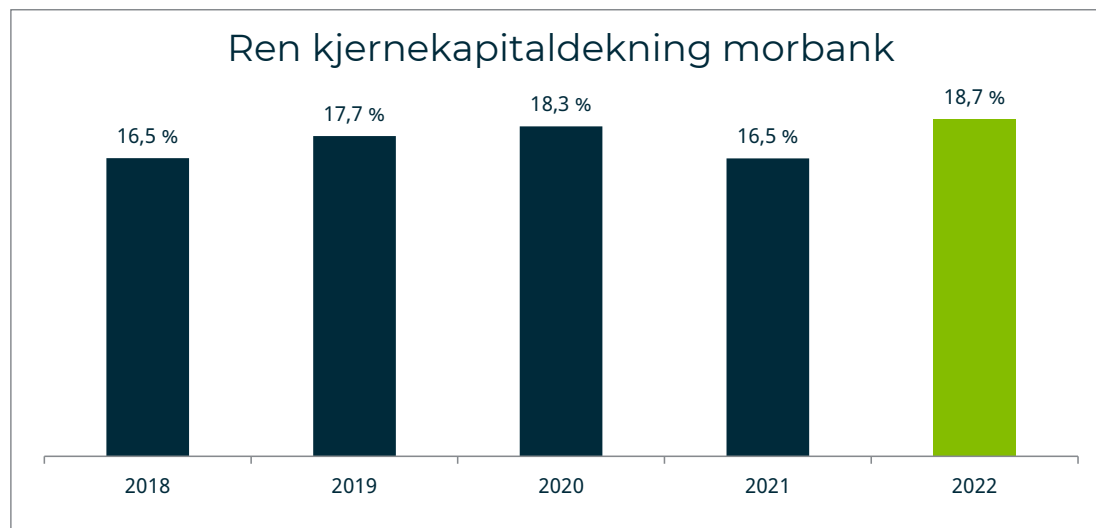
## Aurskog Eiendomsinvest AS

Omsetning i 2022 var kroner 0 mot kroner 0 året før. Ordinært resultat etter skatt var et underskudd på kr 22.238 mot et underskudd på kr 21.554 året før.

Aksjekapitalen på 3,1 mill. kroner eies 100 prosent av Aurskog Sparebank.

## Soliditet – kapitaldekning

Gjennom 2022 har banken styrket soliditeten med innregning av årets resultat og en vellykket fortrinnsrettet emisjon med brutto proveny på ca 200 mill. kroner. På morbanknivå er kapitalnivåene 22,1 prosent, 19,9 prosent og 18,7 prosent på hhv. kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning. Tilsvarende tall konsolidert med samarbeidende grupper er kapitalnivåene 22,0 prosent, 19,7 prosent og 18,4 prosent. Inklusiv bankspesifikt Pilar 2-påslag på 2,7 prosent er bankens myndighetskrav 18,2 prosent, 16,2 prosent og 14,7 prosent også gjeldende på konsolidert nivå. Banken oppfyller alle myndighetskrav med god margin. For ytterligere detaljer vises det til note 5.

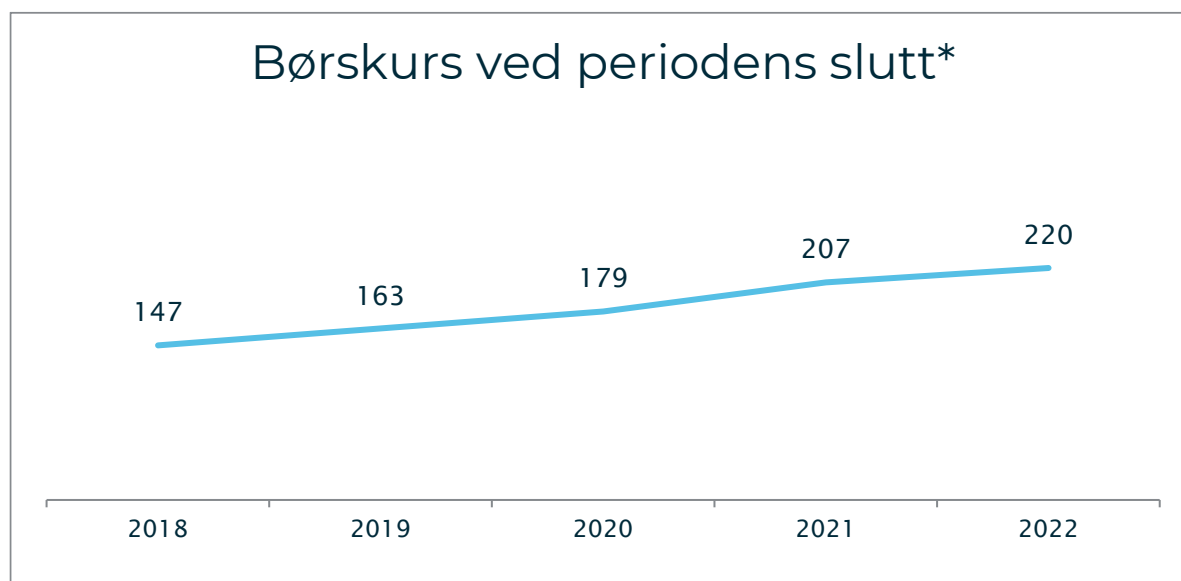


I tillegg skal alle banker årlig gjennomføre en vurdering av egen risiko, kapitalbehovet (ICAAP) og likviditetsbehovet (ILAAP). Denne analysen er administrasjonens og styrets verktøy for å påse at banken til enhver tid er tilstrekkelig kapitalisert. Dette er en kontinuerlig prosess med minimum årlig 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 hjemmeside. Dokumentet oppdateres årlig eller så ofte som situasjonen krever det.

## Egenkapitalbevis

Kursen på Aurskog Sparebanks egenkapitalbevis har hatt en stabil økning siden emisjonen i mars, og endte på 220 kroner ved årsslutt, mot 207 kroner ved utgangen av 2021 om man reberegner historisk kurs hensyntatt emisjonen tilknyttet verdien av tildelte tegningsretter.



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

## Utsikter for 2023

Aurskog Sparebank skal være den beste samarbeidspartneren for person- og næringskunder i sitt markedsområde. Banken valgte i 2022 å utvide markedsområdet til også å omfatte Indre Østfold og Follo. Markedsområdet har betydelig befolkningsvekst og gode forhold for næringsutvikling. Aurskog Sparebank skal fortsette å ta del av denne veksten i det kommende året. Banken har lojale og dyktige medarbeidere, gode og tette kunderelasjoner, korte beslutningsveier, godt omdømme og en sterk lokal forankring. Dette er viktig for å opprettholde bankens solide posisjon og gode omdømme.

Vi opplever fremdeles god aktivitet i vårt markedsområde, men noen kunder er noe mer bekymret for hvordan prisøkningene vil virke inn på egen økonomi eller på egen bedrift. Kvaliteten i kredittmassen vurderes som stabilt god på tross av de urolige makroøkonomiske forholdene og gjennomgått koronapandemi. På rapporteringstidspunktet har vi merket en marginal økning i forespørsler etter avdragsfrihet, men vi har ikke merket noen økning i mislighold. Det viktig å følge situasjonen tett da forholdene øker den generelle misligholdssannsynligheten. Vi snakker godt med hver enkelt kunde for å finne gode løsninger som passer for den enkelte.

Bærekraft er et prioritert arbeid for banken. Gjennom året har den interne modenheten og kompetansen om bærekrafttemaer økt. Gjennom god dialog med kundene, ansvarlig kredittgivning og bærekraftige produkter har banken mulighet til å bidra positivt ved å styre kapital mot mer bærekraftige aktiviteter. I en tid med økte priser på blant annet energi er det viktig at banken er en aktiv sparringspartner og bidrar til at kundene kan gjøre energibesparende og/eller miljøvennlige oppgraderinger av egen bolig, landbruk eller bedrift.

Det er viktig for banken at lokalsamfunnene banken er en del av er aktive samfunn med meningsfulle aktiviteter slik at de er gode steder å vokse opp, bo og leve. Det er en grunnleggende del av bankens strategi å støtte lokalsamfunnet ved å gi gaver og sponsorstøtte til allmenntilgitt formål og bidra positivt til økt aktivitet og verdiskapning. Banken har gjennom 2022 gitt betydelige gave- og sponsortildelinger til tiltak i lokalsamfunnet og vil fortsette med det i 2023.

Banken forbereder bytte av kjernebankleverandør til TietoEvry. Endringen, som skal skje i juni 2023, forventes å gi en stabil, fremtidsrettet IT-plattform. Dette, kombinert med betydelige forventede kostnadsreduksjoner og bedre muligheter til å utvikle digitale løsninger, vil styrke bankens konkurransekraft.

## Avslutning

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

Årsregnskapet for 2022 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, ansatte og tillitsvalgte*

Styret retter en stor takk til alle bankens ansatte 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 2022.

**Aurskog, 3. mars 2023**

-----  
Jan H. Skøld (sign)  
leder

-----  
Tove H. Nyhus (sign)  
nestleder

-----  
Inger-Lise M. Nøstvik (sign)

-----  
Kjell-Tore Skedsmo (sign)

-----  
Eivind Landsverk (sign)

-----  
Christine Melleby (sign)  
ansattrepr.

-----  
Evy Ann Hagen (sign)  
adm. banksjef

# Totalresultat

TOTALRESULTAT	Note	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
<i>(Beløp i 1000 kr)</i>					
Renteinntekter og lignende inntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	16	468.233	298.205	465.365	295.575
Renteinntekter og lignende inntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	16	19.163	5.611	19.163	5.611
Rentekostnader og lignende kostnader	16	212.826	97.376	212.576	97.164
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>274.569</b>	<b>206.441</b>	<b>271.952</b>	<b>204.022</b>
Provisjonsinntekter og inntekt fra banktjenester	17	58.306	58.930	58.306	58.930
Provisjonskostnader og kostnad ved banktjenester	17	8.002	7.998	8.002	7.998
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	17,27	26.081	19.923	23.340	17.785
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	17	2.208	4.029	2.208	4.029
Andre driftsinntekter	17,27	167	118	6.943	8.861
<b>Sum andre inntekter</b>		<b>78.760</b>	<b>75.003</b>	<b>82.795</b>	<b>81.607</b>
Lønn og andre personalkostnader	18	65.511	55.576	65.511	55.576
Andre driftskostnader	19	54.628	61.283	59.045	64.557
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	28	7.266	5.999	5.411	4.771
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>127.406</b>	<b>122.858</b>	<b>129.968</b>	<b>124.904</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>225.924</b>	<b>158.586</b>	<b>224.780</b>	<b>160.725</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	10	-6.338	-2.533	-6.338	-2.533
<b>Resultat før skatt</b>		<b>232.262</b>	<b>161.119</b>	<b>231.118</b>	<b>163.258</b>
Skatt	20	53.289	35.670	53.532	36.010
<b>Resultat etter skatt</b>		<b>178.974</b>	<b>125.449</b>	<b>177.586</b>	<b>127.248</b>
<b>Utvidet resultat</b>					
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	23	74.695	19.654	74.695	19.654
Sum poster som ikke reklassifiseres over resultatet		74.695	19.654	74.695	19.654
Sum poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>74.695</b>	<b>19.654</b>	<b>74.695</b>	<b>19.654</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>253.669</b>	<b>145.103</b>	<b>252.281</b>	<b>146.902</b>
Resultat/utvannet resultat pr egenkapitalbevis	38	15,05	13,71		

# Balanse

BALANSE	Note	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
<i>(Beløp i 1000 kr)</i>					
Kontanter og fordringer på sentralbanken	21,22	79.011	75.856	79.011	75.856
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	21,22	450.344	295.035	450.344	295.035
Netto utlån til og fordringer på kunder	7,8,9,10	13.056.968	11.478.869	12.988.136	11.407.572
Rentebærende verdipapirer	21,22,23,24	978.229	808.686	978.229	808.686
Finansielle derivater	26	6.796	15.937	6.796	15.937
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	21,22,23,25	909.188	721.168	909.188	721.168
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	27	2.345	2.345	3.408	5.645
Eierinteresser i konsernselskaper	29	19.654	19.654	-	-
Investerings eiendom	28	-	-	6.910	6.970
Varige driftsmidler	28	48.425	48.313	121.159	124.282
Utsatt skattefordel	20	6.773	6.488	3.416	3.375
Andre eiendeler		8.816	12.476	8.911	13.542
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>15.566.548</b>	<b>13.484.827</b>	<b>15.555.509</b>	<b>13.478.068</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	30	28.584	28.292	28.584	28.292
Innskudd og andre innlån fra kunder	31	9.525.517	8.017.494	9.525.506	8.017.461
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	32	3.779.469	3.624.854	3.779.469	3.624.854
Finansielle derivater	26	6.908	587	6.908	587
Annen gjeld	33	43.662	43.665	44.520	45.108
Utsatt skatt	20	-	-	-	-
Betalbar skatt	20	51.127	40.538	51.127	40.538
Andre forpliktelser	33,34	40.261	37.206	27.278	26.553
Ansvarlig lånekapital	5, 35	185.519	185.165	185.519	185.165
<b>Sum gjeld</b>		<b>13.661.047</b>	<b>11.977.801</b>	<b>13.648.911</b>	<b>11.968.558</b>
Egenkapitalbevis kapital		462.260	321.418	462.260	321.418
Overkurs og Kompensasjonsfond		92.045	40.673	92.045	40.673
Fondsobligasjonslån		100.286	100.097	100.286	100.097
Sum innskutt egenkapital	36, 38	654.592	462.188	654.592	462.188
Grunnfondet		930.075	833.229	930.075	833.229
Utjevningsfond		103.057	77.650	103.057	77.650
Annen egenkapital		217.778	133.958	218.875	136.442
Sum opptjent egenkapital	36	1.250.910	1.044.837	1.252.006	1.047.321
<b>Sum egenkapital</b>	<b>5, 36</b>	<b>1.905.501</b>	<b>1.507.025</b>	<b>1.906.598</b>	<b>1.509.509</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>15.566.548</b>	<b>13.484.827</b>	<b>15.555.509</b>	<b>13.478.068</b>

## Aurskog 3. mars 2023

-----  
Jan H. Skøld  
leder

-----  
Tove H. Nyhus  
nestleder

-----  
Inger-Lise M. Nøstvik

-----  
Kjell-Tore Skedsmo

-----  
Eivind Landsverk

-----  
Christine Melleby  
ansattrepr.

-----  
Evy Ann Hagen  
adm. banksjef

# Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstilling	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Utbetalinger av nye kundeutlån	-3.495.611	-3.360.699	-3.497.042	-3.360.699
Nedbetalinger, innfrielser og øvrige inn- og utbetalinger utlån til kunder	1.955.852	1.695.442	1.954.818	1.692.604
Netto inn- og utbetalinger innskudd fra kunder	1.507.404	960.115	1.507.426	960.136
Innbetalinger på renter, provisjoner og gebyrer	488.299	355.047	485.432	354.505
Renteutbetalinger til kunder	-111.358	-51.012	-111.108	-50.799
Kjøp/salg av kortsiktige verdipapirer	-260.964	-258.358	-260.964	-258.358
Renteinnbetalinger på verdipapirer	19.163	5.611	19.163	5.611
Utbetaling til ansatte, arbeidsgiveravgift, pensjon mv.	-62.613	-53.462	-62.613	-53.462
Skatteutbetalinger	-40.494	-30.943	-40.250	-30.603
Øvrige utbetalinger til drift netto	-33.681	-43.096	-25.766	-38.294
<b>Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-34.003</b>	<b>-781.354</b>	<b>-30.905</b>	<b>-779.358</b>
Kjøp av varige driftsmidler	0	-3.315	-357	-3.174
Salg av varige driftsmidler	0	260	0	260
Kjøp av langsiktige investeringer i verdipapirer	-53.728	-882	-53.728	-882
Salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	5.022	0	5.022
Utbytte fra langsiktige investeringer i verdipapirer	26.081	19.923	23.340	17.785
<b>Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-27.647</b>	<b>21.007</b>	<b>-30.745</b>	<b>19.011</b>
Netto inn- og utbetalinger på innlån fra kredittinstitusjoner	292	-99.300	292	-99.300
Opptak av nye sertifikat- og obligasjonslån	1.075.000	1.120.000	1.075.000	1.120.000
Tilbakebetaling av sertifikat- og obligasjonslån	-908.000	-436.000	-908.000	-436.000
Opptak av nye ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	0	50.000	0	50.000
Tilbakebetaling av ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	0	0	0	0
Netto innbetaling ved egenkapitalbevisemisjon	192.214	0	192.214	0
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeviserne	-36.963	-32.142	-36.963	-32.142
Utbetalt gaver	-2.215	-3.530	-2.215	-3.530
Netto rentebetalinger på fondsobligasjonslån	-5.633	-4.318	-5.633	-4.318
Netto rentebetalinger på øvrige finansaktiviteter	-94.580	-39.443	-94.580	-39.443
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>220.114</b>	<b>555.268</b>	<b>220.114</b>	<b>555.268</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>	<b>158.464</b>	<b>-205.079</b>	<b>158.465</b>	<b>-205.079</b>
Kontanter og kontantekvivalenter IB	370.891	575.970	370.891	575.970
Kontanter og kontantekvivalenter UB	529.356	370.891	529.356	370.891

# Egenkapitaloppstilling

Morbank	Egenkapital- beviskapital	Overkurs	Kompensa- sjonsfond	Fonds- obligasjoner	Grunnfond	Årets resultat	Gavefond	Utjevnings- fond	Annen EK	Avsetninger for gaver og utbytte	Fond for ureal gev.	Sum egenkapital
<b>Sum egenkapital</b>												
<b>01.01.2021</b>	<b>321.418</b>	<b>39.266</b>	<b>1.408</b>	<b>100.003</b>	<b>754.520</b>	<b>0</b>	<b>10.000</b>	<b>80.400</b>	<b>11.125</b>	<b>23.285</b>	<b>60.863</b>	<b>1.402.288</b>
Kontantutbytte								-12.857		-19.285		-32.142
Gaver										-4.000		-4.000
Renter												
Fondsobligasjoner				94					-4.318			-4.224
Periodens totalresultat						125.449					19.654	145.103
Andre endringer*					7.593			3.532	-11.125			0
Disponeringer					71.115	-125.449		6.575	4.318	41.963	1.478	0
<b>Sum egenkapital</b>												
<b>31.12.2021</b>	<b>321.418</b>	<b>39.266</b>	<b>1.408</b>	<b>100.097</b>	<b>833.229</b>	<b>0</b>	<b>10.000</b>	<b>77.650</b>	<b>0</b>	<b>41.963</b>	<b>81.995</b>	<b>1.507.025</b>
Kontantutbytte										-36.963		-36.963
Gaver										-5.000		-5.000
Emisjon	140.842	51.372										192.214
Renter												
Fondsobligasjoner				189					-5.633			-5.444
Periodens totalresultat						178.974					74.695	253.669
Disponeringer					96.846	-178.974	0	25.406	5.633	56.226	-5.138	0
<b>Sum egenkapital</b>												
<b>31.12.2022</b>	<b>462.260</b>	<b>90.638</b>	<b>1.408</b>	<b>100.286</b>	<b>930.075</b>	<b>0</b>	<b>10.000</b>	<b>103.057</b>	<b>0</b>	<b>56.226</b>	<b>151.552</b>	<b>1.905.501</b>
Konsern	Egenkapital- beviskapital	Overkurs	Kompensa- sjonsfond	Fonds- obligasjoner	Grunnfond	Årets resultat	Gavefond	Utjevnings- fond	Annen EK	Avsetninger for gaver og utbytte	Fond for ureal gev.	Sum egenkapital
<b>Sum egenkapital</b>												
<b>01.01.2021</b>	<b>321.418</b>	<b>39.266</b>	<b>1.408</b>	<b>100.003</b>	<b>754.520</b>	<b>0</b>	<b>10.000</b>	<b>80.400</b>	<b>11.810</b>	<b>23.285</b>	<b>60.863</b>	<b>1.402.973</b>
Kontantutbytte								-12.857		-19.285		-32.142
Gaver										-4.000		-4.000
Renter												
Fondsobligasjoner				94					-4.318			-4.224
Periodens totalresultat						127.248					19.654	146.902
Andre endringer*					7.593			3.532	-11.125			0
Disponeringer					71.115	-127.248		6.575	6.118	41.963	1.478	0
<b>Sum egenkapital</b>												
<b>31.12.2021</b>	<b>321.418</b>	<b>39.266</b>	<b>1.408</b>	<b>100.097</b>	<b>833.229</b>	<b>0</b>	<b>10.000</b>	<b>77.650</b>	<b>2.484</b>	<b>41.963</b>	<b>81.995</b>	<b>1.509.509</b>
Kontantutbytte										-36.963		-36.963
Gaver										-5.000		-5.000
Emisjon	140.842	51.372										192.214
Renter												
Fondsobligasjoner				189					-5.633			-5.444
Periodens totalresultat						177.586					74.695	252.281
Disponeringer					96.846	-177.586	0	25.406	4.246	56.226	-5.138	0
<b>Sum egenkapital</b>												
<b>31.12.2022</b>	<b>462.260</b>	<b>90.638</b>	<b>1.408</b>	<b>100.286</b>	<b>930.075</b>	<b>0</b>	<b>10.000</b>	<b>103.057</b>	<b>1.096</b>	<b>56.226</b>	<b>151.552</b>	<b>1.906.598</b>

\*I 4. kvartal 2021 er to eldre poster fordelt fra annen egenkapital til hhv. grunnfond og utjevningsfond. Postene var allerede splittet mellom eiere og grunnfond, så endringen påvirket ikke eierbrøken. Gjelder oppstillingen til både morbank og konsern.

# 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 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 2022 ble godkjent av styret 3. mars 2023. Representantskapet gjør sitt vedtak 8. mars 2023.

### Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Konsernregnskapet til Aurskog Sparebank er utarbeidet i samsvar med IFRS, International Reporting Standards, som er godkjent av EU og er obligatorisk for årsregnskap som avlegges pr 31.12.2022. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt. Det samme gjelder selskapsregnskapet til Aurskog Sparebank. Noteinformasjon gis for konsernet og der informasjon gis for selskapsregnskapet er dette angitt eksplisitt.

For konsernregnskapet og morselskapet er 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 spesifikt angitt. Konsernets balanseoppstilling er i hovedsak basert på en vurdering av balansepostenes likviditet.

### Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger:

Fra årsrapport 2022 er oppsettet for kontantstrøm endret, og historiske tall er omarbeidet med ny metodikk. Endringen gjelder kontantstrømmer knyttet til balansebevegelser på kundeutlån og kundeinnskudd som er flyttet fra finansieringsaktiviteter til operasjonelle aktiviteter. Kontantstrømmer knyttet til utbetalte gaver er flyttet motsatt vei. I tillegg er enkelte rader delt opp for bedre spesifisering. For konsernregnskapet for 2021 innebærer dette at sum kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter endres fra -74 mill til -779 mill og kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter endres fra -151 mill til +555 mill.

For øvrig er det ingen nye eller endrede standarder implementert i 2022 av vesentlig betydning

Det foreligger ingen kjente standarder, endringer og fortolkninger av vesentlig betydning til eksisterende standarder som ikke er tredd i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse

### Konsolidering

Det konsoliderte regnskapet omfatter morbanken Aurskog Sparebank og datterselskaper som vist i note 29. Datterselskap er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll.

Regnskapsprinsippene anvendes konsistent ved innarbeiding av eierinteresser og rapportering er basert på de samme regnskapsperioder som morselskapet. Konserninterne transaksjoner og saldoer mellom de konsoliderte selskapene er eliminert. Urealiserte tap er eliminert med mindre tapet skyldes verdifall.

### 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 morbank 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 %. Tilknyttede selskaper vurderes også for nedskrivning på hver rapporteringsdag.

I selskapsregnskapet til morbank regnskapsføres investering i tilknyttet selskap etter kostmetoden. I konsernregnskapet regnskapsføres tilknyttet selskap etter egenkapitalmetoden.

## 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 tillagt eller fratrukket 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 verdiendringer over resultat

### Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Med hensyn til 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 tilnærmet null og er vurdert til amortisert kost på linje med øvrig utlån. 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 iht. 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 holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. Der hvor tidshorizonten 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.

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 og Investeringseiendom

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.

Banken bruker kostprismetode for investeringseiendom og i konsernet ligger det en tomt og en mindre

næringseiendom i direkte tilknytning til hovedkontoret.

## Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

Dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle og immaterielle eiendelers 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 fratrukk 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 hhv. 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. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil 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 konsernet.

## Hendelser etter balansedagen

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

## Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som endringer knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, 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, verdipapirlån 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.

## Note 2 Prinsippnote kredittrisiko

### Definisjon av mislighold

Fra og med 1.1.2021 er misligholdsdefinisjonen endret. En kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Misligholdte kunder som friskmeldes rapporteres som misligholdt i 90 dager etter friskmelding med unntak av engasjement 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). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kreditttap (ECL) beregnes som  $EAD \times PD \times LGD$ , neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

### Eksposering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene. For avtaler i steg 2 består EAD av 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 vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes.

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 enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

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

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

## Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det 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

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %. Engasjementer som anses å ha en lav kredittrisiko på rapporteringstidspunktet kan antas at det ikke har vært en vesentlig økning i kredittrisiko gitt at det ikke er andre endringer på kunden enn en statistisk beregnet økning i PD på mindre enn 0,5 prosentpoeng.

Engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

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

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

## Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet:

Makroprognoser	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag



er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år:

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene 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	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
<b>Vektet</b>	<b>1,8</b>	<b>1,6</b>	<b>1,5</b>	<b>1,4</b>	<b>1,4</b>

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

År	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
<b>Vektet</b>	<b>1,6</b>	<b>1,5</b>	<b>1,6</b>	<b>1,5</b>	<b>1,5</b>

I note 3 er det angitt sensitivitetsberegninger for bankens forventet kredittap i ulike scenarier, herunder inkludert beregninger hvor henholdsvis nedside- og oppsidescenariet er sannsynlighetsvektet 100 %.

### 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 er meldt inn på 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 kontantstrøm.

I tillegg til kvartalsvise tapsnotat har styret gjennomgang av de største engasjementene minst en gang pr år og de mest tapsutsatte engasjementene minst en gang pr år. For øvrig orienteres styret løpende

gjennom behandling av kredittsaker. Det vises til note 10 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

## Konstatering og ettergivelse

Dersom kravet vurderes som umulig å inndrive (konkurs eller lignende), kan engasjementet avskrives som tapt. Ettergivelse av gjeld kan i enkelte tilfeller være aktuelt. Under spesielle forhold kan banken vurdere et engasjement slik at dersom hele eller deler av gjelden ettergis, vil kunden kunne betjene resterende gjeld.

## 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.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å 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 gitte endringer i sentrale forutsetninger:

Modellberegnete nedskrivninger (TNOK)	Bokført 31.12.22	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	11 034	8 128	10 500	10 398	9 410	11 401	8 886	6 722
Steg 2	12 891	8 767	12 365	15 898	10 583	15 703	22 900	5 892

### Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger i steg 1 og 2.

#### 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 framtidforventningene 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 simulerer 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. Scenariet 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 vektet 100 %

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

#### Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenariet vektet 100 %

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

## Note 4 Segmentinformasjon

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

Resultat morbank	2022				2021			
	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>274.569</b>	186.165	160.560	-72.156	<b>206.441</b>	135.153	110.347	-39.059
Netto provisjonsinntekter	50.304	43.097	3.765	3.443	50.932	45.769	3.819	1.345
Utbytte og verdipapirinntekter	28.289			28.289	23.952			23.952
Andre driftsinntekter	167			167	118			118
Netto driftsinntekter ekskl. renteinntekter	78.760	43.097	3.765	31.898	75.003	45.769	3.819	25.415
Lønn og andre personalkostnader	65.511			65.511	55.576			55.576
Øvrige driftskostnader	61.894			61.894	67.282			67.282
Sum driftskostnader	127.406	0	0	127.406	122.858	0	0	122.858
Resultat før tap og nedskrivninger	225.924	229.262	164.325	-167.663	158.586	180.922	114.165	-136.501
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	-6.338	146	-6.764	279	-2.533	-253	-2.117	-163
Resultat før skatt	232.262	229.116	171.089	-167.942	161.119	181.175	116.282	-136.338
Skatt	53.289			53.289	35.670			35.670
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>178.974</b>	<b>229.116</b>	<b>171.089</b>	<b>-221.231</b>	<b>125.449</b>	<b>181.175</b>	<b>116.282</b>	<b>-172.008</b>

Balanse morbank	2022				2021			
	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt
Netto utlån til og fordringer på kunder	13.056.968	8.650.584	4.406.384	0	11.478.869	7.952.443	3.526.426	0
Øvrige eiendeler	2.509.581			2.509.581	2.005.958			2.005.958
<b>Sum Eiendeler</b>	<b>15.566.548</b>	<b>8.650.584</b>	<b>4.406.384</b>	<b>2.509.581</b>	<b>13.484.827</b>	<b>7.952.443</b>	<b>3.526.426</b>	<b>2.005.958</b>
Innskudd og andre innlån fra kunder	9.525.517	6.230.219	3.295.298	0	8.017.494	5.146.276	2.871.217	0
Andre forpliktelser	92.244	651	2.911	88.681	77.744	404	1.301	76.038
Øvrig gjeld	4.043.286			4.043.286	3.882.564			3.882.564
<b>Sum Gjeld</b>	<b>13.661.047</b>	<b>6.230.871</b>	<b>3.298.209</b>	<b>4.131.967</b>	<b>11.977.801</b>	<b>5.146.681</b>	<b>2.872.519</b>	<b>3.958.602</b>

Resultat konsern	2022				2021			
	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>271.952</b>	186.165	157.943	-72.156	<b>204.022</b>	135.153	110.347	-41.477
Netto provisjonsinntekter	50.304	43.097	3.765	3.443	50.932	45.769	3.819	1.345
Utbytte og verdipapirinntekter	25.548			25.548	21.814			21.814
Andre driftsinntekter	6.943			6.943	8.861			8.861
Netto driftsinntekter ekskl. renteinntekter	82.795	43.097	3.765	35.933	81.607	45.769	3.819	32.020
Lønn og andre personalkostnader	65.511			65.511	55.576			55.576
Øvrige driftskostnader	64.456			64.456	69.328			69.328
Sum driftskostnader	129.968	0	0	129.968	124.904	0	0	124.904
Resultat før tap og nedskrivninger	224.780	229.262	161.708	-166.190	160.725	180.922	114.165	-134.362
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	-6.338	146	-6.764	279	-2.533	-253	-2.117	-163
Resultat før skatt	231.118	229.116	168.472	-166.469	163.258	181.175	116.282	-134.199
Skatt	53.532			53.532	36.010			36.010
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>177.586</b>	<b>229.116</b>	<b>168.472</b>	<b>-220.001</b>	<b>127.248</b>	<b>181.175</b>	<b>116.282</b>	<b>-170.209</b>

Balanse konsern	2022				2021			
	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt
Netto utlån til og fordringer på kunder	12.988.136	8.650.584	4.337.553	0	11.407.572	7.952.443	3.455.129	0
Øvrige eiendeler	2.567.372			2.567.372	2.070.495			2.070.495
<b>Sum Eiendeler</b>	<b>15.555.509</b>	<b>8.650.584</b>	<b>4.337.553</b>	<b>2.567.372</b>	<b>13.478.068</b>	<b>7.952.443</b>	<b>3.455.129</b>	<b>2.070.495</b>
Innskudd og andre innlån fra kunder	9.525.506	6.230.219	3.295.287	0	8.017.461	5.146.276	2.871.185	0
Andre forpliktelser	79.261	651	2.911	75.698	67.091	404	1.301	65.385
Øvrig gjeld	4.044.143			4.044.143	3.884.007			3.884.007
<b>Sum Gjeld</b>	<b>13.648.911</b>	<b>6.230.871</b>	<b>3.298.199</b>	<b>4.119.842</b>	<b>11.968.558</b>	<b>5.146.681</b>	<b>2.872.486</b>	<b>3.949.392</b>

## 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
1. 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.

Soliditet rapporteres på to nivåer: Morbank og konsolidert med samarbeidende grupper. Soliditet for bankkonsernet er derfor utelatt.

	Morbank		Konsolidert	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
<b>Ansvarlig kapital</b>				
Egenkapitalbeviskapital	462.260	321.418	495.863	347.753
Overkurs	90.638	39.266	231.644	152.966
Kompensasjonsfond	1.408	1.408	1.408	1.408
Avsatt til utbytte	46.226	36.963	46.226	36.963
Avsatt til gaver til allmenntilfelle formål	10.000	5.000	10.000	5.000
Opptjent egenkapital	1.194.684	1.002.874	997.650	880.989
<b>Egenkapital</b>	<b>1.805.215</b>	<b>1.406.928</b>	<b>1.782.791</b>	<b>1.425.078</b>
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-1.884	-1.541	-2.409	-1.923
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	-56.226	-41.963	-56.226	-41.963
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-230.255	-149.942	-29.495	-25.538
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.516.849</b>	<b>1.213.482</b>	<b>1.694.661</b>	<b>1.355.654</b>
Fondsobligasjoner	100.286	100.097	119.675	115.047
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-	-	-	-
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.617.135</b>	<b>1.313.579</b>	<b>1.814.336</b>	<b>1.470.701</b>
Ansvarlig lånekapital	185.519	185.165	208.447	203.970
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-6.643	-15.506	-	-
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.796.012</b>	<b>1.483.238</b>	<b>2.022.783</b>	<b>1.674.671</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>
Lokale og regionale myndigheter	31.485	14.255	74.520	42.854
Offentlig eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	159.369	153.037	207.259	213.923
Foretak	474.553	390.101	496.371	416.363
Massemarked	478.379	477.373	551.407	535.819
Engasjementer med pant i fast eiendom	5.820.616	5.523.102	6.516.354	6.103.427
Forfalte engasjementer	20.693	23.767	23.710	26.446
Høyrisikoengasjementer	312.756	96.917	312.756	96.917
Obligasjoner med fortrinnsrett	49.667	44.208	66.565	58.013
Andeler i verdipapirfond	96.453	75.232	99.238	78.065
Egenkapitalposisjoner	169.070	107.525	172.103	125.689
Øvrige engasjementer	38.357	25.858	125.139	120.392
<b>Sum Kredittrisiko -standardmetode</b>	<b>7.651.400</b>	<b>6.931.376</b>	<b>8.645.423</b>	<b>7.817.909</b>
Operasjonell risiko	476.221	438.176	558.499	529.251
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>8.127.621</b>	<b>7.369.552</b>	<b>9.203.922</b>	<b>8.347.159</b>
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>18,7 %</b>	<b>16,5 %</b>	<b>18,4 %</b>	<b>16,2 %</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>19,9 %</b>	<b>17,8 %</b>	<b>19,7 %</b>	<b>17,6 %</b>
<b>Kapitaldekning</b>	<b>22,1 %</b>	<b>20,1 %</b>	<b>22,0 %</b>	<b>20,1 %</b>

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 nettside - Pilar III-dokument.

Uvektet kjernekapitaldekning for morbank var ved utgangen av 2022 på 10,2 % mot 9,5 % ved utgangen av 2021. Tilsvarende tall konsolidert med samarbeidende grupper var henholdsvis 9,6 % ved utgangen av 2022 og 8,9 % ved utgangen av 2021. 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 skal dekkes av ren kjernekapital. Med dette er bankens myndighetskrav 14,7 %, 16,2 % og 18,2 % for hhv. konsolidert ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Banken oppfyller alle gjeldende krav med god margin.

Kapitalkravene på alle nivåer øker med 0,5 %-poeng pr 31.03.23 og nye 1,5 %-poeng pr 31.12.23 grunnet økning i henholdsvis motsyklisk kapitalbuffer og systemrisikobuffer.

## 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.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring 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 pga. 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 investeringspolicy 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 investeringspolicy som gjennomgås minst årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens beredskap har vært høy i perioden før og gjennom covid 19-pandemien. Banken har i perioden hatt solide nivåer på alle målområder for likviditet.

Se note 11 for en vurdering av likviditetsrisiko.

## Operasjonell risiko

Risikoen for tap som følge som skyldes svakheter eller feil ved prosesser og systemer, feil begått av ansatte eller eksterne hendelser. Risikoen følges opp ved løpende hendelsesrapportering som logges, daglige AHV-kontroller av transaksjoner, IT-instrukser og oppfølging, to-par-øyne prinsipper, intern og ekstern kursing mv. 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. Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer.

## 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 compliance-området 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. Banken har også økt antall årsverk som følge av dette.

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, Risk manager.

## 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 kredittisiko, 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, utgjorde MNOK 2.474 pr. 31.12.2022. Tilsvarende tall pr. 31.12.2021 var MNOK 2.106.

Bankens praksis innebærer at alle lån formidlet til EBK er innenfor 75 % belåningsgrad på bevilgningstidspunkt, slik at disse lån er meget godt sikret. Tapsrisikoen er i praksis meget lav, og 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 misligholds-sannsynlighet	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	Mislighold over 90 dager	
12	Øvrig mislighold	

Prising av lånene skjer normalt på bakgrunn av beregnet risiko, og vil gjenspeile risikobildet i kredittgivingen. 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 72,0 % mot 74,3 % i fjor. Nivået på tap og andel mislighold vurderes å være på et meget lavt nivå. I bedriftsmarkedet er alle kredittengasjement med restgjeld over 2,0 mill. gjenstand for en årlig fornyelse og gjennomgang. De mindre eiendomslånene 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.

Tapsnivået i 2019 var på 0,05 % av brutto utlån og vurderes å ligge noe under et langsiktig normalnivå. For 2020 ble det en betydelig økning av tpskostnaden til 0,12 %, som følge av særskilt koronatapsavsetning. I 2021 ble det negative -0,02 % som en følge av delvis tilbakeført koronaavsetning. I 2022 ble tilleggsavsetning i steg 2 betydelig redusert med en endret beregningsmetodikk (se note 10), og er hovedårsaken til at nivået for året ble negative -0,05 %. Banken har ikke opplevd økning i verken mislighold

eller tapskostnader som følge av et mer usikkert makrobilde i 2022. Med et svært lavt misligholdsnivå og nivået på tapsavsetningene ved inngangen til 2023, forventes ikke økning av tapsnivå utover et vurdert normalnivå på 0,10 % neste tre år.

#### Kredittengasjement fordelt på RKL og steg 1, 2 og 3

31.12.2022	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede kreditter		Nedskrivninger steg 3		
	RKL	PM	BM	PM	BM	PM	BM	PM	BM
1-3		7.398.483	1.059.841	32.291	44.880	266.479	144.253	0	0
4-7		983.747	2.805.716	1.905	27.579	33.447	466.675	0	0
8-10		288.306	461.578	5.170	2.748	13.147	109.686	0	0
11-12		14.514	10.415	0	617	0	235	3.025	2.650
Uklass.		41	3	58.594	0	0	0	0	0
<b>Totalsum</b>		<b>8.685.091</b>	<b>4.337.553</b>	<b>97.959</b>	<b>75.824</b>	<b>313.073</b>	<b>720.849</b>	<b>3.025</b>	<b>2.650</b>

31.12.2021	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede kreditter		Nedskrivninger steg 3		
	RKL	PM	BM	PM	BM	PM	BM	PM	BM
1-3		6.930.894	1.265.396	65.131	50.145	266.747	333.768	0	0
4-7		762.601	1.804.154	5.329	17.134	25.912	502.182	0	0
8-10		255.073	412.775	567	2.178	7.500	15.548	0	0
11-12		15.714	4.932	0	332	0	428	6.833	3.098
Uklass.		43	52	0	0	0	452	0	0
<b>Totalsum</b>		<b>7.964.325</b>	<b>3.487.309</b>	<b>71.027</b>	<b>69.789</b>	<b>300.158</b>	<b>852.378</b>	<b>6.833</b>	<b>3.098</b>

31.12.2022	Sum kredittengasjement pr IFRS9-steg			
	RKL	Steg 1	Steg 2	Steg 3
1-3		8.926.452	21.459	0
4-7		3.703.692	615.378	0
8-10		250.134	630.501	0
11-12		0	0	25.781
Uklass.		58.622	15	0
<b>Totalsum</b>		<b>12.938.900</b>	<b>1.267.353</b>	<b>25.781</b>

31.12.2021	Sum kredittengasjement pr IFRS9-steg			
	RKL	Steg 1	Steg 2	Steg 3
1-3		8.846.560	65.515	5
4-7		2.669.188	448.124	0
8-10		348.028	343.576	2.037
11-12		0	0	21.407
Uklass.		521	26	0
<b>Totalsum</b>		<b>11.864.297</b>	<b>857.241</b>	<b>23.449</b>

Bankens maksimale eksponering for kredittrisiko på netto kredittengasjement mot kunder:

Netto etter tapsavsetninger	31.12.2022	31.12.2021
Kundeutlån	12.988.136	11.407.572
Garantier	173.600	140.710
Ubenyttede kreditter	1.032.648	1.151.227
<b>Sum maksimal eksponering kredittrisiko</b>	<b>14.194.385</b>	<b>12.699.509</b>

Verdi av sikkerheter for kredittengasjement mot kunder:

<b>Sikkerheter</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>Beregnet virkelig verdi av sikkerheter for kredittengasjement</b>	<b>17.839.264</b>	<b>16.753.674</b>

## Note 8 Engasjementer fordelt på kundegrupper og geografi

Fordelt etter sektor/næring 2022 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	IFRS9-fordeling 31.12.22		
					Herav steg 1	Herav steg 2	Herav steg 3
Person	8.669.006	97.959	313.073	9.080.038	8.582.797	484.413	14.514
Finans	-	-	-	-	-	-	-
Offentlig	-	-	-	-	-	-	-
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	76.965	904	16.856	94.725	93.825	900	-
B - Bergverksdrift og utvinning	-	-	-	-	-	-	-
C - Industri	11.543	1.042	8.801	21.386	16.887	4.499	-
D - Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	-	-	-	-	-	-	-
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	1.680	-	3.320	5.000	5.000	-	-
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	1.105.340	15.378	181.811	1.302.529	977.689	324.840	-
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	199.537	11.960	26.783	238.280	229.402	5.691	3.187
H - Transport og lagring	18.238	14.502	8.389	41.129	38.847	1.917	365
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	5.007	830	697	6.535	6.535	-	-
J - Informasjon og kommunikasjon	2.404	-	-	2.404	4	2.400	-
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	53.788	-	-	53.788	51.018	2.770	-
L - Omsetning og drift av fast eiendom	2.468.064	15.467	404.267	2.887.798	2.466.343	421.455	-
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	155.548	1.950	2.240	159.738	142.019	15.733	1.986
N - Forretningsmessig tjenesteyting	21.241	2.049	51.348	74.638	73.578	557	502
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-	-
P - Undervisning	63.544	1.231	-	64.776	64.658	117	-
Q - Helse- og sosialtjenester	52.810	705	4.011	57.527	57.527	-	-
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	25.162	718	595	26.475	20.829	2.061	3.585
S - Annen tjenesteyting	60.945	9.088	11.729	81.761	80.119	0	1.642
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	3.112	-	-	3.112	3.112	-	-
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	28.709	-	-	28.709	28.709	-	-
<b>Sum saldo ved årsslutt</b>	<b>13.022.643</b>	<b>173.783</b>	<b>1.033.922</b>	<b>14.230.349</b>	<b>12.938.900</b>	<b>1.267.353</b>	<b>25.781</b>

Fordelt etter sektor/næring 2021 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	IFRS9-fordeling 31.12.21		
					Herav steg 1	Herav steg 2	Herav steg 3
Person	7.955.629	71.027	300.158	8.326.814	7.884.262	426.643	15.910
Finans	-	-	-	-	-	-	-
Offentlig	-	-	-	-	-	-	-
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	75.732	904	15.485	92.121	90.964	1.157	-
B - Bergverksdrift og utvinning	-	-	-	-	-	-	-
C - Industri	17.529	1.197	12.538	31.263	31.213	50	-
D - Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	-	-	-	-	-	-	-
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	2.005	120	5.995	8.120	8.120	-	-
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	871.985	19.889	287.125	1.178.999	1.003.918	174.514	567
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	128.513	13.734	24.958	167.205	160.074	4.617	2.514
H - Transport og lagring	19.226	12.991	8.959	41.176	40.204	971	-
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	5.670	830	619	7.119	6.919	200	-
J - Informasjon og kommunikasjon	3.005	-	50	3.055	55	3.000	-
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	25.081	-	-	25.081	22.155	2.926	-
L - Omsetning og drift av fast eiendom	1.989.934	12.906	482.776	2.485.616	2.315.473	170.143	-
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	129.015	865	2.288	132.167	66.842	63.480	1.846
N - Forretningsmessig tjenesteyting	15.173	1.863	4.513	21.549	13.397	7.652	500
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-	-
P - Undervisning	55.282	1.231	-	56.513	55.163	1.350	-
Q - Helse- og sosialtjenester	62.731	705	3.958	67.394	67.394	-	-
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	30.418	1.118	1.494	33.030	32.490	540	-
S - Annen tjenesteyting	46.160	1.436	1.620	49.216	47.104	-	2.112
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	3.297	-	-	3.297	3.297	-	-
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	15.252	-	-	15.252	15.252	-	-
<b>Sum saldo ved årsslutt</b>	<b>11.451.634</b>	<b>140.816</b>	<b>1.152.536</b>	<b>12.744.987</b>	<b>11.864.297</b>	<b>857.241</b>	<b>23.449</b>

Fordelt geografisk pr 31.12.22 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked
Aurskog-Høland, Nes, Ullensaker og Lillestrøm	8.418.439	143.343	541.749	9.103.531	6.246.917	2.856.614
Romerike for øvrig	2.322.579	15.504	322.212	2.660.296	1.362.648	1.297.648
Indre Østfold og Follo	246.330	1.177	11.924	259.431	216.849	42.582
Oslo	1.345.228	4.205	116.510	1.465.944	688.356	777.588
Øvrige tilgrensende kommuner	168.477	494	6.313	175.284	161.490	13.794
Utenfor markedsområdet	492.881	9.060	35.214	537.154	403.779	133.375
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	28.709			28.709	16.085	12.625
<b>Sum saldo ved årsslutt</b>	<b>13.022.643</b>	<b>173.783</b>	<b>1.033.922</b>	<b>14.230.349</b>	<b>9.096.123</b>	<b>5.134.226</b>

Fordelt geografisk pr 31.12.21 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked
Aurskog-Høland, Nes, Ullensaker og Lillestrøm	7.918.528	115.959	673.964	8.708.451	5.759.892	2.948.559
Romerike for øvrig	1.681.232	9.417	255.083	1.945.733	1.258.100	687.633
Indre Østfold og Follo	128.815	1.087	10.042	139.943	128.503	11.440
Oslo	1.076.643	2.377	177.658	1.256.677	610.489	646.188
Øvrige tilgrensende kommuner	174.107	1.694	2.116	177.917	168.717	9.199
Utenfor markedsområdet	457.058	10.282	33.674	501.014	401.112	99.902
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	15.252			15.252	8.696	6.555
<b>Sum saldo ved årsslutt</b>	<b>11.451.634</b>	<b>140.816</b>	<b>1.152.536</b>	<b>12.744.987</b>	<b>8.335.511</b>	<b>4.409.476</b>

IFRS9 - migreringstabell kreditteng. MNOK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
<b>Inngående beholdning pr. 01.01.22</b>	<b>11.864,3</b>	<b>857,2</b>	<b>23,4</b>	<b>12.745,0</b>
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	5.489,0	232,5	3,8	5.725,3
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-861,1	825,9		-35,2
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-4,4		3,9	-0,5
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-3,0	2,9	-0,1
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	334,7	-380,2		-45,5
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatert/mv)	-3.898,7	-265,0	-8,3	-4.172,0
Andre endringer i perioden	15,1	-	-	15,1
<b>Utgående beholdning pr. 31.12.22</b>	<b>12.938,9</b>	<b>1.267,4</b>	<b>25,8</b>	<b>14.232,0</b>

IFRS9 - migreringstabell kreditteng. MNOK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
<b>Inngående beholdning pr. 01.01.21</b>	<b>10.028,0</b>	<b>762,3</b>	<b>26,9</b>	<b>10.817,1</b>
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	5.103,0	307,9	0,1	5.410,9
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-361,8	329,0		-32,8
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,2		0,2	-0,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,7	0,6	-0,1
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1,5		-2,0	-0,5
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	271,3	-281,2		-9,9
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatert/mv)	-3.363,9	-287,9	-1,7	-3.653,5
Andre endringer i perioden	186,4	27,9	-0,5	213,8
<b>Utgående beholdning pr. 31.12.21</b>	<b>11.864,3</b>	<b>857,2</b>	<b>23,4</b>	<b>12.745,0</b>

## Note 9 Misligholdte engasjement

Misligholdte engasjement over 90 dager	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19	31.12.18
Sum engasjement før nedskrivninger	2.852	2.115	7.614	13.792	26.135
Nedskrivninger steg 3	300	480	880	3.380	3.690
<b>Sum engasjement etter nedskrivninger</b>	<b>2.552</b>	<b>1.635</b>	<b>6.734</b>	<b>10.412</b>	<b>22.445</b>

Øvrig misligholdte engasjement	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19	31.12.18
Sum engasjement før nedskrivninger	22.929	21.333	19.277	15.583	22.389
Nedskrivninger steg 3	5.375	9.451	9.920	9.080	10.925
<b>Sum engasjement etter nedskrivninger</b>	<b>17.554</b>	<b>11.882</b>	<b>9.357</b>	<b>6.503</b>	<b>11.464</b>

Pr 31.12.22	Engasjement med mislighold over 90 dager	Nedskrivninger steg 3	Øvrige misligholdte engasjement	Nedskrivninger steg 3	Netto misligholdte engasjement
Person	574	300	13.939	2.725	11.489
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	291	-	2.895	975	2.212
H - Transport og lagring	-	-	365	-	365
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1.986	-	-	-	1.986
N - Forretningsmessig tjenesteyting	-	-	502	75	427
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	-	-	3.585	1.100	2.485
S - Annen tjenesteyting	-	-	1.642	500	1.142
<b>Sum</b>	<b>2.852</b>	<b>300</b>	<b>22.929</b>	<b>5.375</b>	<b>20.106</b>

Pr 31.12.21	Engasjement med mislighold over 90 dager	Nedskrivninger steg 3	Øvrige misligholdte engasjement	Nedskrivninger steg 3	Netto misligholdte engasjement
Person	2.115	480	13.795	6.353	9.077
F - Bygge- og anleggsvirksomhet			567		567
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner			2.514	1.950	564
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting			1.846	148	1.698
N - Forretningsmessig tjenesteyting			500		500
S - Annen tjenesteyting			2.112	1.000	1.112
<b>Sum</b>	<b>2.115</b>	<b>480</b>	<b>21.333</b>	<b>9.451</b>	<b>13.518</b>

### Stegplassering

Alle misligholdte og tapsutsatte lån er plassert i steg 3.

### Betalingslettelse

Elleve lån er Forbearance-markert og er vurdert separat etter misligholdsdefinisjonen. Seks 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.

### Pr 31.12.22

Engasjement i TNOK	1-29 dager	30-89 dager	3-6 mnd.	6-12 mnd.	Over ett år	Totalt
Privatmarked	93	272	33	-	541	940
Bedriftsmarked	402	323	-	2.277	-	3.003
<b>Sum</b>	<b>496</b>	<b>595</b>	<b>33</b>	<b>2.277</b>	<b>541</b>	<b>3.942</b>

### Pr 31.12.21

Engasjement i TNOK	1-29 dager	30-89 dager	3-6 mnd.	6-12 mnd.	Over ett år	Totalt
Privatmarked	1.515	-	444	-	1.671	3.630
Bedriftsmarked	1.710	1.731	-	-	-	3.441
<b>Sum</b>	<b>3.225</b>	<b>1.731</b>	<b>444</b>	<b>-</b>	<b>1.671</b>	<b>7.071</b>

## 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		Kredittinstitusjoner	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Endringer i nedskrivninger steg 3</b>								
Nedskrivninger steg 3 01.01	9.931	10.800	6.833	6.950	3.098	3.850	0	0
-Periodens konstaterte tap dekket av nedskrivninger steg 3	1.450	400	1.450	400	0	0	0	0
+Økte nedskrivninger steg 3 i perioden	40	0	40	0	0	0	0	0
+Nye nedskrivninger steg 3 i perioden	2.675	721	1.275	573	1.400	148	0	0
-Tilbakeføring av nedskrivninger steg 3 i perioden	5.521	1.190	3.673	290	1.848	900	0	0
<b>Sum nedskrivninger steg 3 pr 31.12</b>	<b>5.675</b>	<b>9.931</b>	<b>3.025</b>	<b>6.833</b>	<b>2.650</b>	<b>3.098</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>herav på poster utenfor balansen</i>	-	2	-	2	-	-	-	-
<b>Nedskrivninger steg 1 og 2 på kredittengasjement</b>								
Pr 01.01	36.378	37.837	5.449	5.381	30.388	31.753	541	704
+Periodens endringer av nedskrivninger steg 1 og 2	-3.163	-1.459	2.871	69	-6.313	-1.365	279	-163
<b>Sum nedskrivninger steg 1 og 2 pr 31.12</b>	<b>33.215</b>	<b>36.378</b>	<b>8.320</b>	<b>5.449</b>	<b>24.075</b>	<b>30.388</b>	<b>820</b>	<b>541</b>
<i>herav på poster utenfor balansen</i>	3.563	1.704	651	403	2.911	1.301	-	-

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

### Tilleggsavsetning steg 2

Nedskrivninger på kredittengasjement gjøres i steg 1 og 2 med i basis i modellberegning på hvert enkelt lån og utgjør 23,9 mill (14,4 mill). Banken har i tillegg en ekstra tapsavsetning på 9,3 mill. (22,0 mill.) i steg 2 som følge av usikkerheter på sikkerhetsverdier knyttet til makrobildet som modellen ikke fullt ut hensyntar. Beregningen pr 31.12.22 er gjort basert på en scenarioanalyse for ikke-misligholdte kunder med middels til

høy belåning. Tilleggsavsetningen pr 31.12.21 ble beregnet todelt hvor en del var knyttet til økt risiko med koronasituasjonen som ble beregnet med basis i kundenes næringsgruppe, beregnet sannsynlighet og nivå på sikkerheter. Den andre tilleggsavsetningen var tatt for å ta høyde for at reell LGD var høyere enn hva modellen beregnet, og grunnlaget Tilleggsavsetningen vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold og vurdering av de modellberegnete nedskrivningene.

	Totalt		Personmarked		Bedriftsmarked		Kredittinstitusjoner	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<b>Periodens tapskostnader:</b>								
Periodens endringer i nedskrivninger steg 3	-4.256	-869	-3.808	-117	-448	-752	0	0
+Periodens endringer av nedskrivninger på utlån steg 1 og 2	-3.163	-1.459	2.871	69	-6.313	-1.365	279	-163
+Periodens konstaterte tap med tidligere års nedskrivninger steg 3	1.450	400	1.450	400	0	0	0	0
+Periodens konstaterte tap uten tidligere års nedskrivninger steg 3	81	173	81	173	0	0	0	0
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	451	778	448	778	3	0	0	0
<b>Periodens tapskostnader (- inngått)</b>	<b>-6.338</b>	<b>-2.533</b>	<b>146</b>	<b>-253</b>	<b>-6.764</b>	<b>-2.117</b>	<b>279</b>	<b>-163</b>
<b>Misligholdte engasjement</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultatførte renter på engasjement med nedskrivning steg 3	462	398	243	209	218	189	0	0
<b>Historisk konstaterte tap som ikke er ettergitt (inngår ikke i balansen)</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Saldo totalt pr 31.12	31.229	30.630	28.326	27.723	2.904	2.907	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 kredittap 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 2022 er utlånsvekst, redusert tilleggsavsetning med endret beregningsmetodikk og revidert modell for beregning av misligholdssannsynlighet.

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 vekting mellom de ulike parameterne.



IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger MNOK	Totalt			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum nedskr.
<b>Inngående beholdning pr. 01.01</b>	<b>6,9</b>	<b>29,5</b>	<b>9,9</b>	<b>46,3</b>
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	7,7	2,0	1,9	<b>11,6</b>
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-1,0	9,4		<b>8,4</b>
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0		1,3	<b>1,3</b>
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,0	-	<b>-0,0</b>
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	<b>-0,0</b>
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,3	-2,6		<b>-2,3</b>
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatert/mv)	-3,0	-3,3	-7,5	<b>-13,8</b>
Andre endringer i perioden*	0,1	-12,7	-	<b>-12,6</b>
<b>Utgående beholdning ved utgangen av perioden</b>	<b>11,0</b>	<b>22,2</b>	<b>5,7</b>	<b>38,9</b>

\*herav MNOK -12,7 i steg 2 ved redusert tilleggsavsetning

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger MNOK	Personmarked			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum nedskr.
<b>Inngående beholdning pr. 01.01</b>	<b>1,4</b>	<b>4,1</b>	<b>6,8</b>	<b>12,3</b>
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	0,8	0,5	1,8	<b>3,1</b>
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,1	1,4		<b>1,3</b>
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0		-	<b>-0,0</b>
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,0	-	<b>-0,0</b>
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	<b>-0,0</b>
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,1	-1,0		<b>-0,9</b>
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatert/mv)	-0,6	-0,8	-5,6	<b>-7,1</b>
Andre endringer i perioden*	0,1	2,5		<b>2,6</b>
<b>Utgående beholdning ved utgangen av perioden</b>	<b>1,6</b>	<b>6,7</b>	<b>3,0</b>	<b>11,3</b>

\*herav MNOK 2,5 i steg 2 ved økt tilleggsavsetning

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger MNOK	Bedriftsmarked			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum nedskr.
<b>Inngående beholdning pr. 01.01</b>	<b>4,9</b>	<b>25,4</b>	<b>3,1</b>	<b>33,5</b>
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	6,3	1,5	0,1	<b>7,9</b>
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,8	7,9		<b>7,1</b>
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0		1,3	<b>1,3</b>
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,0	-	<b>-0,0</b>
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	0,3	-1,7		<b>-1,4</b>
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatert/mv)	-2,1	-2,5	-1,8	<b>-6,5</b>
Andre endringer i perioden*	0,0	-15,2	-	<b>-15,2</b>
<b>Utgående beholdning ved utgangen av perioden</b>	<b>8,6</b>	<b>15,5</b>	<b>2,7</b>	<b>26,7</b>

\*herav MNOK -15,2 i steg 2 ved redusert tilleggsavsetning

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger MNOK	Kredittinstitusjoner			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum nedskr.
<b>Inngående beholdning pr. 01.01</b>	<b>0,5</b>	-	-	<b>0,5</b>
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	0,6	-	-	<b>0,6</b>
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/konstatert/mv)	-0,3	-	-	<b>-0,3</b>
Andre endringer i perioden	-	-	-	-
<b>Utgående beholdning ved utgangen av perioden</b>	<b>0,8</b>	-	-	<b>0,8</b>

## 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 derfor en betryggende sikkerhet for å kunne dekke sine forpliktelser ved forfall innenfor en akseptabel tidshorisont.

**Restløpetid for hovedposter pr. 31.12.2022**

<b>Post i balansen</b>	<b>Sum</b>	<b>Inntil 1 mnd.</b>	<b>1-3 mnd.</b>	<b>3mnd.-1år</b>	<b>1-5år</b>	<b>Over 5år</b>
Kontanter og fordringer på sentralbanken	79.011	79.011				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	450.344	450.344				
Netto utlån til og fordringer på kunder	12.988.136	1.444.578	32.618	153.295	678.562	10.679.083
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.897.621	939.642	54.172	164.616	739.191	
Øvrige eiendeler med restløpetid	0					
Øvrige eiendeler uten restløpetid	174.903	174.903				
-nedskrivninger på utlån	-34.507	-34.507				
<b>Sum eiendelsposter</b>	<b>15.555.509</b>	<b>3.053.972</b>	<b>86.790</b>	<b>317.911</b>	<b>1.417.753</b>	<b>10.679.083</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	28.584	28.584				
Innskudd og andre innlån fra kunder	9.525.506	8.575.451	924.688	25.367		
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.779.469	8.469	31.000	250.000	3.490.000	
Øvrig gjeld med restløpetid	0					
Øvrig gjeld u/restløpetid	129.833	129.833				
Ansvarlig lånekapital	185.519					185.519
<b>Sum gjeld</b>	<b>13.648.911</b>	<b>8.742.337</b>	<b>955.688</b>	<b>275.367</b>	<b>3.490.000</b>	<b>185.519</b>
<b>Netto likviditetseksponeering i balansen</b>	<b>1.906.598</b>	<b>-5.688.365</b>	<b>-868.898</b>	<b>42.543</b>	<b>-2.072.247</b>	<b>10.493.564</b>

**Restløpetid for hovedposter pr. 31.12.2021**

<b>Post i balansen</b>	<b>Sum</b>	<b>Inntil 1 mnd.</b>	<b>1-3 mnd.</b>	<b>3mnd.-1år</b>	<b>1-5år</b>	<b>Over 5år</b>
Kontanter og fordringer på sentralbanken	75.856	75.856				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	295.035	295.035				
Netto utlån til og fordringer på kunder	11.451.634	20.870	44.399	321.873	1.415.493	9.648.999
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.551.436	742.750	94.090	161.508	522.070	31.018
Øvrige eiendeler med restløpetid	0					
Øvrige eiendeler uten restløpetid	148.169	148.169				
-nedskrivninger på utlån	-44.062	-44.062				
<b>Sum eiendelsposter</b>	<b>13.478.068</b>	<b>1.238.618</b>	<b>138.489</b>	<b>483.381</b>	<b>1.937.563</b>	<b>9.680.018</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	28.292	28.292				
Innskudd og andre innlån fra kunder	8.017.461	7.178.325	729.835	109.301		
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.624.854			564.881	1.502.805	1.557.168
Øvrig gjeld med restløpetid	0					
Øvrig gjeld u/restløpetid	112.786	112.786				
Ansvarlig lånekapital	185.165					185.165
<b>Sum gjeld</b>	<b>11.968.559</b>	<b>7.319.404</b>	<b>729.835</b>	<b>674.182</b>	<b>1.502.805</b>	<b>1.742.333</b>
<b>Netto likviditetseksponeering i balansen</b>	<b>1.509.509</b>	<b>-6.080.786</b>	<b>-591.346</b>	<b>-190.801</b>	<b>434.758</b>	<b>7.937.684</b>

Kreditter og byggelån er medtatt under intervallet 3 mnd. til 1 år.

Ubenyttede kreditter var pr 31.12.22 på 1.036 millioner, mot 1.153 millioner pr 31.12.21. For garantier vises det til note 37.

Innskuddsdekningen var ved utgangen av året 73,1 % mot 70,0 % i fjor.

Totale innlån fra markedet pr. utgangen av 2022 var 3.779 millioner korrigert med over-/underkurs på obligasjoner og swapper. Se note 26 og 32.

Banken har en kreditttramme på 200 millioner hos oppgjørsbanken DNB.

Banken hadde pr. 31.12.22 innskudd i Norges Bank på 73,8 millioner og deponerbare verdipapirer på i alt 878 millioner.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) var ved utgangen av 2022 på 176 %, 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 2022 131 %, mot 137 % i 2021. (NSFR = Tilgjengelig stabil finansiering / Nødvendig stabil finansiering.)

## Note 12 Renterisiko

### Tidspunkt frem til avtalt/sannsynlig endring av rentebetingelser

Post i balansen pr. 31.12.2022	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd.-1år	1-5år	Over 5år	Uten renteendr.
Konter og fordringer på sentralbanken	5.224		5.224				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	73.787		73.787				
Utlån til og fordringer på kunder	12.988.136	4.568.082	8.417.112		2.943		
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.897.612	155.577	817.627	5.016			919.392
Øvrige eiendeler	625.256						625.256
-nedskrivninger på utlån	-34.507		-34.507				
<b>Sum eiendelsposter</b>	<b>15.555.509</b>	<b>4.723.659</b>	<b>9.279.243</b>	<b>5.016</b>	<b>2.943</b>	<b>0</b>	<b>1.544.648</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	28.584	25.428	3.156				
Innskudd og andre innlån fra kunder	9.525.506	5.517.417	3.982.722	25.367			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3.779.469	773.469	3.006.000				
Øvrig gjeld uten renteendring	129.833						129.833
Ansvarlig lånekapital	185.519		185.519				
Egenkapital	1.906.598		100.286				1.806.312
<b>Sum gjeld og EK</b>	<b>15.555.509</b>	<b>6.316.314</b>	<b>7.277.683</b>	<b>25.367</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.936.144</b>
<b>Netto renteesponering i balansen</b>		<b>-1.592.655</b>	<b>2.001.560</b>	<b>-20.352</b>	<b>2.943</b>	<b>0</b>	<b>-391.496</b>

Post i balansen pr. 31.12.2021	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd.-1år	1-5år	Over 5år	Uten renteendr.
Konter og fordringer på sentralbanken	75.856		75.856				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	295.035		295.035				
Utlån til og fordringer på kunder	11.407.572	3.480.754	7.924.328		2.491		
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.551.436	110.036	698.650				742.750
Øvrige eiendeler	192.230						192.230
-nedskrivninger på utlån	-44.062		-44.062				
<b>Sum eiendelsposter</b>	<b>13.478.068</b>	<b>3.590.790</b>	<b>8.949.807</b>	<b>0</b>	<b>2.491</b>	<b>0</b>	<b>934.980</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	28.292	25.661	2.631				
Innskudd og andre innlån fra kunder	8.017.461	4.196.521	3.711.490	109.450			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3.624.854	614.000	3.010.854				
Øvrig gjeld uten renteendring	112.786						112.786
Ansvarlig lånekapital	185.165		185.165				
Egenkapital	1.509.509		100.097				1.409.413
<b>Sum gjeld og EK</b>	<b>13.478.068</b>	<b>4.836.182</b>	<b>7.010.237</b>	<b>109.450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.522.199</b>
<b>Netto renteeksponering i balansen</b>		<b>-1.245.392</b>	<b>1.939.570</b>	<b>-109.450</b>	<b>2.491</b>	<b>0</b>	<b>-587.219</b>

### 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.

### Rentefølsomhet

Bankens netto resultat effekt ved en parallellforskyvning av rentekurven med +1 % ville vært 1,3 mill. pr. 31.12.2022, mot 0,8 mill. ved forrige årsskifte.

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Når det gjelder bankens eksponering i finansielle derivater, er dette omtalt i note 15.

### Note 13 Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning, aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022.

### 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.

### 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 til markedsverdi hvert kvartal etter rapport fra utsteder. Lån/utlån er justert basert på samme endring i rentekurven.

## Note 16 Renteinntekter

Morbank	2022			2021		
	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	9.530	-	9.530	1.735	-	1.735
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	458.703	-	458.703	296.471	-	296.471
Renter og lignende inntekter av rentebærende verdipapirer	-	19.163	19.163	-	5.611	5.611
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	-	-	-	-
<b>Renteinntekter og lignende inntekter*</b>	<b>468.233</b>	<b>19.163</b>	<b>487.396</b>	<b>298.205</b>	<b>5.611</b>	<b>303.817</b>
<i>*herav renteinntekter på engasjement med nedskrivning steg 3</i>	462	-	462	398	-	398
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	281	-	281	350	-	350
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	111.978	-	111.978	50.971	-	50.971
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	79.956	14.982	94.938	32.753	14.995	47.748
Andre rentekostnader og lignende kostnader	463	274	737	873	-8.305	-7.431
Avgift bankenes sikringsfond og krisefond	4.893	-	4.893	5.739	-	5.739
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>197.571</b>	<b>15.256</b>	<b>212.826</b>	<b>90.686</b>	<b>6.690</b>	<b>97.376</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>270.662</b>	<b>3.907</b>	<b>274.569</b>	<b>207.520</b>	<b>-1.079</b>	<b>206.441</b>

Konsern	2022			2021		
	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	9.530	-	9.530	1.735	-	1.735
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	455.835	-	455.835	293.830	-	293.830
Renter og lignende inntekter av rentebærende verdipapirer	-	19.163	19.163	-	5.611	5.611
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	-	10	-	10
<b>Renteinntekter og lignende inntekter*</b>	<b>465.365</b>	<b>19.163</b>	<b>484.528</b>	<b>295.575</b>	<b>5.611</b>	<b>301.186</b>
<i>*Herav inntektsførte renter på nedskrevne lån</i>	462	-	462	398	-	398
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	281	-	281	350	-	350
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	111.978	-	111.978	50.971	-	50.971
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	79.956	14.982	94.938	32.753	14.995	47.748
Andre rentekostnader og lignende kostnader	463	23	486	661	-8.305	-7.643
Avgift bankenes sikringsfond og krisefond	4.893	-	4.893	5.739	-	5.739
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>197.571</b>	<b>15.005</b>	<b>212.576</b>	<b>90.474</b>	<b>6.690</b>	<b>97.164</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>267.795</b>	<b>4.157</b>	<b>271.952</b>	<b>205.101</b>	<b>-1.079</b>	<b>204.022</b>

## Note 17 Andre inntekter

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester (TNOK)				
Provisjon fra forsikringsformidling	11.809	12.270	11.809	12.270
Provisjon fra kredittformidling til EBK	11.060	17.163	11.060	17.163
Provisjon fra spare- og plasseringsprodukter	9.196	5.574	9.196	5.574
Gebyr fra betalingsformidling	21.273	19.267	21.273	19.267
Garantiprovisjon	2.354	2.144	2.354	2.144
Andre provisjoner og gebyrer	2.614	2.513	2.614	1.588
<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester*</b>	<b>58.306</b>	<b>58.930</b>	<b>58.306</b>	<b>58.005</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>8.002</b>	<b>7.998</b>	<b>8.002</b>	<b>7.998</b>
<b>Provisjonsnetto</b>	<b>50.304</b>	<b>50.932</b>	<b>50.304</b>	<b>50.007</b>

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

	2022	2021	2022	2021
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	23.340	17.785	23.340	17.785
Utbytte av eierinteresser i tilknyttede foretak	2.741	2.138	-	-
Verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-4.504	-1.932	-4.504	-1.932
Verdiendring og gevinst/tap på aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter med variabel avkastning	5.107	4.681	5.107	4.681
Realiserte valutakursreguleringer	1.605	1.281	1.605	1.281
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter inkl utbytte</b>	<b>28.289</b>	<b>23.952</b>	<b>25.548</b>	<b>21.814</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Driftsinntekter faste eiendommer	167	84	6.439	6.082
Resultatandel av tilknyttet selskap	-	-	504	2.744
Øvrige driftsinntekter	-	35	-	35
<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>167</b>	<b>118</b>	<b>6.943</b>	<b>8.861</b>
<b>Netto driftsinntekter</b>	<b>78.760</b>	<b>75.003</b>	<b>82.795</b>	<b>80.682</b>

## Note 18 Lønn og andre personalkostnader

Lønn og andre personalkostnader	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Lønnskostnader	48.025	41.365	48.025	41.365
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	10.483	9.010	10.483	9.010
Pensjonskostnader	4.377	4.084	4.377	4.084
Andre kostnader	2.627	1.118	2.627	1.118
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>65.511</b>	<b>55.576</b>	<b>65.511</b>	<b>55.576</b>

Gjennomsnittlig antall årsverk i morbank i 2022 var 61,7 mot 59,3 i 2021.

## Note 19 Andre driftskostnader

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Engangskostnader ved bytte av kjernebankleverandør*	3.445	17.000	3.445	17.000
Øvrige IT-kostnader	29.233	26.452	29.233	26.452
Kostnader leide lokaler	2.741	2.373	2.361	1.922
Markedsføring	5.279	3.570	5.279	3.570
Eksterne tjenester	4.339	3.710	4.339	3.710
Andre driftskostnader	9.590	8.178	14.387	11.903
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>54.628</b>	<b>42.294</b>	<b>59.045</b>	<b>47.557</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Lovpålagt ekstern revisjon	826	630	868	670
Andre revisjonsrelaterte tjenester	166	-	166	-
Skatterådgivning	69	63	69	63
Annet	125	26	125	26
<b>Sum kostnader ekstern revisjon</b>	<b>1.186</b>	<b>719</b>	<b>1.228</b>	<b>759</b>

\*Etter planen vil Aurskog Sparebank skifte kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry i juni 2023. For 2022 er resultatet belastet med 3,4 mill mot 17,0 mill i 2021 for dette prosjektet. Øvrige prosjektkostnader vil belastes resultatet for 2023. Ved konvertering vil banken få et





## Note 21 Kategorier av finansielle instrumenter

Pr 31.12.22	Regnskapsført til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Totalt
<b>Eiendeler</b>				
Kontanter og fordringer på sentralbanken			79.011	79.011
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			450.344	450.344
Netto utlån til og fordringer på kunder			12.988.136	12.988.136
Rentebærende verdipapirer	978.229			978.229
Finansielle derivater	6.796			6.796
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	521.738	387.449		909.188
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1.506.763</b>	<b>387.449</b>	<b>13.517.492</b>	<b>15.411.704</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>				
Innlån fra kredittinstitusjoner			28.584	28.584
Innskudd og andre innlån fra kunder			9.525.506	9.525.506
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	594.692		3.184.776	3.779.469
Finansielle derivater	6.908			6.908
Ansvarlig lånekapital			185.519	185.519
<b>Sum gjeld</b>	<b>601.600</b>	<b>-</b>	<b>12.924.386</b>	<b>13.648.911</b>
<b>Pr 31.12.21</b>				
Pr 31.12.21	Regnskapsført til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Totalt
<b>Eiendeler</b>				
Kontanter og fordringer på sentralbanken			75.856	75.856
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			295.035	295.035
Netto utlån til og fordringer på kunder			11.407.572	11.407.572
Rentebærende verdipapirer	808.686			808.686
Finansielle derivater	15.937			15.937
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	462.141	259.026		721.168
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1.286.764</b>	<b>259.026</b>	<b>11.778.463</b>	<b>13.324.254</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>				
Innlån fra kredittinstitusjoner			28.292	28.292
Innskudd og andre innlån fra kunder			8.017.461	8.017.461
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	609.142		3.015.712	3.624.854
Finansielle derivater	587			587
Ansvarlig lånekapital			185.165	185.165
<b>Sum gjeld</b>	<b>609.729</b>	<b>-</b>	<b>11.246.630</b>	<b>11.856.359</b>

## Note 22 Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost

	31.12.2022		31.12.2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og fordringer på sentralbanken	79.011	79.011	75.856	75.856
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	450.344	450.344	295.035	295.035
Netto utlån til og fordringer på kunder	12.988.136	12.988.136	11.407.572	11.407.572
<b>Forpliktelser bokført til amortisert kost</b>				
Innlån fra kredittinstitusjoner	28.584	28.584	28.292	28.292
Innskudd og andre innlån fra kunder	9.525.506	9.525.506	8.017.461	8.017.461
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3.184.776	3.184.776	3.624.854	3.624.854
Ansvarlig lånekapital	185.519	185.519	185.166	185.166

### Utlån til og fordringer på kunder

For finansielle instrumenter med kort løpetid (mindre 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 ved 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 ved bruk av input som ikke baseres på observerbare markedsdata (ikke observerbar input).

**Pr 31.12.2022**

<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet:</b>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>
Rentebærende verdipapirer	978.229		
Finansielle derivater		6.796	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	521.738		
<b>Sum</b>	<b>1.499.967</b>	<b>6.796</b>	<b>-</b>

<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat</b>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.237		385.212
<b>Sum</b>	<b>2.237</b>	<b>-</b>	<b>385.212</b>

<b>Forpliktelser bokført til virkelig verdi over resultat</b>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		594.692	
Finansielle derivater		6.908	
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>601.600</b>	<b>-</b>

**Pr 31.12.2021**

<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet:</b>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>
Rentebærende verdipapirer	808.686		
Finansielle derivater		15.937	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	462.141		
<b>Sum</b>	<b>1.270.827</b>	<b>15.937</b>	<b>-</b>

<b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat</b>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.089		256.938
<b>Sum</b>	<b>2.089</b>	<b>-</b>	<b>256.938</b>

<b>Forpliktelser bokført til virkelig verdi over resultat</b>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>Nivå 3</b>
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		609.142	
Finansielle derivater		587	
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>609.729</b>	<b>-</b>

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

## Finansielle instrumenter klassifisert i nivå 2

### 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

	Anskaffelses-	Balansført	Virkelig	Eff. rente	Durasjon
Pr 31.12.22	kost	verdi	verdi		
Stat/statsgarantert	215.000	221.856	221.856	3,52 %	0,15
Kommune/fylke	157.000	156.770	156.770	3,86 %	0,18
Senior obligasjonslån bank	89.000	88.756	88.756	4,15 %	0,14
Ansvarlig lån bank	12.000	11.973	11.973	5,18 %	0,19
Kredittforetak/andre finansielle foretak	494.000	495.126	495.126	3,63 %	0,17
Påløpte renter		3.748	3.748		
<b>Sum</b>	<b>967.000</b>	<b>978.229</b>	<b>978.229</b>	<b>3,19 %</b>	<b>0,14</b>

	Anskaffelses-	Balansført	Virkelig	Eff. rente	Durasjon
Pr 31.12.21	kost	verdi	verdi		
Stat/statsgarantert	117.000	117.279	117.279	0,75 %	0,12
Kommune/fylke	71.000	71.143	71.143	0,93 %	0,17
Senior obligasjonslån bank	147.000	147.572	147.572	0,97 %	0,13
Ansvarlig lån bank	29.500	29.681	29.681	1,57 %	0,17
Kredittforetak/andre finansielle foretak	439.000	441.674	441.674	0,92 %	0,17
Påløpte renter		1.337	1.337		
<b>Sum</b>	<b>803.500</b>	<b>808.686</b>	<b>808.686</b>	<b>0,93 %</b>	<b>0,16</b>

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 (TNOK)

Selskapsnavn	ISIN	Aksjer/ andeler	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi
<b>Egenkapitalbevis:</b>				
Høland & Setskog Spb	NO001 0479066	3.100	340	493
Jæren Sparebank	NO001 0359433	1.400	154	333
Romerike Sparebank	NO001 0808405	74.893	9.811	9.287
Sparebank 1 Ringerike-Hadeland	NO000 6390400	7.053	925	2.285
<b>Fond:</b>				
Pluss Kort Likviditet II	NO001 0606031	125.505	125.390	128.166
Eika OMF	NO001 0479066	36.117	34.418	36.740
Storebrand Likviditet B	NO000 8000957	6.625	65.000	67.318
EIKA Rente+	NO001 0172521	22.357	21.314	23.130
DNB OMF	NO001 0733017	71.250	68.082	72.102
DNB Obligasjon 20 E	NO001 0337785	58.587	56.040	57.529
DNB Global Treasury	NO001 0756281	25.153	21.646	21.974
Pluss Likviditet	NO001 0606023	101.376	100.000	102.386
<b>Sum</b>			<b>503.121</b>	<b>521.744</b>

### Strategisk portefølje med verdiendring over utvidet resultat (TNOK)

Selskapsnavn	ISIN	Antall	Anskaffelses- kost	Inngående balanse	Verdi- endring	Tilgang/ avgang	Balanseført verdi	Utbytte 2022
Eika Gruppen AS	NO000 3110207	799.625	73.254	122.607	67.164	18.131	207.903	19.773
Eika Boligkreditt AS	NO001 0647167	32.803.190	138.420	107.632	6.960	31.479	146.071	1.426
Eika VBB	NO054 0069619	3.816	13.612	16.305	-1.237	4.117	19.185	
Eiendomskreditt AS	NO054 0000036	49.068	5.073	5.888	1.826	-	7.714	326
SDC	DK018 3232751	4.765	2.141	2.502	180	-	2.682	
Visa Inc.	US928 26C8394	1.093	517	2.089	148	-	2.237	45
Øvrige plasseringer i sum			1.160	2.004	-345	-	1.659	1.133
<b>Sum strategisk portefølje</b>			<b>234.177</b>	<b>259.026</b>	<b>74.695</b>	<b>53.728</b>	<b>387.449</b>	<b>22.703</b>

**Sum Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter pr 31.12.22**

**909.188**

## Note 26 Finansielle derivater

### Renterelaterte derivater:

Swapper tilknyttet fastrente obligasjonslån

Sum TNOK	Pr 31.12.22	Pr 31.12.21
Nominelt beløp	600.000	600.000
Merverdi - eiendeler	-	9.142
Påløpte renter - eiendeler	6.796	6.794
Mindreverdi - gjeld	5.308	-
Påløpte renter - gjeld	1.600	587

## Note 27 Tilknyttet selskap

Tilknyttet selskap er Bankenes Boligmegler AS hvor banken har en eierandel på 45 %. Selskapet driver eiendomsmegling under merkenavnet Aktiv, og har kontorer på Aurskog, Bjørkelangen, Årnes, Jessheim og Sørumsand.

Resultat etter skatt for 2022 var TNOK 1.120 mot 6.098 i 2021.

Bokført egenkapital i selskapet var ved utgangen av 2022 TNOK 6.175, mot TNOK 6.170 for et år siden.

I morbankregnskapet regnskapsføres investeringer etter kost-metoden. Mottatt utbytte er tatt til inntekt under post Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter.

Morbank TNOK	Anskaffelseskost	Inngående balanse	Mottatt utbytte	Inntektsført andel av resultat	Utgående balanse
2022	2.345	2.345	2.741	-	2.345
2021	2.345	2.345	2.138	-	2.345

I konsernregnskapet føres bankens andel av resultatet på andre driftsinntekter. For 2022 utgjorde dette TNOK 504 mot TNOK 2.744 i 2021. Samtidig elimineres utbetalt utbytte. Netto effekt legges løpende til bokført verdi i konsern på aksjene i selskapet.

Konsern TNOK	Anskaffelseskost	Inngående balanse	Mottatt utbytte eliminert	Inntektsført andel av resultat	Utgående balanse
2022	2.345	5.645	(2.741)	504	3.408
2021	2.345	5.039	(2.138)	2.744	5.645

## Note 28 Varige driftsmidler

Konsern	Maskiner, biler, inventar	Fast eiendom	Inv.eiendom	Leierett*	Sum
IB 01.01.2021	436	101.471	7.030	10.252	119.189
+ tilgang i året	295	3.020	0	13.779	17.094
- avgang i året	-260	0	0	0	-260
Gev/tap ved salg	0	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-127	-2.029	-60	-2.555	-4.771
<b>Balanseført verdi 31.12.21</b>	<b>344</b>	<b>102.463</b>	<b>6.970</b>	<b>21.475</b>	<b>131.252</b>
IB 01.01.2022	344	102.463	6.970	21.475	131.252
+ tilgang i året	0	357	0	1.871	2.228
- avgang i året	0	0	0	0	0
Gev/tap ved salg	0	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-27	-2.137	-60	-3.188	-5.411
<b>Balanseført verdi 31.12.22</b>	<b>318</b>	<b>100.683</b>	<b>6.910</b>	<b>20.158</b>	<b>128.069</b>
-avskrivningssats	20-30%	0-4%		lineær etter løpetid	

Morbank	Maskiner, biler, inventar	Fast eiendom	Inv.eiendom*	Leierett**	Sum
IB 01.01.2021	436	12.233	0	17.349	30.018
+ tilgang i året	295	2.879	0	21.379	24.553
- avgang i året	-260	0	0	0	-260
Gev/tap ved salg	0	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-127	-748	0	-5.124	-5.999
<b>Balanseført verdi 31.12.21</b>	<b>344</b>	<b>14.364</b>	<b>0</b>	<b>33.605</b>	<b>48.313</b>
IB 01.01.2022	344	14.364	0	33.605	48.313
+ tilgang i året	0	0	0	7.378	7.378
- avgang i året	0	0	0	0	0
Gev/tap ved salg	0	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-27	-875	0	-6.365	-7.266
<b>Balanseført verdi 31.12.22</b>	<b>317</b>	<b>13.489</b>	<b>0</b>	<b>34.618</b>	<b>48.425</b>
-avskrivningssats	20-30%	0-4%		lineær etter løpetid	

\* Investeringseiendom i konsern vurderes etter anskaffelseskostmodellen.

\*\* Leierett på husleiekontrakter for alle bankens kontorer er aktivert etter reglene i IFRS16. På konsernnivå er en av leierettighetene eliminert. Aktuelle leiekontrakter har en løpetid fra 1,75 til 18 år.

## Note 29 Datterselskaper

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

### 2022

Selskap	Anskaffelses- kost	Kapitalendring tidligere år	Inngående balanse	Årets kapitalendring	Utgående balanse
Aurskog Eiendom AS	3.000	16.579	19.579		19.579
Aurskog Eiendomsinvest AS	100	1.466	75		75
<b>Sum</b>	<b>3.100</b>	<b>18.045</b>	<b>19.654</b>	<b>-</b>	<b>19.654</b>

### 2021

Selskap	Anskaffelses- kost	Kapitalendring tidligere år	Inngående balanse	Årets kapitalendring	Utgående balanse
Aurskog Eiendom AS	3.000	16.579	19.579		19.579
Aurskog Eiendomsinvest AS	100	1.466	75		75
<b>Sum</b>	<b>3.100</b>	<b>18.045</b>	<b>19.654</b>	<b>-</b>	<b>19.654</b>

## Note 30 Gjeld til kredittinstitusjoner

Aurskog Sparebank har pr. 31.12.2022 større innlån fra kredittinstitusjoner på til sammen MNOK 28,6.

Saldo ved årsslutt	Løpetid:	Rente ved årsslutt
MNOK 3,2	1 mnd.	0,00 %
MNOK 25,4	0 mnd.	2,05 %

Innlån fra kredittinstitusjoner pr. 31.12.21 var på MNOK 28,3.

## Note 31 Innskudd fra og gjeld til kunder

Gjennomsnittlig rente for sum innskudd i 2022 var på 1,24 %. Renten er beregnet ut fra sum rente for året i forhold til sum gjennomsnittlig innskudd. Gjennomsnittlig rente for sum innskudd i 2020 var på 0,66 %.



## Note 32 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

### Obligasjons- og sertifikatlån

Banken har utstedt 11 senior obligasjonslån på til sammen MNOK 3.779,55 netto pr 31.12.2022, mot MNOK 3.624,9 pr 31.12.2021.

ISIN:	MNOK	Åpnet	Forfall	Rentetype
NO001 0816044	31,0	13.02.2018	13.02.2023	Flytende
NO001 0833478	250,0	28.09.2018	28.09.2023	Fast (swappet til flytende)
NO001 0852817	350,0	24.05.2019	24.05.2024	Fast (swappet til flytende)
NO001 0870819	400,0	04.12.2019	04.12.2024	Flytende
NO001 0892284	400,0	02.09.2020	02.09.2025	Flytende
NO001 0895766	365,0	15.10.2020	15.03.2024	Flytende
NO001 0920861	400,0	27.01.2021	27.04.2026	Flytende
NO001 1086944	400,0	01.09.2021	01.12.2025	Flytende
NO001 1184731	400,0	23.12.2021	23.11.2026	Flytende
NO001 2447822	400,0	24.02.2022	24.02.2025	Flytende
NO001 2757733	375,0	18.11.2022	18.03.2027	Flytende
Egne ikke-amortiserte obligasjoner	0,0			
Over/Underkurs	-4,7			
Verdijustering fastrentelån	-5,3			
Påløpte renter	18,4			
<b>Totalt</b>	<b>3.779,5</b>			

Akkumulert Over/Underkurs presenteres som en reduksjon/økning av forpliktelsen i balansen. Beløpet periodiseres over forpliktelsens gjenværende løpetid.

	2022	2021
<b>Sum obligasjons- og sertifikatlån pr 01.01</b>	<b>3.624,9</b>	<b>2.957,6</b>
Opptak i perioden	1.075,0	1.120,0
Nedbetaling i perioden	-908,0	-436,0
Endring over/underkurs	-5,4	0,2
Endring verdijustering fastrentelån	-14,4	-18,4
Endring påløpte renter	7,5	1,5
<b>Sum obligasjons- og sertifikatlån pr 31.12</b>	<b>3.779,5</b>	<b>3.624,9</b>

## Note 33 Annen gjeld og forpliktelser

	Morbank		Konsern	
	Pr 31.12.22	Pr 31.12.21	Pr 31.12.22	Pr 31.12.21
Bankremisser	136	495	136	495
Interimskontoer	13.611	5.258	13.611	5.258
Poster knyttet til bytte av kjernebankleverandør*	10.400	14.297	10.400	14.297
Påløpte kostnader	4.494	12.459	4.494	12.459
Øvrig gjeld	15.021	11.156	15.879	12.599
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>43.662</b>	<b>43.665</b>	<b>44.520</b>	<b>45.108</b>

\*10,4 mill pr 31.12.22 vedrører et avtalt krav fra SDC for andel av immaterielle eiendeler bokført hos SDC, samt en utredelsesgodtgjørelse i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør. Kravet er ventet å komme fra SDC iforbindelse med konvertering i juni 2023. Det balanseførte kravet er en avsetning for forpliktelser etter IAS 37. Balanseført for kostnader knyttet til bytte av kjernebankleverandør var 14,3 mill. pr 31.12.21. Etter dialog med Finanstilsynet høsten 2022 har banken revurdert disse postene til at balanseført forpliktelse var 4,5 mill. for høy. Feilen er vurdert å ikke være vesentlig og balansetall pr 31.12.21 er derfor ikke korrigert.

	<b>Morbank</b>		<b>Konsern</b>	
	<b>Pr 31.12.22</b>	<b>Pr 31.12.21</b>	<b>Pr 31.12.22</b>	<b>Pr 31.12.21</b>
Pensjonsforpliktelser	946	1.132	946	1.132
Tapsavsetninger off-balance IFRS9	3.563	1.706	3.563	1.706
Leieforpliktelser IFRS16*	35.753	34.369	22.770	23.716
<b>Sum andre forpliktelser</b>	<b>40.261</b>	<b>37.206</b>	<b>27.278</b>	<b>26.553</b>

\*Leieforpliktelse på 6 husleiekontrakter er gjeldsført etter reglene i IFRS16. I konsern er den ene husleieforpliktelsen eliminert. Aktuelle leiekontrakter har en løpetid fra 1,75 til 18 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. Banken har ingen ytelsesordning med innbetaling eller aktuarberegning.

Netto balanseført pensjonsforpliktelse pr. 31. desember 2022 utgjør NOK 0,9 millioner. Forpliktelsen er knyttet til tilleggsavtale for adm. banksjef, samt en pensjonsavtale for tidligere adm. banksjef som er fullt innbetalt. Se for øvrig note 39.

Datterselskapene har ingen ansatte i 2022.

<b>Regnskapsspesifikasjoner</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Fellesordningen for AFP	854	713
Innskuddsbasert pensjon og øvrige pensjonskostnader	3.523	3.371
<b>Pensjonskostnad i regnskapet</b>	<b>4.377</b>	<b>4.084</b>
	<b>Pr 31.12.22</b>	<b>Pr 31.12.21</b>
<b>Balanseført pensjonsforpliktelse</b>	<b>946</b>	<b>1.132</b>

## Note 35 Ansvarlig lånekapital

<b>Ansvarlig lånekapital</b>	<b>Pr 31.12.22</b>	<b>Pr 31.12.21</b>
Ansvarlig Lån, NO001 0830862	85.000	85.000
Ansvarlig Lån, NO001 0856651	50.000	50.000
Ansvarlig Lån, NO001 1018400	50.000	50.000
Periodisert o/u kurs	-80	-115
Påløpte renter	599	280
<b>Utestående Ansvarlig lånekapital</b>	<b>185.519</b>	<b>185.165</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Sum ansvarlig lån pr 01.01</b>	<b>185.165</b>	<b>135.117</b>
Opptak i perioden	-	50.000
Nedbetaling i perioden	-	-
Endring over/underkurs	35	-46
Endring påløpte renter	319	95
<b>Sum ansvarlig lån pr 31.12</b>	<b>185.519</b>	<b>185.165</b>

## Note 36 Egenkapital

### Morbank

Egenkapitalbeviserernes andel av egenkapitalen i morbank består pr. 31.12.22 av egenkapitalbeviskapital, overkurs og utjevningfond. Utjevningfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemisjon.

Fondsobligasjonslån føres som annen innskutt egenkapital, og tilhørende renter løpende som annen egenkapital.

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

Annen egenkapital inkluderer fond for urealiserte gevinster med MNOK 151,552 pr. 31.12.2022 og MNOK 81,995 pr. 31.12.2021.

### Konsern

Egenkapital i konsern er identisk med morbank med unntak av posten annen egenkapital.

## Note 37 Betingede forpliktelser

Garantier	31.12.2022	31.12.2021
Betalingsgarantier	51.076	47.750
Kontraktsgarantier	29.371	26.431
Lånegarantier	34.742	34.742
Garantier Eika Boligkreditt	58.594	31.894
Annet garantiansvar	0	0
Garanti overfor Bankenes Sikringsfond	0	0
<b>Sum</b>	<b>173.783</b>	<b>140.816</b>

Betalings-, kontrakts- og lånegarantier er ordinære løpende kundeavtaler. Garantiene inngår i IFRS9 og det er beregnet nedskrivninger på i alt TNOK 183 i steg 1 og 2. 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 garantier overfor Eika Boligkreditt på i alt MNOK 58,6 pr. 31.12.2022.

Garantiordningen mellom eierbankene og EBK er av to typer:

- Saksgaranti: Her garanteres det for utbetalt lånebeløp i perioden fra anmodning om utbetaling er gitt, til all dokumentasjon rundt pantesikkerhet mm er kontrollert og bekreftet av depot. Saksgarantien er begrenset til lånets 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 mnd. 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.

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 EMTCN-Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF. Pr. 31.12.2022 utgjør likviditetsforpliktelsen MNOK 0.

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 rettsvister

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

## Note 38 Egenkapitalbevis og egenkapitalbevisiere

<b>Egenkapitalbevis</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	3.214.180
Overkursfond, bokført verdi	90.638	39.266
Utjevningsfond etter disponering	103.057	77.650
Eierbrøk	40,13 %	36,39 %
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	15,05	13,71
Tilgjengelig utbytte pr egenkapitalbevis	15,50	13,55
-herav kontantutbytte pr egenkapitalbevis	10,00	11,50
Dato for utbyttebetaling	22.03.2023	15.03.2022

En fortrinnsrettet emisjon ble gjennomført i første halvår 2022. 1.408.421 nye egenkapitalbevis ble tildelt investorene 22. april i år. Tegningskurs var 142 kr og brutto proveny var ca 200 mill. kr. Eierbrøk 2022 er beregnet som et vektet snitt før og etter tildelingsdato. Eierbrøk 2021 ble beregnet som et vektet snitt før og etter utbetaling av ekstra ubytte.

<b>Eiernes andel av Egenkapital</b>	<b>Etter emisjon</b>		<b>2021 (11-12)</b>	<b>2021 (1-10)</b>
	<b>Før emisjon</b>			
Egenkapitalbeviskapital	462.260	321.418	321.418	321.418
Overkurs	90.638	39.266	39.266	39.266
Utjevningsfond	77.650	77.650	67.543	80.400
Andel av annen Egenkapital	-	-	3.532	3.532
<b>Sum eiernes andel av Egenkapital</b>	<b>630.548</b>	<b>438.334</b>	<b>431.759</b>	<b>444.616</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>Etter emisjon</b>		<b>2021 (11-12)</b>	<b>2021 (1-10)</b>
	<b>Før emisjon</b>			
Sum egenkapital	1.699.239	1.507.025	1.389.432	1.402.288
Fondsobligasjoner	-100.097	-100.097	-100.003	-100.003
Fond for urealiserte gevinster	-81.995	-81.995	-60.863	-60.863
Avsetning til gaver og kontantutbytte	-41.963	-41.963	-23.285	-23.285
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>1.475.185</b>	<b>1.282.971</b>	<b>1.205.281</b>	<b>1.218.137</b>
<b>Eierbrøk</b>	<b>Etter emisjon</b>		<b>2021 (11-12)</b>	<b>2021 (1-10)</b>
	<b>Før emisjon</b>			
Sum eierens andel av Egenkapital	630.548	438.334	431.759	444.616
Beregningsgrunnlag	1.475.185	1.282.971	1.205.281	1.218.137
<b>Eierbrøk</b>	42,74 %	34,17 %	35,82 %	36,50 %
<b>Vektet gjennomsnitt</b>	<b>40,13 %</b>		<b>36,39 %</b>	

*For 2022 er det beregnet vektet gjennomsnitt før og etter emisjonen 22.04.22.*

*For 2021 er det beregnet vektet gjennomsnitt før (10 mnd.) og etter ekstra utbytte (2 mnd.)*

<b>Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultat etter skatt	178.974	125.449
Rentekostnad på fondsobligasjonslån	-5.633	-4.318
Resultat etter skatt justert for fondsobligasjonsrenter	173.340	121.131
Eierbrøk	40,13 %	36,39 %
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	3.214.180
<b>Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)</b>	<b>15,05</b>	<b>13,71</b>

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

<b>Tilgjengelig utbytte pr egenkapitalbevis</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultat etter skatt justert for fondsobligasjonsrenter	173.340	121.131
Justering av fond for urealiserte gevinster	5.138	-1.478
Utbyttegrunnlag	178.478	119.653
Eierbrøk	40,13 %	36,39 %
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	3.214.180
<b>Tilgjengelig utbytte pr egenkapitalbevis</b>	<b>15,50</b>	<b>13,55</b>

<b>20 største eiere</b>	<b>Antall egenkapitalbevis</b>	<b>Andel av antall EKB</b>	<b>Andel av total EK</b>
Grefsen Holding AS*	248.013	5,37 %	2,15 %
EFJ-Holding AS	96.936	2,10 %	0,84 %
Rolf Ingar Nordmo	88.000	1,90 %	0,76 %
Varia Holding AS	79.100	1,71 %	0,69 %
Kitty Tørnby Lauvsnes	77.662	1,68 %	0,67 %
Rolf Nordmo AS	75.474	1,63 %	0,66 %
AGH AS	72.391	1,57 %	0,63 %
Haaland Klima AS	71.561	1,55 %	0,62 %
Halvor Sveistrup	70.251	1,52 %	0,61 %
Haaland Eiendom Holding AS	70.002	1,51 %	0,61 %
Karl's AS	57.044	1,23 %	0,50 %
Ulf Ryen	55.246	1,20 %	0,48 %
Brus AS	55.000	1,19 %	0,48 %
Oddbjørn Berg	52.435	1,13 %	0,46 %
Jan Olberg	50.694	1,10 %	0,44 %
Aurskog Ventilasjon og Blikk. AS	50.190	1,09 %	0,44 %
Asbjørg Kristine Langberg	50.000	1,08 %	0,43 %
Bjørn Tore Haaland	49.782	1,08 %	0,43 %
KLP	47.911	1,04 %	0,42 %
Jan Arne Frogner	45.948	0,99 %	0,40 %
<b>Sum 20 største eiere</b>	<b>1.463.640</b>	<b>31,66 %</b>	<b>12,71 %</b>
Øvrige eiere	3.158.961	68,34 %	27,43 %
<b>Totalt</b>	<b>4.622.601</b>	<b>100,00 %</b>	<b>40,13 %</b>

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

Pr 31.12.22 var det 1.116 egenkapitalbevisiere mot 965 ved forrige årsskifte.

**Egenkapitalbevis eiet av medlemmer i representantskapet, bankens styre, styre i datterselskap, adm. banksjef og andre ledende personer pr. 31.12.22.**

Etternavn	Fornavn	Verv	Antall
Gangnæs	Erik	Leder representantskapet	-
Andersen	Mona	Nestleder representantskapet	5.262
Sveistrup	Halvor	Representantskapsmedlem	70.251
Andresen	Johan	Representantskapsmedlem	36.000
Waalder	Anne Gro N.	Representantskapsmedlem	34.891
Fossen	Arild	Representantskapsmedlem	30.926
Fjeld	Pål Albert	Representantskapsmedlem	14.000
Dalbak	Anita Holmen	Representantskapsmedlem	9.449
Rønaas	Solveig	Representantskapsmedlem	3.490
Olberg	Karen Johanne	Representantskapsmedlem	3.018
Skjønnhaug	Gisle	Representantskapsmedlem	544
Sauge	Bjørn	Representantskapsmedlem	258
Hellesjø	Trond	Representantskapsmedlem	129
Glende	Ada Dalby	Representantskapsmedlem	102
Helbostad	Jane Karin	Representantskapsmedlem	-
Holtet	Johnny	Representantskapsmedlem	-
Jacobsen	Mari	Representantskapsmedlem	-
Knutsen	Geir H.	Representantskapsmedlem	-
Kværner	Anders Asper	Representantskapsmedlem	-
Lybæk	Knut Arne	Representantskapsmedlem	-

Skøld	Jan Hildor	Styreleder	25.910
Nyhus	Tove E. H.	Nestleder styret	-
Skedsmo	Kjell Tore	Styremedlem	248.013
Landsverk	Eivind	Styremedlem	4.415
Nøstvik	Inger-Lise M.	Styremedlem	484
Melleby	Christine	Styremedlem ansatte	927

Hagen	Evy Ann	Styreleder datterselskap	1.627
Skøld	Jan H.	Styremedlem datterselskap	25.910
Nyhus	Tove H.	Styremedlem datterselskap	-

Hagen	Evy Ann	Administrerende banksjef	1.627
Berg-Knutsen	Pål	Leder PM og BM/banksjef	4.091
Glende	Andreas H.	CFO/banksjef	1.325
Skjønnhaug	Helene Enger	Kommunikasjons- og markedsjef	799
Bråthen	Katrin	Leder bankdrift	133
Torre	Tor-Einar	Leder Sparing & 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 har også en særskilt avtale hvor det avsettes 18,1% av fastlønn mellom 12 og 18 G 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 2022 er omfattet av en moderat felles bonusordning knyttet til bankens overordnede resultat.

Lønn, godtgjørelser og kreditt til ledende ansatte (TNOK) 2022	Grunnlønn	Annen godtgjørelse	Pensjonsopptjening	Lån/kreditt pr 31.12.22 inkl. nærstående
Administrerende banksjef	2.070	575	307	3.500
Medlem ledergruppe	1.201	130	145	2.734
Medlem ledergruppe	1.213	96	160	0
Medlem ledergruppe	801	98	57	1.647
Medlem ledergruppe	997	81	107	2.913
Medlem ledergruppe	901	113	82	1.995
Tidl. medlem ledergruppe*	263	25	18	IA
<b>Sum</b>	<b>7.446</b>	<b>1.118</b>	<b>876</b>	<b>12.789</b>

\*kun beregnet for tiden i ledergruppe januar til april.

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

Honorar og kreditt til styret (TNOK)	Honorar 2022	Lån/kreditt pr 31.12.22 inkl. nærstående*
Styrets leder	190	15.330
Styremedlem	125	548
Styremedlem	100	36.539
Styremedlem	100	4.324
Styremedlem	100	3.650
Styremedlem	100	1.581
<b>Sum honorar og lån til styret*</b>	<b>715</b>	<b>61.972</b>

\*I selskaper hvor styremedlemmer har bestemmende innflytelse, er det i tillegg ytt kreditt fra banken på i alt MNOK 166,6 ved årsskiftet.

Samlet honorar og kreditt til representantskapet (TNOK)	Honorar 2022	Lån/kreditt pr 31.12.22 inkl. nærstående*
Leder	30	4.484
Øvrige medlemmer	45	37.689
<b>Sum honorar og lån til representantskapet</b>	<b>75</b>	<b>42.173</b>

\*I selskaper hvor representantskapsmedlemmer har bestemmende innflytelse, er det i tillegg ytt kreditt fra banken på i alt MNOK 21,7 ved årsskiftet.

	2022	2021
Antall ansatte ved årsslutt	65	60
Antall årsverk ved årsslutt	63,1	58,4



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

Verdien av rimelige lån i arbeidsforhold for 2022 er totalt TNOK 4,0. 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**

---

Det foreligger ingen transaksjoner med nærstående parter som har hatt vesentlig betydning på virksomhetens stilling eller resultat i løpet av regnskapsåret.

# 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 TNOK.

	Morbank		Konsern	
	pr 31.12.22	pr 31.12.21	pr 31.12.22	pr 31.12.21
<b>Gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>				
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 13 måneder	<b>14.803.760</b>	<b>12.805.655</b>	<b>14.753.181</b>	<b>12.804.915</b>
<b>Forretningskapital</b>				
Sum forvaltningskapital	15.566.548	13.484.827	15.555.509	13.478.068
Portefølje formidlet til Eika Boligkreditt	2.473.850	2.105.557	2.473.850	2.105.557
Forretningskapital	<b>18.040.399</b>	<b>15.590.383</b>	<b>18.029.359</b>	<b>15.583.625</b>
Sum forvaltningskapital + portefølje formidlet til Eika Boligkreditt				
<b>Innskuddsdekning</b>				
UB innskudd fra kunder	9.525.517	8.017.494	9.525.506	8.017.461
UB brutto utlån til kunder	13.091.474	11.522.931	13.022.643	11.451.634
Innskuddsdekning	<b>72,8 %</b>	<b>69,6 %</b>	<b>73,1 %</b>	<b>70,0 %</b>
UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder				
<b>Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt</b>				
Resultat etter skatt siste 12 mnd	178.974	125.449	177.586	127.248
Rentekostnader fondsobligasjonslån siste 12 mnd	5.633	4.318	5.633	4.318
Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler	1.707.831	1.450.245	1.710.345	1.452.437
Gjennomsnittlig fondsobligasjonslån siste 5 kvartaler	100.156	100.025	100.156	100.025
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt	<b>10,8 %</b>	<b>9,0 %</b>	<b>10,7 %</b>	<b>9,1 %</b>
Resultat etter skatt siste 12 måneder ekskl. rentekostnader fondsobligasjonslån/ Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler ekskl. fondsobligasjonslån				
Fra rapportering pr 31.12.22 er utregningsmetodikken endret ved å redusere resultat med rentekostnad fondsobligasjonslån og historiske tall er justert med moderat negativ effekt.				
<b>Kostnadsprosent siste 12 mnd</b>				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	127.406	122.858	129.968	124.904
Netto renteinntekter siste 12 mnd	274.569	206.441	271.952	204.022
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	78.760	75.003	82.795	81.607
Kostnadsprosent siste 12 mnd	<b>36,1 %</b>	<b>43,7 %</b>	<b>36,6 %</b>	<b>43,7 %</b>
Sum driftskostnader siste 12 måneder / Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder				
<b>Kostnadsprosent siste 12 mnd justert for konverteringskostnader til nytt kjernebanksystem</b>				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	127.406	122.858	129.968	124.904
Konverteringskostnader	3.445	17.000	3.445	17.000
Netto renteinntekter siste 12 mnd	274.569	206.441	271.952	204.022
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	78.760	75.003	82.795	81.607
Kostnadsprosent siste 12 mnd justert for konverteringskostnader til nytt kjernebanksystem	<b>35,1 %</b>	<b>37,6 %</b>	<b>35,7 %</b>	<b>37,8 %</b>
Sum driftskostnader siste 12 måneder - Konverteringskostnader / Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder				

**Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer**

Sum driftskostnader siste 12 mnd	127.406	122.858	129.968	124.904
Netto renteinntekter siste 12 mnd	274.569	206.441	271.952	204.022
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	78.760	75.003	82.795	81.607
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 mnd	2.208	4.029	2.208	4.029
<b>Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer</b>	<b>36,3 %</b>	<b>44,3 %</b>	<b>36,9 %</b>	<b>44,4 %</b>

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

**Øvrige driftskostnader hittil i år**

Andre driftskostnader	54.628	61.283	59.045	64.557
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	7.266	5.999	5.411	4.771
<b>Øvrige driftskostnader</b>	<b>61.894</b>	<b>67.282</b>	<b>64.456</b>	<b>69.328</b>

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

**Kjerneinntekter hittil i år**

Sum driftsinntekter	353.329	281.444	354.748	285.630
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	26.081	19.923	23.340	17.785
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2.208	4.029	2.208	4.029
<b>Kjerneinntekter</b>	<b>325.041</b>	<b>257.491</b>	<b>329.200</b>	<b>263.815</b>

Sum driftsinntekter - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

**Utbytte- og verdipapirinntekter hittil i år**

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	26.081	19.923	23.340	17.785
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2.208	4.029	2.208	4.029
<b>Utbytte- og verdipapirinntekter</b>	<b>28.289</b>	<b>23.952</b>	<b>25.548</b>	<b>21.814</b>

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

**Kjernerresultat før skatt hittil i år**

Resultat før skatt	232.262	161.119	231.118	163.258
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	26.081	19.923	23.340	17.785
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2.208	4.029	2.208	4.029
<b>Kjernerresultat</b>	<b>203.973</b>	<b>137.166</b>	<b>205.570</b>	<b>141.444</b>

Resultat før skatt - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

**Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis**

Sum egenkapital	1.905.501	1.507.025	IA	IA
Fondsobligasjonslån	100.286	100.097	IA	IA
Eierbrøk	40,13 %	36,39 %	IA	IA
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	3.214.180	IA	IA
<b>Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis</b>	<b>156,73</b>	<b>159,27</b>	<b>IA</b>	<b>IA</b>

Sum egenkapital - Fondsobligasjonslån x Eierbrøk / Antall egenkapitalbevis

**P/E (Price/Earnings)**

Børskurs ved periodeslutt	220,00	240,00	IA	IA
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	15,05	13,71	IA	IA
<b>P/E (Price/Earnings) / (12*12mnd)</b>	<b>14,62</b>	<b>17,50</b>	<b>IA</b>	<b>IA</b>

Børskurs ved periodeslutt / Driftsresultat pr egenkapitalbevis

**P/B (Price/Book Value)**

Børskurs ved periodeslutt	220,00	240,00	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	156,73	159,27	IA	IA
P/B (Price/Book Value)	<b>1,40</b>	<b>1,51</b>	<b>IA</b>	<b>IA</b>
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 herved at årsberetning og årsregnskapet etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde over viktige begivenheter i regnskapsåret og deres innflytelse på årsregnskapet.

Vi bekrefter at regnskapet etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene gir et rettviseende bilde av foretaket og konsernets finansielle stilling og resultat.

**Aurskog, 3. mars 2023**

-----  
Jan H. Skøld (sign)  
leder

-----  
Tove H. Nyhus (sign)  
nestleder

-----  
Inger-Lise M. Nøstvik (sign)

-----  
Kjell-Tore Skedsmo (sign)

-----  
Eivind Landsverk (sign)

-----  
Christine Melleby (sign)  
ansattrepr.

-----  
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:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, totalresultat, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, totalresultat, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget og styret.

#### 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 og konsernet 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 1 år fra valget på generalforsamlingen den 24. februar 2022 for regnskapsåret 2022.

#### Offices in:

## Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. 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.

### 1. *Forventet kredittap på utlån og garantier*

Det vises til Note 2 Prinsippnote kredittrisiko, Note 3 Anvendelse av estimater 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.

<b>Beskrivelse av forholdet</b>	<b>Vår revisjonsmessige tilnærming</b>
<p>Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet og personmarkedet som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 33,2 for morselskapet og konsernet per 31.12.2022. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som er kredittforringet utgjør MNOK 1,4 for morselskapet og konsernet per 31.12.2022.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 1), og forventet kredittap over hele lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 2). Banken anvender 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;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR)</li> <li>• sannsynlighet for mislighold (PD),</li> <li>• tap ved mislighold (LGD),</li> <li>• eksponering ved mislighold (EAD),</li> <li>• vekting av ulike forventede framtidrettede makroøkonomiske scenarioer</li> </ul> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• identifisering av kredittforringede engasjementer,</li> <li>• fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter.</li> </ul> <p>På bakgrunn av størrelsen på brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner og metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• at beregning av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen uten vesentlige feil, og</li> <li>• at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er uten vesentlige feil, og</li> <li>• at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9</li> </ul> <p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko og bankens vekting av ulike scenarioer,</li> <li>• vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker.</li> </ul> <p>Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (steg 3).</p> <p>For et utvalg engasjementer i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimater, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelse.</p>

<p>modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap i steg 3 for bedriftsmarkedet samt steg 1 og 2 hele banken som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>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.</p> <p>Vi vurderte om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og forventet kredittap er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 2. IT-systemer og applikasjonskontroller

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

<i>Beskrivelse av forholdet</i>	<i>Vår revisjonsmessige tilnærming</i>
<p>Aurskog Sparebank er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet.</p> <p>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.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån (såkalte applikasjonskontroller) og bankens interne kontrollsystemer bygger på system genererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>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.</p> <p>Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor 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.</p> <p>Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere om:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og</li> <li>• at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt.</li> </ul> <p>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.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet våre spesialister innen IT-revisjon.</p>



## 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 styrets beretning 2022

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

Vår uttalelse om styrets beretning gjelder tilsvarende for redegjørelser om eierstyring og selskapsledelse 2022 og bærekraftsrapport 2022.

## Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets 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 konsernet eller å 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 og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

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

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

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 5967007LIEEXZX7H3S04-2022-12-31-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 og iXBRL-markering av konsernregnskapet.

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 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 konsernregnskapet, 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, 3. mars 2023  
KPMG AS

Svein Arthur Lyngroth  
Statsautorisert revisor



Aurskog  
SPAREBANK

**BÆREKRAFTSRAPPORT**  
**2022**





## INNHold

Året som gikk .....	side 86
Bankens bærekraftsstrategi .....	side 87
FNs påvirkningsanalyse.....	side 89
Bærekraftsmål nummer 4 - God utdanning.....	side 91
Bærekraftsmål nummer 5 - Likestilling mellom kjønnene.....	side 93
Bærekraftsmål nummer 8 - Ansvarlig arbeid og økonomisk vekst .....	side 96
Bærekraftsmål nummer 11 - Bærekraftige byer og samfunn.....	side 98
Allmennyttige gaver.....	side 101
Ansvarlig kredittgivning .....	side 105
Finansiell inkludering.....	side 111
Sparing og investering .....	side 112
Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet.....	side 114
Virksomhetsstyring .....	side 115
Egen drift.....	side 116
Arbeidsgivers aktivitets- og redegjøringsplikt .....	side 117
Bankens miljøansvar .....	side 120
Ansvarlig kommunikasjon og markedsføring .....	side 124
Ansvarlige produktselskaper .....	side 125
TCFD-rapportering .....	side 126

# Året for økt modenhet om bærekraft

Et hektisk, spennende og lærerikt år er lagt bak oss. Jeg vil si at 2022 ble et år med økt modenhet og kunnskap om bærekraft i banken. Bærekraftsvurderingene i kredittsakene på bedriftsmarkedet gikk fra å bli besvart med ja/nei til å inneholde bedre beskrivelser av kundenes tiltak og vurderinger rundt klima- og bærekraftsrisiko, og vi utviklet tilsvarende kartlegging av bærekraftsrisiko for landbruket. Vi startet også med samtaler med personkundene rundt eventuelle miljø- og/eller energieffektiviseringstiltak de vurderer i deres bolig. Vi gjennomførte en lang rekke interne kompetansehevingstiltak i fjor. Året startet med Eika sin interne bærekraftuke med ulike foredrag. Gjennom året hadde vi en intern bærekraftserie hvor vi inviterte kunder og samarbeidspartnere til å fortelle oss litt om trendene, mulighetene og utfordringene de ser innen bærekraft i sin bransje. I høst gjennomførte alle ansatte og styret et nytt bærekraftkurs i Eika skolen, utviklet av Eika i samarbeid med Høgskolen Innlandet. Vi opprettet en gruppe med bærekraftsambassadører som skal bidra til internt bærekraftsarbeid. Som bankens bærekraftsansvarlig sitter jeg i Eika sitt fagutvalg for bærekraft, noe som er svært nyttig for å lære samt bidra til vurderinger rundt hvilket arbeid som skal prioriteres i Eika. Vi har i tillegg delt bærekraftkompetanse med andre banker, og hatt flere gode oppfølgingssamtaler med FN som følge av vår tilslutning til prinsippene for ansvarlig bankvirksomhet. Dette er gode tiltak som vi skal fortsette med i 2023.

I februar kom den andre delrapporten fra FNs klimapanel om virkninger av klimaendringene. Rapporten viser at klimaendringer allerede fører til ødeleggelser for mennesker og natur, og utgjør en trussel mot livsgrunnlaget vårt og planetens tilstand. Klimaendringer, inkludert ekstremhendelser, reduserer mat- og vannsikkerhet, påvirker fysisk og mental helse negativt, og bidrar til humanitære katastrofer i sårbare områder. Rundt 3,5 milliarder mennesker lever i områder, eller på en måte, som gjør dem svært sårbare for klimaendringene. Og vi ser det skje rundt omkring i verden. I august sto en tredjedel av Pakistan under vann. Samtidig var tre kontinenter rammet av tørke samtidig, både i Europa, USA og Kina opplevde den verste tørken man har sett i moderne tid.

Gjennom arbeidet med FNs påvirkningsanalyse lærte vi at Norge er blant landene i verden som forventes å bli minst påvirket av klimaendringer. Meteorologisk institutt forventer at været i Norge kommer til å bli varmere og våtere i årene fremover. Varmere vær vil kunne gi mindre snø om vinteren og dermed mindre fare for vårflokk, mens styrtregn og mer voldsom nedbør kan føre til flommer på andre tider av året. Høyere temperaturer gir også økt risiko for tørke. Dette vil blant annet kunne gi økt fysisk risiko for landbrukskunder.

FNs klimapanel vurderer nå at virkninger klimaendringene har på naturen er større og mer omfattende enn tidligere antatt. Mange arter er sårbare i møte med klimaendringer. I november la Finans Norge sammen med Deloitte og WWF frem en ny veileder for naturrisiko i finansnæringen, og i desember ble "Parisavtalen for naturen" vedtatt på COP15. I banken har vi kommet et godt stykke på vei i å forstå klimarisiko. I det kommende året må vi jobbe med å forstå vår rolle rundt naturrisiko i våre lokalsamfunn.

I fjor arrangerte vi for første gang søppelryddingsdugnad i lokalsamfunnene våre og startet samarbeid med Parkdressen. 2022 ble også året hvor vi som bank satte oss et konkret nullutslippsmål for 2050, både fra egen drift og fra bankens utlånsportefølje. Hvordan komme dit vet vi ikke det fulle og hele svaret på ennå, det blir en viktig del av bankens arbeid i årene fremover. Vi er avhengige av mer tilgang på data og modeller, riktige reguleringer, godt samarbeid med kunder og samfunnet, og ikke minst mye mer læring. Når vi står ved utgangen av 2023 er jeg sikker på at vi kan se tilbake på et år hvor modenheten vår og arbeidet vårt har kommet enda et stort skritt videre på veien mot nullutslippsmålet.

**Helene Enger Skjønnhaug**  
Kommunikasjons- og markedsjef, og bærekraftsansvarlig



# Bærekraftsstrategi

Formålet med bankens bærekraftstrategi er å vise retning for bankens arbeid med bærekraft. Bærekraftsstrategien er viktig for å sikre at banken bidrar til lokal vekst, utvikling og levedyktige lokalsamfunn, nå og i fremtiden. Bankens langsiktige bærekraftsmål skal bidra til å sikre bankens fremtidige eksistensgrunnlag, lønnsomhet og soliditet.

Verden står overfor store utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Aurskog Sparebank er først og fremst en lokal aktør på Romerike og i Indre Østfold, som følge av dette er vårt hovedfokus på en bærekraftig utvikling i de lokalsamfunnene banken er en del av. Banken finansierer boligdrømmer og lokalt næringsliv, plasserer sparepenger, tilbyr brukervennlige betalingsløsninger og sørger for at kundene er riktig forsikret. Selv om vi er lokalt forankret må vi også ta globale hensyn i vår virksomhet. Banken skal med sin kunnskap og sine ressurser bidra til en lokal bærekraftig utvikling samt opptre ansvarlig og i tråd med internasjonalt anerkjente prinsipper for samfunnsansvar og bærekraft.

Som bank har vi påvirkning på de fleste av FNs bærekraftsmål. Vi har valgt å prioritere målene 4, 5, 8 og 11; god utdanning, likestilling mellom kjønnene, anstendig arbeid og økonomisk vekst, og bærekraftige byer og samfunn. I tillegg anser vi tre av de andre bærekraftsmålene som spesielt viktige for bankens arbeid – mål 3, 13 og 17; god helse, stoppe klimaendringene og samarbeid for å nå målene.

Bærekraft må integreres godt i hele organisasjonen og bli en del av alt vi gjør. God kunnskap om bærekraft hos våre 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. Intern kompetanseheving er et kontinuerlig viktig arbeid.

Bankens bærekraftstrategi omhandler alle områder av bærekraftsbegrepet, ESG. Miljø, natur og klima (E), sosiale forhold og arbeids- og menneskerettigheter (S), og økonomisk kriminalitet, ledelse og styring (G). Begrepet bærekraft benyttes som et samlet begrep i kommunikasjonen vår for alle de nevnte områdene.



*Vi har jobbet for en mer fremtidsrettet og konkret bærekraftstrategi. Ansvarlig kredittgivning er en av våre hovedsatsinger og målet er å vri en større andel av bankens utlån mot mer bærekraftige aktiviteter fremover. For å lykkes i dette er det viktig med god kompetanse hos medarbeiderne.*

## INITIATIVER OG RAMMEBETINGELSER

Aurskog Sparebank har valgt å knytte seg til nasjonale og/eller internasjonale initiativer og rammebetingelser innen bærekraftsområdet som anses relevante for bankens virksomhet. Banken skal etterleve innholdet og kravene til rapportering som følger av de ulike initiativene og prinsippene.

Aurskog Sparebank respekterer og støtter opp om grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Banken er medlem av FNs klimainitiativ for finans, UNEP FI, og har signert FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet. Rammeverket består av 6 prinsipper som blant annet forplikter banken til å gjennomføre en påvirkningsanalyse, sette konkrete mål for bankens bærekraftsarbeid samt årlig offentlig rapportere om fremdrift. Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn som blant annet forplikter banken til årlig å levere en klima- og miljørapport over bankens direkte og indirekte utslipp. I tillegg har banken signert Kvinner i Finans Charter og Grønnvaskingsplakaten.

## BANKENS VIRKSOMHET

Bankens bærekraftsarbeid er i hovedsak knyttet opp mot bankens viktigste forretningsområder. Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder og er en viktig del av bankens samfunnsoppdrag. Kreditt er i tillegg det området som har størst innvirkning på bankens indirekte utslipp, og hvor banken har størst påvirkningsmulighet og -risiko. **Ansvarlig kredittgivning** er derfor en hovedsatsing i bankens bærekraftsarbeid. Vi skal jobbe for en bærekraftig utlånsportefølje, og bidra til at våre kunder får et bevisst forhold til bærekrafts- og klimarisiko. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling og grønne investeringer. For at banken skal lykkes med å vri utlån mot mer bærekraftige aktiviteter er det viktig å ha gode finanseringsprodukter. Banken skal jobbe aktivt med å forbedre eksisterende produkter og etablere nye produkter der det er hensiktsmessig.

Innen **sparing og investering** tilbyr banken egne banksparingsprodukter samt fonds- og investeringsprodukter gjennom Eika Kapitalforvaltning og aksjehandel gjennom Norne Securities. Investeringskundene forventer at fonds- og investeringsalternativene som banken tilbyr er bærekraftige, og at leverandørene har egne bærekraftsmålsetninger.

Bankens kredittgivning finansieres i stor grad av innskuddsmidler, men banken utsteder også obligasjonslån som utstedes på Oslo Børs. Banken har utarbeidet et **grønt rammeverk for obligasjoner** som er knyttet opp mot bankens boligportefølje med energiklasse A og B.

Samfunnsansvaret er en viktig del av sparebankens virksomhet. Banken gir gaver og sponsorstøtte til lokale og allmenntilgittige formål. De aller fleste av tildelingene kan knyttes til FNs bærekraftsmål, og til de målene banken har valgt å prioritere. Bankens **allmenntilgittige arbeid** er viktig i bankens bærekraftsarbeid og banken har som mål å øke sitt engasjement i klima- og miljøvennlige prosjekter.

Bankens forretningsvirksomhet er avhengig av tillit fra kunder, eiere, investorer, myndigheter og samfunnet for øvrig. Banken kjennetegnes av høy etisk standard, god eierstyring og selskapsledelse og bankens medarbeidere skal vise en atferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig og redelig. **Arbeid mot økonomisk kriminalitet**, herunder hvitvasking av penger eller terrorfinansiering, er en viktig del av bærekraftsarbeidet. Bankens medarbeidere jobber aktivt for å avdekke, forebygge, stanse og rapportere mistenkelige transaksjoner samt dele kompetanse og råd med kunder slik at de ikke skal bli lurt.

I **bankens egen drift** er gode interne arbeidsforhold, likestilling og mangfold viktige elementer. Banken skal ha leverandører og samarbeidspartnere som har et bevisst forhold til bærekraft og dette vil blant annet følges opp gjennom arbeidet med åpenhetsloven. Bankens markedsføring og kommunikasjon skal være etisk, transparent og forståelig. Banken skal dele kompetanse med lokalsamfunnet. I tillegg skal banken ha fokus på egne direkte og indirekte utslipp.



# FNs påvirkningsanalyse

**FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet består av 6 prinsipper. Prinsipp 2 forplikter banken til å gjennomføre en påvirkningsanalyse for å få bedre innsikt i hvordan bankens virksomhet påvirker omgivelsene både positivt og negativt.**

## GJENNOMFØRING AV PÅVIRKNINGSANALYSEN

Påvirkningsanalysen består av 5 trinn og ved gjennomføring av analysen skal det benyttes analyseverktøy og fremgangsmåte i henhold til anbefalinger fra FN. Eika Gruppen har også signert FN-prinsippene og ved deres gjennomføring av påvirkningsanalysen valgte Eika Gruppen å gjennomføre den på vegne av hele alliansen. Bankens bærekraftsansvarlig har bidratt i arbeidsgruppe tilknyttet arbeidet med analysen og har senere gjennomgått funnene i analysen sammen med bærekraftsansvarlige i Eika Gruppen.

### Bankkartografi

Analysen starter med å innhente data fra virksomheten, med skille mellom person- og bedriftsmarkedet og eventuelle land virksomheten opererer i. Datagrunnlaget for personmarkedet omfatter hvilke produkter som kundene har i banken. For bedriftsmarkedet består kartleggingen i å sammenfatte de ti største sektorene banken har på utlån.

### Norges bærekraftsparametre

I steg to skal innsikten fra første steg kobles med de påvirkningsområdene i Norge hvor behovet er størst. Analysen tar utgangspunkt i Country Needs, som er basert på UNEP FI Impact Radar. Dette verktøyet har 22 bærekraftparametere som scores med verdi mellom 1 og 4, hvor verdi 3 og 4 anses som kritisk påvirkning.

#### *Kvalitet og effektiv bruk av ressurser - verdi 4*

Norge har stort energi- og materialkonsum per innbygger. I tillegg forbrukes det mye ferskvann.

#### *Kvalitet og effektiv bruk av avfall - verdi 4*

Norge danner mellom 1-1,5kg avfall per innbygger, per dag. Vi er derimot relativt gode på resirkulering.

#### *Kvalitet og effektiv bruk av klima - verdi 3*

Norge har høyt CO<sub>2</sub>-utslipp per innbygger, men Norge har lav klimarisiko og er blant landene som forventes minst påvirket av klimaendringene.

#### *Tilgang og kvalitet på bolig - verdi 3*

Vi har lite slum og hjemløshet i Norge og vi har overkommelig pris på boliger. Årsaken til høy score er at de i Norge med lavest inntekt bor trangt. Det angår i liten grad kundene i bankens markedsområde.

#### *Tilgang og kvalitet på mat - verdi 3*

Vi har lite underernæring og god matsikkerhet i Norge, men vi har risiko knyttet til sunn ernæring og fedme.

### Vår påvirkning

Steg tre gir en oversikt over bankens mulige påvirkning på både person- og bedriftsmarkedet. Resultatene viser at banken har potensiell positiv påvirkning på inkluderende og sunne økonomier, sysselsetting, bolig og mat. Når det gjelder potensiell negativ påvirkning er det områdene ressurseffektivitet, avfall, klima og inkluderende og sunne økonomier som kommer frem.

### Egen prestasjon

I steg fire legges det opp til at vi, basert på tilgjengelige benchmarks fra andre banker, skal vurdere relevante indikatorer og mål for de vesentligste bærekraftparametere, samt bedømme tilgjengeligheten av relevant datamateriale.

## Prioriterte bærekraftsparametre

Analysens siste steg gir en oversikt over bankens mulige positive og negative påvirkning, med forslag til bærekraftparametre som banken bør prioritere. Forslagene er basert på analysens resultateter for bankens mulighet til å påvirke, og hvorvidt det allerede er grunn til å anta at banken har god kontroll på enkelte områder.



### RESSURSEFFEKTIVITET

Effektiv bruk av begrensede, ikke-fornybare naturressurser (som ikke kan bli gjenskapt etter utnyttelse) og fornybare naturressurser (som kan gå tilbake til sine tidligere lagernivåer ved naturlige vekstprosesser eller påfyll) i produksjon og forbruksformål.



### AVFALL

Evne til å håndtere avfall, herunder kontroll, overvåking og regulering av produksjon, innsamling, transport, behandling og deponering av avfall. Samt forebygging av avfallsproduksjon gjennom tilpasninger i prosesser, gjenbruk og resirkulering i løpet av et produkts livssyklus. Dette inkluderer avfallsreduksjon og sirkulærøkonomi.



### KLIMA

Sammensetningen av den globale atmosfæren og dens eksponering for klimagasser (GHG-utslipp) som en direkte faktor som bidrar til klimaendringer.

Konklusjonen fra analysen er ikke overraskende. Dette er bærekraftsparametre som banken allerede er opptatt av og som vi har startet å jobbe med. Dette er områder hvor bankens mulige påvirkning er negativ og områder hvor vi må forsøke å påvirke og vri kapital mot mer bærekraftige aktiviteter.

## INKLUDERENDE OG SUNNE ØKONOMIER OG BOLIG

Noen av de andre bærekraftparameterne som analysen viser at banken har påvirkning på; inkluderende og sunne økonomier, sysselsetting og bolig, er bærekraftparametre som en gang var selve grunnlaget til at sparebanken ble opprettet. Disse bærekraftparameterne vil vi fortsette å ivareta og jobbe videre med.



## 4 - God utdanning

Bærekraftsmål nummer 4 handler om å sikre inkluderende, rettferdig og god utdanning samt fremme muligheter for livslang læring for alle.

God utdanning gir selvstendighet og mulighet for å forsørge seg selv, og er et kraftfullt verktøy for sosial mobilitet og utjevning. Norge har et høyt utdanningsnivå og de aller fleste barn i Norge fullfører tiårig obligatorisk grunnskole og går direkte til videregående opplæring.

Banken er en kompetansebedrift og medarbeiderne har mye kunnskap som er relevant for lokalsamfunnet. En viktig del av vårt samfunnsansvar er å dele av vår kompetanse med omgivelsene. Det gjør vi hvert år blant annet ved å besøke skoler, arrangere temakvelder, dele innlegg på nett og delta i ulike forum.



### DELE KUNNSKAP MED SKOLEELEVER

Kunnskap om personlig økonomi er en grunnleggende ferdighet. Manglende kunnskap om personlig økonomi er kostbart for samfunnet. I løpet av skoleåret 2021/2022 besøkte vi Aursmoen skole, Runni ungdomsskole og Gystadmarka ungdomsskole med opplæring innenfor økonomi og karrierevalg i 10. klasse.

I tillegg har representanter fra banken vært jurymedlemmer på ulike elevmesser på flere skoler på Romerike. Gjennom godt samarbeid med skolene, Ungt Entreprenørskap og de andre aktørene i nettverket Skolemeny gjennom Finans Norge gjør vi en forskjell ved å lære barn og unge mer om personlig økonomi.

### DELE KUNNSKAP MED LOKALSAMFUNNET

Hvert år arrangerer banken flere kundearrangementer med ulike temaer for kunder og lokalsamfunnet. I 2022 inviterte vi bedriftskunder til temakvelder hvor vi blant annet hadde bærekraft som tema. Vi arrangerte også sparesamlinger for kunder. I tillegg deltok vi på en flere nettverks- og frokostmøter hvor vi bidro med foredrag om ulike økonomiske temaer.

På grunn av en økende mengde svindelforsøk inviterte vi til temakvelder ved alle bankens avdelingskontorer. På disse kveldene snakket vi om trygg bruk av BankID, hvordan man kan være trygg på internett, vi snakket om ulike svindelformer og hvordan man kan beskytte seg mot de, samt andre smarte tips som hvordan lage gode passord. Vi besøkte i tillegg blant annet eldresterere med det samme foredraget. Vi understøttet temakveldene med oppslag i aviser, en lang rekke innlegg i sosiale medier, nyhetsbrev på e-post og sms'er til ulike kundegrupper.

Bildet på side 8: Lars Roar Holt, Matilde Fjuk Vestreng og Philip Hunstad på Gystadmarka ungdomsskole.

Bildet over: Christian Øiseth Johansen og Katrin Bråthen holdt temakveldene om svindel og sikkerhet.



## 5 - Likestilling mellom kjønnene

FNs bærekraftsmål nummer 5 handler om å oppnå likestilling og styrke jenters og kvinners stilling i samfunnet.

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. Vi skal i tillegg arbeide for å ha en organisasjon som speiler mangfoldet i lokalsamfunnene våre.

Det er viktig å fremme likestilling og mangfold overfor kunder og samarbeidspartnere. Vi opplever fremdeles at det på mange konferanser, i generalforsamlinger og innstillinger til nye styresammensetninger ikke fokuseres nok på kvinneandel. Vi anser det som et viktig arbeid å fremsnakke andre kvinner og i enhver sammenheng oppfordre til økt likestilling. Derfor har banken valgt FNs bærekraftsmål nummer 5 som et av bankens prioriterte bærekraftsmål.

Arbeidet for likestilling og mangfold er et viktig, kontinuerlig arbeid. I Norge har vi hatt god likestilling i arbeidslivet i mange år, men det er fremdeles ting å jobbe med. World Economic Forum sin Global Gender Gap Index for 2022 viser at det med dagens fremskritt på verdensbasis vil ta 132 år å nå full likestilling mellom kjønn.

Banken har gjennom mange år hatt fokus på kvinners sparing og vi har blant annet arrangert mange egne temakvelder for kvinner om viktigheten av egen sparing og pensjon. En positiv effekt av pandemien var at mange fikk overskuddslikviditet og vi så store økninger i nordmenns sparing. Tall fra Euronext Securities Oslo viste at antall kvinner som investerte i aksjer og egenkapitalbevis økte med hhv. 19 og 18 prosent i pandemiårene og tall for 2022 viser en ytterligere økning på 7 prosent. Kvinner utgjør fremdeles bare rundt en tredjedel av de private aksjonærene på Oslo Børs, og verdiene til kvinner utgjør i underkant av en fjerdedel av de totale aksjeverdiene.

### LOKALT EIERSKAP I BANKEN

Banken har notert egenkapitalbevis på Oslo Børs. 75 prosent av egenkapitalbevisene til banken bor på Romerike, tar vi med Oslo er tallet 86 prosent. Disse eierne står for 98 prosent av den totale mengden egenkapitalbevis. Eierskapet i banken består av 91 prosent personlige eiere. Av disse er 37 prosent kvinnelige eiere, og kvinnenes eierandeler tilsvarer 32 prosent av den totale mengden egenkapitalbevis.

### LIKESTILLING I FINANSNÆRINGEN

I sparebankene har det tradisjonelt vært stor andel kvinner. Likestillingsindikatorne fra Finans Norge viste at det i finansnæringen var 46 % kvinner i 2021 (tallene for 2022 er ikke klare). 64 % av kvinnene hadde høyere utdanning og 10 % jobbet deltid. Det var kun 25 % kvinnelige toppledere i finansnæringen i 2021, men tallet har gått opp de siste årene. Lønnsgapet har fortsatt å minke med ca 1 % pr år siden 2015, og indikatorne for 2021 viser at kvinner tjente 83 % av mennenes lønn. Flere kvinnelige studenter kan være med på å tette lønnskapet på sikt, for 2021 var andelen kvinnelige teknologistudenter 29 %.

### KVINNER I FINANS CHARTER

Kvinner i Finans Charter er et initiativ for å øke andelen kvinner i ledende stillinger og i spesialistfunksjoner i finansnæringen i Norge. Banken signerte initiativet i november 2021 og forpliktet seg med det til å sette og følge opp mål for å øke kvinneandelen i ledende posisjoner. Banken skal årlig rapportere status og fremgang på området. Et av medlemmene i ledergruppen skal ha dedikert ansvar for å følge opp arbeidet med kjønnsbalanse og inkludering, i banken er det CFO.

Pr. 30. juni 2022 hadde 47 selskaper signert charteret. Blant selskapene som har signert charteret har 36 prosent i likhet med oss, kvinnelig toppleder. Til sammenlikning er det kun 15 % kvinnelige toppledere blant de 200 største norske selskapene. Blant selskapene som har signert charteret har 74 prosent av selskapene kjønnsbalanserte styrever med kvinneandel mellom 40 - 60 prosent.

Bildet på side 10: Bankens styre.

Bildet til høyre: Fra fremleggelsen av Kvinner i Finans Charter sin første statusrapport, hos Sparebank1 Nord-Norge i Tromsø. Representanter fra Kvinner i Finans Charter, Verdipapirfondenes Forening, She Community og Sparebank1 Nord-Norge.



## LIKESTILLING OG MANGFOLD I BANKEN

Aurskog Sparebank har som mål at hvert kjønn skal være representert med minst 40 prosent blant tillitsvalgte og i bankens ledende funksjoner. I 2022 besto bankens representantskap av 40 prosent kvinner, og både bankens styre og ledergruppe av 50 prosent kvinner. Blant ledere med personalansvar er det 83 prosent kvinner og blant alle bankens ansatte er andelen 63 prosent kvinner. Når det gjelder likelønn tjener kvinner i banken i snitt 92,5 prosent av menn. Holdes ledelsen utenfor er kvinners lønn 86 prosent av mennenes. Det er bedre enn snittet for finansbransjen.

Aurskog Sparebank skal være den beste arbeidsgiveren innen finans på Romerike, for medarbeidere som ønsker å utvikle seg. Det skal tilrettelegges for mulighet for intern karriereutvikling og alle ansatte skal ha lik mulighet for lønnsmessig utvikling. Banken skal tilrettelegge for at ansatte kan ta ut sykedager og foreldrepermisjon. Ansattes ønsker og ambisjoner rundt egen karriere kartlegges og diskuteres i årlige medarbeidersamtaler. Lokale lønnstillegg skjer ut fra en årlig vurdering av individuelle prestasjoner og bidrag til bankens måloppnåelse. Det skal i tillegg til årlige medarbeidersamtaler minst annen hvert år gjennomføres en anonym medarbeiderundersøkelse. Resultatene fra medarbeiderundersøkelsen i 2022 ga banken en engasjementsscore på 89, det var både bedre enn snittet for Eika-bankene og i bransjen for øvrig.

Aurskog Sparebank ønsker i tillegg til internt fokus å fremme likestilling og mangfold overfor leverandører og samarbeidspartnere. Banken skal bruke sin posisjon til å påvirke blant annet kjønnsbalanse i styresammensetninger når vi deltar på generalforsamlinger, og gi tilbakemeldinger når vi ser at sammensetningen av kjønn eller mangfold på talerstoler under konferanser eller andre type samlinger, er for dårlig. På sikt kan dette bidra til at næringen og samfunnet for øvrig går i en mer balansert retning.

Vel så viktig som å jobbe for et mer likestilt arbeidsliv er det å jobbe med inkludering og økt mangfold. Bankens ansatte og tillitsvalgte skal som hovedregel speile lokalsamfunnet når det kommer til kjønn og mangfold. Bankens slagord er *stor nok for folk flest* og det gjelder både blant kunder og bankens ansatte.



Med det mener vi at hos oss, der passer alle inn. Det skal ikke forekomme noen form for diskriminering eller trakassering i banken.



For å vise dette markerer vi blant annet Pride i banken. Markeringen av Pride skal ikke bare være en kort, fargerik periode én gang i året, det skal være en integrert del av kulturen vår og hvem vi er.



Bildet til høyre: Intern pridemarkering i 2022.



## 8 - Anstendig arbeid og økonomisk vekst

FNs bærekraftsmål nummer 8 handler om å fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle.

De siste tiårene har Norge hatt høyere økonomisk vekst og lavere ledighet enn de fleste andre industriland. Koronapandemien økte ledigheten både på landsbasis og på Romerike. Gjennom 2021 og 2022 kom ledigheten både på landsbasis og på Romerike ned til det samme lave nivået som før pandemien. Gjennom stram pengepolitikk som følge av økt inflasjon i 2022 er det forventet at ledigheten nå vil stige noe igjen.

Sparebanken er en viktig brikke i lokalsamfunnet. Banken finansierer boligdrømmer og lokalt næringsliv, trykker sparepenger, sørger for at kundene er riktig forsikret og tilbyr gode betalingsløsninger. Som bank skal vi stimulere til trygg og god bruk av bank- og forsikringstjenester for alle.



Bærekraftig velstandsvekst fordrer at så mange som mulig deltar i arbeidslivet. Banken bidrar med lokale arbeidsplasser både i egen virksomhet og ved å finansiere lokalt næringsliv som skaper lokale arbeidsplasser. Sammen med kunder og samarbeidspartnere ønsker banken å tilrettelegge for entreprenørskap og gründervirksomhet, innovasjon og nye arbeidsplasser i lokalsamfunnet.

## LOKALE NÆRINGSFORENINGER

Banken er medlem av og samarbeider med flere av de lokale næringsforeningene på Romerike, blant annet Bjørkelangen Næringsforening, Aurskog Næringsforening, Årnes Næringscenter, samt Aurskog-Høland Utvikling. Banken samarbeider tett med Sørums Næringsforum og var blant annet sponsor av SNF-dagen som ble arrangert i høst. Banken er medlem av Innovasjon Gardermoen og i 2022 ble banken også medlem av Kunnskapsbyen Lillestrøm. Medlemskapet vil gi banken en god arena for ytterligere samarbeid og læring i regionen.

Sammen med Aurskog-Høland kommune og Høland og Setskog Sparebank bidrar banken til Sparebankenes Næringsfond. Næringsfondet skal bidra med økonomisk støtte til lokale bedrifter og dermed bidra til både nyetablering og videreutvikling av næringslivet i Aurskog-Høland. I 2022 ble vedtektene for fondet gjennomgått og fornyet med formål å gjøre næringsfondet mer tilgjengelig og øke mulighetene for tildelinger fra fondet.

## ETABLERERSTIPEND TIL HC SEALIFT UB

NAV anslår at omtrent 15 % av Norges befolkning har en form for funksjonsnedsetting og at 50.000 sitter i rullestol. Ungdomsbedriften HC Sealift ved Hvam videregående skole består av fire ungdommer som deler interessen for båtliv og som ønsker å bidra til at rullestolbrukere enklere skal kunne komme seg ombord i fritidsbåter. Dette har bedriften valgt å løse ved å utvikle en mekanisk løftearm. Løftearmen skal kunne monteres i alle båter som er over 17 fot, og skal kunne fungere uansett hvor båten måtte legges til. For å hindre at båten ikke velter skal det være en støttearm mot land som skal sørge for at tyngdepunktet ligger på brygga, og ikke i selve båten. Under påstigning kan rullestolbrukeren heise seg ombord i båten ved hjelp av en fjernkontroll.

HC Sealift vant prisen for beste ungdomsbedrift under NM og fikk dermed billett til EM for ungdomsbedrifter som ble arrangert i Estland sommeren 2022. De fikk i tillegg prisen for beste sosiale entreprenør i NM. I EM vant Iver prisen «JA Alumni Europe Leadership Award», som tildeles enkeltpersoner som viser fremragende lederegenskaper, som påvirker teamet og bedriften. Ungdommene har i tillegg vært på TV2 for å snakke om foreningsideen sin.

Banken skal minst en gang årlig dele ut etablererstipend til lokale gründervirksomheter. Vi lot oss imponere av Miriam, Iver, Elise og Jonas og tildelte HC Sealift etablererstipend på kroner 20.000 til utvikling av prototype i 2022.

## ANSVARLIG KREDITTGIVNING

Mer om bankens bidrag til ansvarlig arbeid og økonomisk vekst følger under kapitlet *ansvarlig kredittgivning* lenger bak i bærekraftsrapporten.





## 11 - Bærekraftige byer og samfunn

Bærekraftige lokalsamfunn handler om å gjøre byer og tettsteder inkluderende, trygge, robuste og bærekraftige.

I Norge har de aller fleste tilgang til tilfredsstillende boliger, godt drikkevann, velfungerende avløp, offentlig transport og pålitelig energiforsyning. Norge har relativt lav kriminalitet og er et gjennomgående trygt samfunn. Regjeringen har som mål å videreutvikle attraktive, levende og inkluderende byer og lokalsamfunn som fremmer livskvalitet og verdiskapning.

Aurskog Sparebank er opptatt av at lokalsamfunnene banken er en del av skal være gode steder å vokse opp, bo og leve. Banken ønsker blant annet å bidra til gode og sunne oppvekstvilkår for barn og ungdom.

## 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 sett, og at det finnes aktiviteter hvor de kan føle tilhørighet til sted og andre mennesker. Det er i tillegg viktig at lokalsamfunnene er bærekraftige slik at de 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.

I 2022 opplevde vi en stor prisoppgang på alt fra mat, strøm, drivstoff og renter. Dette førte til at flere familier begynte å bli urolige for egen økonomi. For å glede store og små i en litt utfordrende tid inviterte banken før jul til gratis julekino med visning av Teddybjørnes Jul på Bjørkelangen, Jessheim og Årnes. Kinoene ble veldig godt mottatt og raskt fylt opp.

## PARKDRESSEN - SAMMEN FOR EN BÆREKRAFTIG FREMTID

Sommeren 2022 startet vi et samarbeid med Parkdressen. Tekstilindustrien utgjør et større CO2-utslipp pr år enn all fly- og skipstrafikk sammenlagt. Dette problemet ønsker Parkdressen å være med på å løse gjennom å tilby en tjeneste hvor småbarnsfamilier kan leie parkdresser istedenfor å kjøpe.

Målsetningen er å skape gode forbruksvaner for den generasjonen som vokser opp slik at de kan ha et mer bærekraftig forbruk i fremtiden. Parkdressen er designet for langvarig bruk og gjenbruk, den er enkel å reparere og den skal til slutt kunne resirkuleres.

Ved å leie parkdress, får barna en størrelse som passer godt fra dag 1. Når barnet vokser ut av størrelsen, bytter man bare til en større størrelse. Skulle dressen bli ødelagt ved bruk får man tilsendt en ny og den gamle blir tatt inn til reparasjon. På slutten av parkdress-sesongen, samles alle dressene inn for vask, impregnering og eventuell reparasjon, og blir deretter gjort klar for en ny sesong hos en ny familie.

På bankens Facebookside kunne innbyggere på Romerike nominere sin barnehage i konkurransen om å vinne ett års forbruk av parkdresser til alle barna i barnehagen. Det kom inn flere hundre nominasjoner og i slutten av juni trakk vi ut to heldige barnehager som vinnere, Jensrud Gårdsbarnehage i Blaker og Ekeberg Barnehage i Aurskog. Barnehagene er veldig fornøyde med parkdressene og vi vurderer ny konkurranse i 2023. Bildet på forrige side er fra Ekeberg Barnehage hvor barna har på seg parkdressene.




---

*Samarbeidet mellom Aurskog Sparebank og Parkdressen.no er et godt eksempel på hvordan den sirkulære økonomien kan fungere i praksis. Skal vi lykkes med å nå FNs bærekraftsmål, er det viktig å samarbeide på tvers av sektorer. I dette tilfellet er det samspillet mellom Aurskog Sparebank, lokalsamfunnene med småbarnsfamiliene og barnehagene, og Parkdressen som tilbyr av tjenesten, som sammen er med på å fremme bærekraftig forbruk av tekstiler for de kommende generasjonene. Vi i Parkdressen syns det er veldig givende å være med på å skape gode holdninger og forhåpentligvis et lite skritt mot en mer bærekraftig hverdag for de som kommer etter oss.*

- Henrik Hojem, gründer av Parkdressen.

---

## SØPPELRYDDINGSDUGNAD

Søppel og spesielt plast og mikroplast er noen av naturens verste fiender. Våren 2022 inviterte vi derfor lag, foreninger, barnehager, skoler, velforeninger og andre til å plukke søppel som var kastet i sine nærområder. For hver sekk som ble samlet inn og levert til avfallstasjon ga banken 100 kroner, samt refunderte kostnader for innkjøp knyttet til dugnaden og leveringen til avfallsstasjon.

8 barnehager, skoler og velforeninger ble med på dugnaden og totalt ble det plukket og levert inn 48 store sekker med søppel. Søppeldugnaden er et prosjekt som banken kommer til å gjenta i 2023 og forhåpentligvis kunne få med enda flere deltakere på.

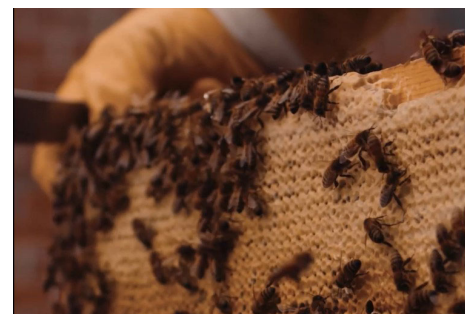
Bildet til høyre: I en barnehage ble det plukket mange små brødposer med søppel - barnehagen fikk is til alle barna på en varm vårdag.

Bildet under: På Aurskog deltok banken på dugnaden sammen med 7. klasse på Aursmoen skole. Flere av elevene er opptatte av miljøet og uttalte til lokalavisen at det hender de må oppdra foreldrene sine litt, blant annet til bedre kildesortering.



## BANKENS MINSTE MEDARBEIDERE - BIKUBENE

Våren 2021 ønsket vi rundt 170.000 nye beboere velkommen inn på taket av hovedkontoret på Aurskog. Bier er livsviktige for jordens økosystemer og insekter som vi derfor må passe godt på å ivareta.



Vi var gjennom våren og sommeren spente på hvordan biene ville tilpasse seg all byggeaktiviteten som skjedde rundt omkring på Aursmoen. Bier liker ikke store forstyrrelser i sitt nærområde, men det så ut til at det ville gå fint og at biene tilpasset seg. Biene har gjennom sommeren produsert rikelig med sommerhonning. 150 glass med fersk bankhonning har blitt gitt i gaver til ansatte og samarbeidspartnere. Våren 2023 planlegger vi et spennende blomster-bie-prosjekt i lokalsamfunnene våre.



## Allmennyttige gaver

En viktig del av sparebankkulturen er utdeling av midler til samfunnsnyttige formål. Samfunnsansvaret er en viktig del av bankens virksomhet. 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 allmennyttige formål.

Banken har historisk sett vært opptatt av å støtte tiltak for inkludering og aktiviteter rettet mot barn og unge. Aktiviteter som støtter opp under folkehelse, kultur, idrett, næringsutvikling, klima- og miljø er eksempler på andre viktige tildelingsområder. Vi er stolte av alle våre gavemottakere som legger til rette for aktiviteter, sunne oppvekstvilkår og lokalsamfunn som er gode steder å vokse opp, bo og leve.

Banken mottar hvert år flere hundre gavesøknader om midler til ulike formål i lokalsamfunnet. Vi ønsker at våre gavemidler skal nå ut til flest mulig og innenfor et bredt spekter av aktiviteter, lag og foreninger. Gavemidlene til banken skal som hovedregel brukes i de lokalsamfunnene banken er en del av.

I bankens årlige gaveutdeling skal alle søkere besvare spørsmål om hvordan de bidrar til bedre lokalsamfunn og hvilken tilknytning de har til FNs bærekraftsmål. Gavetildelingene for 2022 viser en hovedvekt av fem av FNs bærekraftsmål:



**GOD HELSE**



**LIKESTILLING MELLOM KJØNNENE**



**MINDRE ULIKHET**



**BÆREKRAFTIGE BYER OG LOKALSAMFUNN**



**ANSVARLIG FORBRUK OG PRODUKSJON**



*Supersvømmerne fikk gave til å kunne reise på landsstevne i Bergen. Supersvømmerne har et tilrettelagt tilbud i svømmeklubb Triton i Lillestrøm.*



*Nes Rideklubb fikk gave til å starte opp et lokalt prosjekt i samarbeid med Idretten Skaper Sjanser, som er et aktivitetstilbud for mennesker med rusutfordringer. Idrettens fellesskap er et unikt verktøy for å komme tilbake til samfunnet. Gjennom idretten opplever utøverne mestring, inkludering og gleden ved å være på lag.*

I bankens bærekraftstrategi er gave- og sponsorvirksomheten trukket frem som en av de viktigste områdene. Vi skal jobbe aktivt med våre gave- og sponsorbidrag for på den måten bidra med midler til mer bærekraftige lokalsamfunn. Bankens 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. Bankens pådriver til å starte prosjekter sammen med samarbeidspartnere der det er hensiktsmessig, som for eksempel søppeldugnaden våren 2022.

Banken stiller høye etiske krav, også til gave- og sponsormottakere. Bankens ønske er ikke å bli forbundet med aktiviteter eller samarbeidspartnere som har tvilsomt rennomé eller som ikke etterlever lover og styringsmessige forhold. Ved større gave- og sponsortildelinger skal bærekraftspåvirkningen ved prosjektet vurderes og dokumenteres. Bankens hovedregel utelukker gaver og sponsorstøtte som kan knyttes til betydelig negativ bærekraftspåvirkning.

I 2022 er det ikke avdekket problematiske forhold ved gave- eller sponsormottakere som har ført til at prosjekter eller samarbeid er blitt avsluttet.

## BANKENS JULEGAVE TIL HJELPEORGANISASJONER PÅ ROMERIKE

På Romerike er det mange hjelpeorganisasjoner som arbeider for at de som trenger det mest skal få en litt varmere og bedre jul. I en tid med økte priser meldte organisasjonene om at det var økt pågang fra personer og familier som trengte hjelp. Banken ønsket å bidra til en litt bedre jul og ga gaver på totalt kroner 300.000 til ni forskjellige hjelpeorganisasjoner på Romerike i løpet av desember 2022.



### JULEHJELPEN AURSKOG-HØLAND

I 2022 hjalp Morten Rognan i Julehjelpen 130 personer og familier i Aurskog-Høland med gavekort på mat før jul. Antallet som trenger hjelp har økt jevnt gjennom årene siden julehjelpen startet. Morten samarbeider tett med Frivilligsentralen i Aurskog-Høland. Målet er å kunne hjelpe mennesker gjennom hele året.



### SØRUM FRIVILLIGSENTRAL

Mette Flaen og hennes gode medhjelpere tok i fjor over det gamle rådhuset i Sørum og har innredet det til bruk for frivillig- og allmennheten. I dagene før jul kjørte Frivilligsentralen ut juleposer til rundt 70 personer og familier i gamle Sørum. I posene var det gavekort på mat, storsenteret og masse julegodteri.



### NORSK FOLKEHJELP FETSUND

Christin og Anita leverte ut varme pledd, hjemmelaget julemat, blomster, matposer og forbruksmateriell til beboere på Pålsetunet i Fetsund og uteboere i området. Rundt 150 personer får glede av Norsk Folkehjelps arbeid i Fetsund og gamle Sørum før jul.



### ULLENSAKER FRIVILLIGSENTRAL

Rita Hovden og hennes gode medhjelpere gjør en veldig viktig jobb for innbyggerne i Ullensaker hele året. Hver uke deles det ut mellom 1.500 og 2.000 kilo med mat på Frivilligsentralen. I tiden før jul økte både mengden mat og behovet for hjelp. Rundt 200 personer og familier fikk hjelp med matposer før jul og i tillegg arrangerte de julaften for alle på Frivilligsentralen.



### NES RØDE KORS OG JULAFTEN FOR ALLE

Marit og Nes Røde Kors organiserte, pakket og kjørte ut 150 matkasser til innbyggere i Nes før jul. Det er 50 flere kasser enn i 2021. Frivilligsentralen i Nes, med Trine-Lise i spissen, inviterte for 10. gang til julefeiring på Årnes gamle skole. Frivillige og deltakere fikk tradisjonell julemat, kaffe, julekaker og en liten overraskelse i form av gavekort.



### HJELPENDE HENDER

Hjelpende Hender med base i Lillestrøm fylte 10 år i fjor. Ellen og medhjelpere hjelper hver måned mer enn 400 mennesker med mat og ulike nødvendigheter og hver fredag serveres det et varmt måltid i Lillestrøm Kirke. Før jul ble det delt ut matkasser til rundt 600 personer.



### STØTTEFORENINGEN BJØRKELANGEN SYKEHJEM

Støtteforeningen med Siri i spissen skaper koselige hyggeaftener for beboerne ved Bjørkelangen Sykehjem gjennom hele året. Før jul ble det ved hjelp av bankens midler arrangert hyggeaftnen med konsert med A Cantus og servering av julegodt.

### AURSKOG-HØLAND FRIVILLIGSENTRAL (bilde på side 17)

Banken har gjennom flere år bidratt til arrangementet Julaften for alle. I fjor dro vi innom Rita og hennes medhjelpere og hentet ti lapper med julegaveønsker fra Ønsketreet. I tillegg til julegavene vi hadde kjøpt inn til ønsketreet tok vi med oss 50 konfektetsker og 150 julestrømper til Frivilligsentralen som ble delt ut til barn og familier som var innom i tiden før jul.



## BANKENS JULEGAVE TIL INNBYGGERNE I BYGDA - GRATIS JULEKONSERTER

Fjerde søndag i advent, 18. desember 2022 ønsket vi hele bygda hjertelig velkommen til to gratis julekonserter i Aurskog Kirke. Konsertene skulle være avslutningen på bankens store 175-års jubileum i 2021, noe ny nedstenging på grunn av korona dessverre satte en stopper for. Til konsertene hadde vi utelukkende spurt sangere, musikere, konferansier, fotograf, lyd- og lysteknikere fra Aurskog-Høland om å bidra. Alle bidragsyterne ønsket å være med oss på å realisere konserten i 2022 og det resulterte i to svært vellykkede konserter.

Det var magisk og rørende for alle involverte å være vitne til en fullsatt kirke med over 500 personer to ganger på samme kveld.

Julekonsertens solister var:

Martin Halla  
 Ole Johannes Åleskjær  
 Avalancheved Kjetil Røsnes  
 Maria Rye  
 Lene Anett Killingmo  
 Jens Andreas Kleiven  
 Geir Fagermoen

Solistene fikk støtte av bandet Uslipt:

David Jordhus Lier  
 Totto Johansen  
 Pål Magnus Lilleberg  
 Hans Ulviken  
 Kristin Lotterud  
 Elin Tveit  
 Konferansier var Lars Jørgen Skaret







## 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 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 dette arbeidet er det spesielt viktig med god intern kompetanse for blant annet å kunne vurdere risiko og løsninger sammen med kunden, samt ha gode finansieringsprodukter å tilby kundene.

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

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 i hovedsak lokalt næringsliv på Romerike og våre bedriftskunder er primært små og mellomstore bedrifter. Hovedvekten av bankens bedriftskunder driver innen omsetning og drift av fast eiendom og bygge- og anleggsvirksomhet.

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. Bankens kunder skal heller ikke finansiere kunder i bransjer som er etisk problematiske, som våpen, 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 skal inngå som en fast del av bankens risikostyring og kredittvurdering av saker på bedriftsmarkedet. I alle nye kredittsaker skal et sett med 14 bærekraftsspørsmål dokumenteres gjennomgått med kunden. Dette for å kartlegge kundenes forhold til fysisk risiko, overgangsrisiko samt omstillingsplaner dersom kunden forventer store endringer i sin drift. Dersom kunden har en omstillingsplan kan denne etableres som covenants på kunden.

Spørsmålene dreier seg om

- Kundens generelle forhold til bærekraft
- Samfunnsansvar og selskapsstyring, herunder antihvitvask, skatt og korrupsjon
- Klima og miljø
- Skjønnsmessig vurdering knyttet til klima (vurdering basert på iverksatte tiltak hos kunden)
- Tiltakets/prosjektets mottakelse

Ut fra svarene som gis på spørsmålene beregnes det en bærekraftscore mellom 1 og 3 på kunden. 1 viser lav risiko, 2 moderat risiko og 3 høy risiko. Bankens kunder skal ikke ha mer enn 10 % kunder med bærekraftscore 3. Ved utgangen av året hadde 34 prosent av bankens bedriftskunder registrert bærekraftscore. Basert på utnyttet engasjement utgjør disse kundene 60 prosent av bankens utlånsportefølje til bedriftsmarkedet. Alle kundene er vurdert til bærekraftscore 1 eller 2. Etterlevelsen av bærekraftsvurderingene og bærekraftscore er fra og med 3. kvartal 2022 tatt inn i compliancerapporten som rapporteres til ledergruppen og styret kvartalsvis.

Vi opplever at modenheten både internt blant ansatte og hos kundene har økt i løpet av 2022. Den første tiden etter at bærekraftsspørsmålene ble implementert i 2021 var de fleste besvarelsene i form av ja/nei/ikke aktuelt. I 2022 har vi jobbet godt for å øke intern kompetanse og trygghet rundt vurderingen av bærekraftsspørsmålene. Det har ført til bedre kommentarer og vurderinger i kredittsakene. Kundene har i stor grad god oversikt over trender og påvirkning innen sine bransjer og hvilke risikoområder som er mest aktuelle. Fagansvarlig kreditt BM startet i høst et arbeid med å aggregere opp svarene som gis i et internt dokument med kategorisering av ulike bransjer slik at vi kan benytte bærekraftsvurderingene til intern kompetanseheving.

### UTLÅN FORDELT PÅ NÆRINGSGRUPPER

pr 31.12.2022

Personkunder	66,6 %
Omsetning og drift av fast eiendom	19,0 %
Bygge- og anleggsvirksomhet	8,5 %
Varehandel, reparasjon av motorvogner	1,5 %
Faglig, vitenskaplig og teknisk tjenesteyting	1,2 %
Jordbruk, skogbruk og fiske	0,6 %

## NOEN REFLEKSJONER FRA KUNDENES TILBAKEMELDINGER

- Kundene har generelt gode vurderinger av hvordan fysisk risiko og overgangsrisiko vil kunne påvirke driften. De aller fleste kundene vurderer at den generelle risikoen er lav ved at de har god kontroll på lover, forskrifter og krav.
- Flere eiendomsutviklere svarer at de stiller sterke krav til underleverandører når det gjelder byggematerialer, energitiltak og avfallshåndtering, samt anstendige arbeidsforhold når ansatte leies inn til prosjekter.
- Utbyggere som prosjekterer bygg etter høyere energieffektivitet enn kravene i TEK-17 og i tillegg vurderer flere miljøbevisste valg av materialer og energiløsninger der de ser det er mulig.
- Noen eiendomsutviklere svarer at de har stort fokus på FNs bærekraftsmål, med spesielt fokus på anstendig arbeid og økonomisk vekst, likestilling, ansvarlig forbruk og produksjon, og stoppe klimaendringene.
- Flere kunder som vurderer ulike tiltak på takene av næringsbygg, som for eksempel solcelleanlegg for å få ned egne eller leietakernes energikostnader eller grønne tak for forbedret overvannshåndtering.

### KLIMAUTSLIPP FRA UTLÅNSFORTEFØLJEN

Banken bidrar til indirekte klimautslipp gjennom utlånsporteføljen. Innsikt om utslippene er viktig for å kunne jobbe med målsetningen om netto nullutslipp innen 2050. Banken har pt. ikke gode nok data eller modeller for å kunne beregne utslippene. I 2022 ble det gjennomført et prosjekt hos Finans Norge for å komme frem til et anbefalt rammeverk for måling av utslipp fra bankenes porteføljer. Det finnes flere ulike internasjonale rammeverk og standarder for måling, men dersom ikke bankene benytter den samme fremgangsmåten vil ikke dataene være sammenliknbare. Anbefalingen fra Finans Norge vil være å benytte PCAF-rammeverket for måling. Prosjektet fortsetter inn i 2023 hvor det vil utarbeides bransjeveiledere som bankene kan benytte.

### ARBEID MED NATUR OG BIOLOGISK MANGFOLD

Bærekraftsspørsmålene som omhandler klima og miljø er i stor grad knyttet til kundenes eventuelle forurensning av jord, luft og vann samt utslipp av klimagasser. Banken vil i 2023 jobbe med å få på plass spørsmål og vurderinger knyttet til påvirkning på natur og biologisk mangfold.

### UTLÅN TIL LANDBRUK

Landbruk og skogbruk utgjør en stor del av bankens utlån. Landbruk står for store utslipp av klimagasser i Norge, og medfører utslipp til og forurensning 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 bærekraftsspørsmål som er tilpasset landbruk, er gjennomgått med kunden. Spørsmålene besvares i saksrapporten eller legges ved saken som eget dokument. Spørsmålene ble implementert i kredittarbeidet for landbrukskunder sommeren 2022. Spørsmålene er delt opp i 4 ulike områder, med flere spørsmål til hver kategori:

- Kundens generelle forhold til bærekraft
- Om gårdsbruket og eiendommen
- Klima og miljø
- Kundens forhold til fysisk risiko og overgangsrisiko

Banken har mange kunder med store skogarealer, men banken har ikke data over hvor mye skog kundene til banken eier eller hvor mye som er finansiert og pantsatt av banken. På den måten kan vi ikke i dag beregne hvor mye klimautslipp skogen banken finansierer bidrar til å binde.

Banken tilbyr grønt næringslån, samt grønt landbrukslån til landbruk og skogbruk. Mer om det under *bærekraftige produkter*.

## UTLÅN TIL PERSONMARKEDET

Til personkunder tilbyr banken tradisjonell boligfinansiering i bankens egne bøker og i tillegg formidler banken boliglån gjennom Eika Boligkreditt AS. Gjennom Eika Kredittbank AS har banken tilgang til formidling av billån, smålån (forbrukslån) og kredittkort.

Gjennom å være en sparringspartner og god rådgiver for kundene ønsker vi å bidra til at kundene tar mer bærekraftige valg blant annet ved å tenke på bærekraft og energieffektivitet i valg av bolig og løsninger til sin bolig, forbruke mindre, ha mindre usikret kreditt og ha god kontroll på egen økonomi. God rådgivning om hver enkelt kundes behov for produkter og tjenester er viktig slik at kundene har de produktene de trenger for en god økonomisk hverdag. Bankens tilbyr en rekke bærekraftige finansieringsprodukter til kundene, mer om det senere i rapporten.

### KARTLEGGING AV KLIMA- OG BÆREKRAFTSRISIKO PÅ PERSONMARKEDET

Høsten 2022 ble bankens kredittpolicy revidert og klimarisiko for personmarkedet ble løftet inn som et viktig område. Klimarisiko på personmarkedet er primært knyttet til sikkerheten som stilles for kreditten. Det kan ligge risiko i en boligportefølje som er energikrevende. En stor del av den norske boligmassen er eldre boliger med energiklasse lavere enn B. Boliger med lavere energiklasser kan på sikt bli vanskeligere å omsette og kan dermed falle i verdi. Det knyttes i tillegg usikkerhet til om det kan komme økte krav til energieffektivitet i boliger fra EU. Kundeansvarlig kartlegger blant annet kundenes planer om energieffektivisering av eldre boliger. Når det gjelder kundenes økonomiske stiling kan det ligge risiko i at kundenes betjeningsevne kan svekkes på grunn av arbeidsgivers bærekrafts- eller klimarisiko. Som en regional sparebank på Østlandet har vi i liten grad kunder som arbeider innenfor olje og gass eller andre former for industri.

Vi forventer i løpet av 2023 mer tilgjengelige data fra Eiendomsverdi, blant annet med mer innhold om klimarisiko og områdevurderinger. I Eika Forsikring er det også en pågående utvikling av en modell som kombinerer skadedata med klimadata for å øke innsikt i sammenheng mellom klimaendringer og skader.

### SAMMENSETNINGEN AV BANKENS BOLIGPORTEFØLJE

Da banken først lanserte grønt boliglån til kundene var kriteriene for å få grønt boliglån; bolig bygget etter 2012 og/eller bolig med energiklasse A eller B. Gjennom arbeidet med bankens grønne rammeverk for obligasjoner i samarbeid med DNB Markets våren 2022 ble byggeår fjernet fra kriteriene. Rammeverket ble knyttet til bankens boligportefølje av boliger med energiklasse A og B. Rammeverket ble eksternt vurdert av CICERO. Bankens har signert avtale med Multiconsult om analyse av boligporteføljen, analysen vil bli foretatt i løpet av 2023.

Det er en relativt liten andel av bankens boligportefølje som har en energiklassifisering. Ved utgangen av 2022 var andelen lån med sikkerhet i en grønn bolig, med energikarakter A eller B, kun 2,3 prosent. Andelen lån med sikkerhet i en bolig bygget etter 2012 var derimot 26,5 prosent. Nybygde boliger energiklassifiseres når de ferdigstilles og brukboliger energiklassifiseres ved salg gjennom eiendomsmegler. Privatpersoner kan energiklassifisere boligen sin ved å gjennomgå en kartlegging, blant annet på energimerking.no. Det er rimelig å anta at en andel av boligene som er bygd etter 2012 har en energiklasse som kvalifiserer til bankens grønne boliglån.

Innsiktsmodellene våre er laget av Eika Gruppen for bruk i alle bankene i Eika Alliansen. Utviklingen av modellene er i en tidlig fase og det forventes mer ressurser hos Eika Gruppen til videreutvikling av modellene.

## BÆREKRAFTIGE FINANSIERINGSPRODUKTER

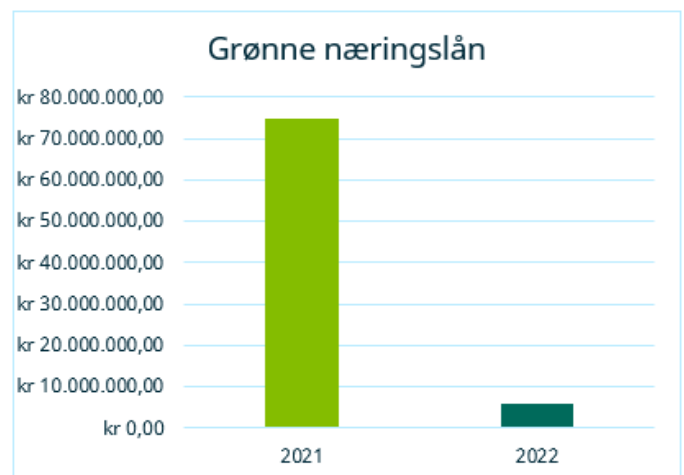
Banken har finansieringsprodukter som skal stimulere til bærekraftig kundeferd samt premiere de kundene som tar aktive grep i sin bolig, drift, investeringer eller utvikling. I bankens bærekraftstrategi har vi flere mål knyttet til å øke porteføljen av kunder med bærekraftige produkter. Vi ønsker at porteføljevæksten i % for grønne boliglån skal ligge høyere enn porteføljevæksten for vanlige boliglån. Vi skal jobbe for å få flere kunder til å registrere energimerke på sin bolig, og flytte lånene over til grønne boliglån dersom energiklassen blir A eller B. For å stimulere kundene til å registrere energimerke skal vi i løpet av første halvår 2023 arrangere en konkurranse blant kunder med bolig bygget etter 2012.

Gjennom blant annet god kunderådgivning til kunder med eldre boliger kan vi tilby grønne rehabiliteringslån til kunder som ønsker å gjøre miljøvennlige og/eller energibesparende tiltak i sin bolig. Vi skal også jobbe for å øke andelen grønne næringslån og grønne landbrukslån til miljøvennlige og/eller energibesparende tiltak innenfor bedriftsmarkedet og landbrukskunder. En del av bankens tilbud av bærekraftige finansieringsprodukter er også produkter med sosial profil. Disse produktene tilbys primært unge kunder for blant annet å hjelpe kundene inn på boligmarkedet.

### GRØNT NÆRINGSLÅN

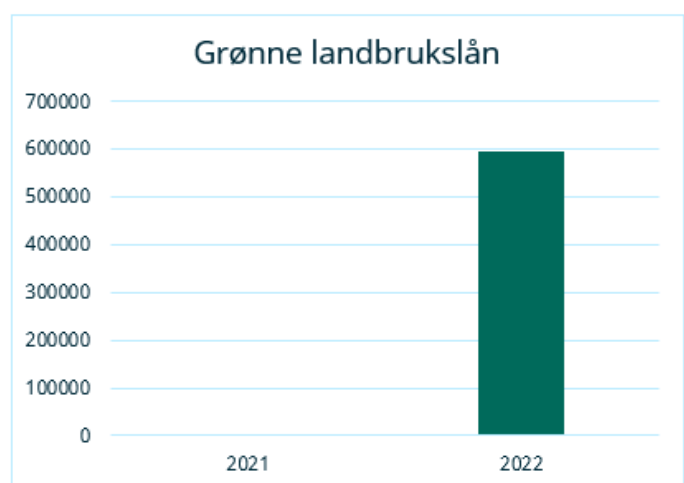
Til bedriftsmarkedet tilbyr vi grønt næringslån til prosjekter som har et bærekraftig formål. Det kan være til bedriftens klimatilpasning, energibesparende tiltak i bygningsmasse eller drift, samt investeringer i ny miljøvennlig teknologi. Tallet for grønne næringslån i 2021 inkluderte lån til landbrukskunder.

Tallet for grønne næringslån er kraftig redusert for 2022 grunnet en gjennomgang av prosjektene som mottok grønn finansiering og omklassifisering av et stort engasjement til ordinært bedriftslån.



### GRØNT LANDBRUKSLÅN

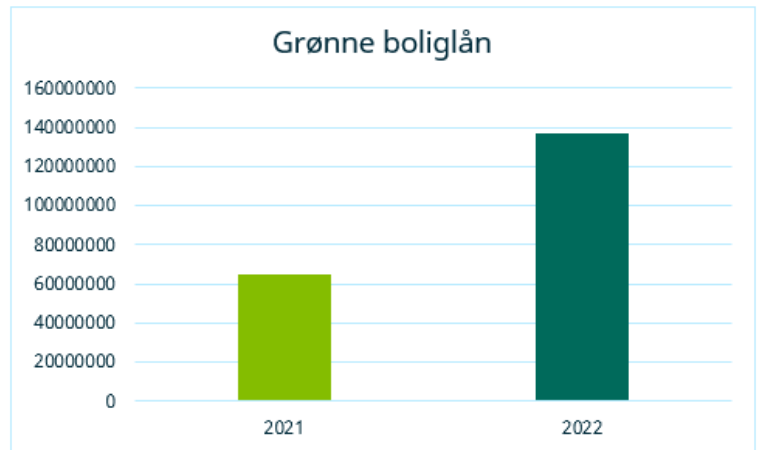
I starten av 2022 valgte vi å skille mellom grønt lån til bedriftskunder og landbrukskunder. Grønt landbrukslån gis til kunder som skal investere i ny miljøvennlig teknologi eller energibesparende tiltak i sin drift og/eller bygningsmasse. Lånet kan også gis til investeringer i ny miljøvennlig teknologi. Tiltakene skal som hovedregel bidra til å kutte klimagassutslipp og/eller øke opptaket av karbon. Lånet kan også gis til tiltak innenfor skogbruk. Det har hittil vært flest forespørsler rundt solcelleanlegg på låvetak.



## GRØNNE BOLIGLÅN

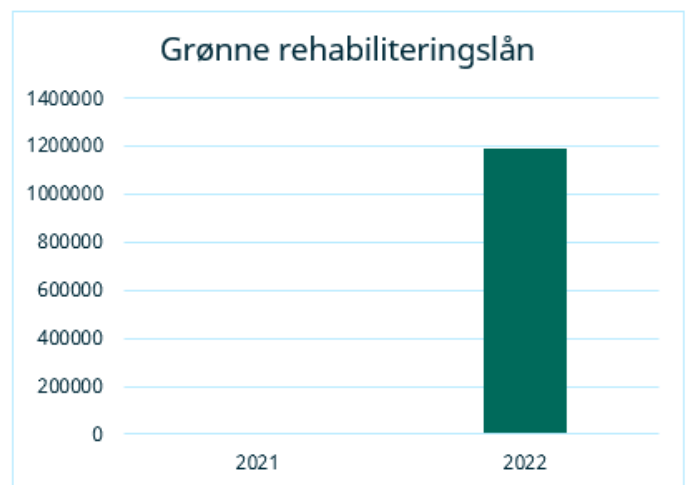
Til personkunder tilbyr vi grønt boliglån ung, grønt boliglån og grønt fleksilån. For å kvalifisere til våre grønne boliglån må boligen ha energiklasse A eller B. Banken tilbyr grønne boliglån både i egne bøker og gjennom Eika Boligkreditt.

Ved utløpet av 2021 hadde banken lånt ut 65 millioner kroner i grønne boliglån til personkunder. Ved utgangen av 2022 var volumet av grønne boliglån steget til 136 millioner kroner. Det vil si en årsvekst på 114 %, mot veksten i vanlige boliglån som ved utgangen av året lå på 8 %.



## GRØNT REHABILITERINGSLÅN

Selv om det bygges mange nye boliger vil det fremdeles være en stor boligportefølje av eldre boliger i Norge. Det vil være mer miljøvennlig å oppgradere eksisterende boligmasse fremfor å rive og bygge nytt. Rehabiliteringslånet 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.



## GRØNT BILLÅN

Gjennom Eika Kredittbank AS tilbyr banken grønt billån til finansiering av nullutslippsbiler. Ved å tilby kundene et billån med gode betingelser og konkurransedyktige priser forbeholdt biler med lavere karbonutslipp, kan banken få flere kunder til å velge en miljøvennlig bil. Ved utgangen av 2021 hadde bankens kunder grønne billån på 3,5 millioner kroner. Ved utløpet av 2022 var porteføljen gått opp til 5,9 millioner kroner.

## FINANSIERINGSPRODUKTER MED SOSIAL PROFIL

Unge kunder er et satsingsområde for banken og kundene. 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.

# Finansiell inkludering

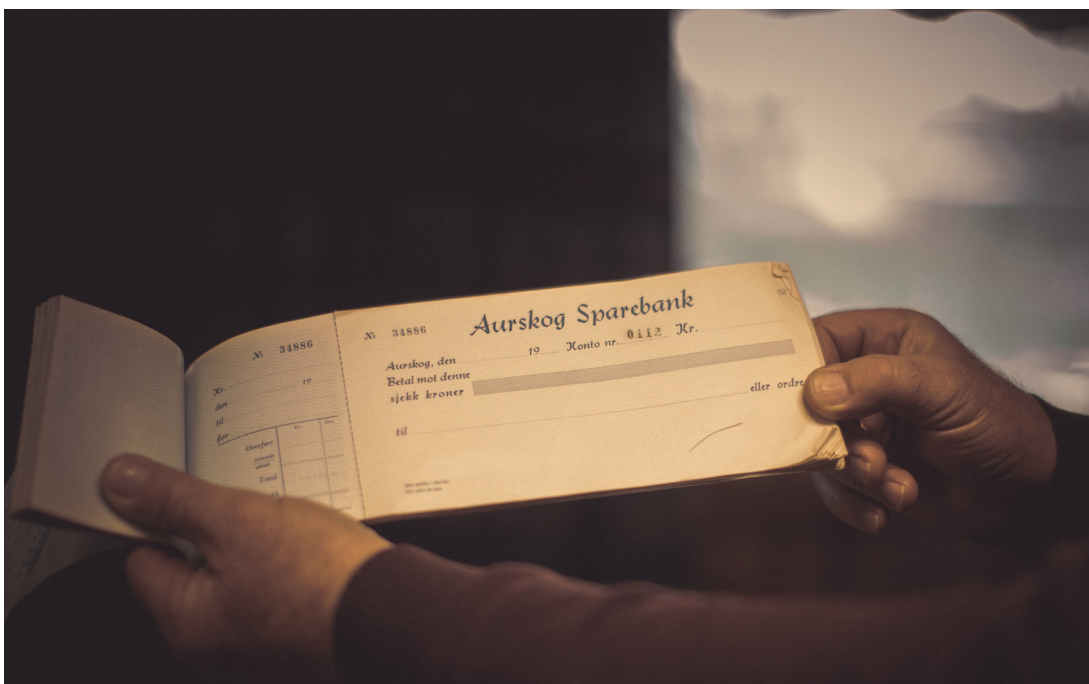
Rundt 600.000 personer, eller 14 % av nordmenn fra 16 år og oppover, er ikke-digitale. Det viser funn fra Kompetanse Norges undersøkelse av befolkningens digitale ferdigheter som ble foretatt i 2021. Undersøkelsen viser også at 3 % (tilsvarende 130.000 personer) ikke bruker datamaskin, nettbrett, smarttelefon eller internett. 11 % (tilsvarende 480.000 personer) har svake grunnleggende digitale ferdigheter. Dette gjelder blant 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. Dette medfører at de står overfor et digitalt utenforskap når flere og flere tjenester i samfunnet blir mer digitale. Det forventes at antallet vil holdes relativt konstant i årene fremover, ettersom det vil komme nye mennesker til i de ulike gruppene ikke-digitale personer.

Finans Norge opprettet en bransjenorm for finansiell inkludering som trådte i kraft 1. november 2022. Bransjenormen 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.

Bransjenormen omhandler 5 punkter som bankene skal etterleve:

1. Tilgjengelige analoge tjenester - banken skal ha et tilbud til kunder som gjør det mulig å få kontoinformasjon, betale regninger og overføre penger uten hjelp av digitale løsninger
2. Banken skal tilby rådgivning til kunder som er i en overgangsfase fra digitale til analoge tjenester eller som ikke behersker de digitale løsningene. Banken skal også sørge for lett tilgjengelig informasjon som er tilrettelagt og relevant for kundegruppen og eventuelt pårørende.
3. Banken skal tilby veiledning i bankens digitale løsninger
4. Det skal være enkelt å opprette en disposisjonsfullmakt til en annen person hvis man trenger hjelp og støtte til å utføre banktjenester.
5. Banken skal ha retningslinjer for kundebehandling og nødvendig kompetanse for å betjene kundegruppen

Vi har i tillegg fokus på å gi god rådgivning om løsninger for innlogging til mobil- og nettbank uten BankID, og vi tilbyr grunnleggende banktjenester i kontorene våre, med innskuddsmaskiner der det er hensiktsmessig.



Før i tiden ble blant annet sjekker benyttet som betalingsmiddel. Vi tilbyr ikke sjekker i dag, men har flere andre tilbud til analoge kunder.

# Sparing og investering

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

Investeringskundene forventer at fonds- og investeringsalternativene banken tilbyr er bærekraftige. Både EKF og Norne Securities har egne bærekraftsmålsetninger. EKF har valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. EKF har signert FNs prinsipper for bærekraftige investeringer. EKF sin forvaltningsmodell for bærekraftige investering er beskrevet i detalj i selskapets ESG-dokument (ligger på eika.no). Målsetningen for selskapets ESG-strategi er å redusere risikoen på investeringene, og samtidig gi en bærekraftig, langsiktig avkastning. EKF følger for øvrig Statens Pensjonsfonds investeringsprofil (Oljefondet) som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer.

Bankens sparings- og investeringsteam har tett og god dialog med Eika Kapitalforvaltning. Administrerende banksjef sitter også i Advisory Board i Eika Kapitalforvaltning.

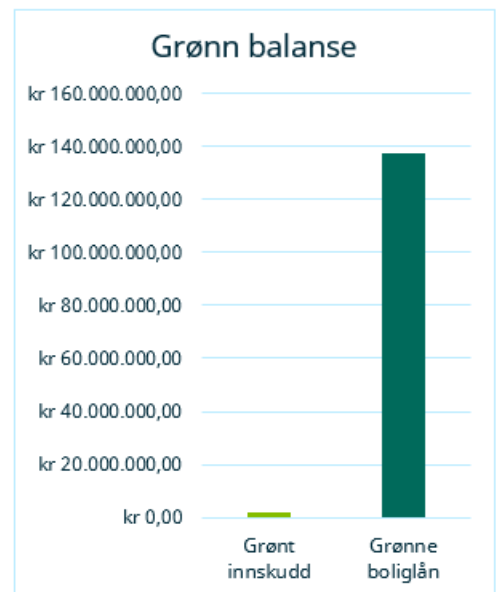
Norne Securities har en ambisjon om å være en positiv bidragsyter i samfunnet, både gjennom påvirkning på mennesker og miljø. De ønsker å legge til rette for at samarbeidspartnere og kunder lettere kan gjøre samfunnsansvarlige investeringer og gode økonomiske valg. Norne Securities er blant annet tilknyttet UN Global Compact.

## BÆREKRAFTIGE SPAREPRODUKTER

### GRØNT INNSKUDD

Banken jobber aktivt med å forbedre eksisterende produkter og etablere nye produkter der det er hensiktsmessig. Våren 2022 lanserte banken et nytt spareprodukt, grønt innskudd.

Grønt innskudd er for kunder som er opptatt av hva sparepengene deres bidrar til. Ved å sette inn sparepenger på grønt innskudd garanterer banken at innskuddet blir brukt til å finansiere bankens grønne boliglån (på lik linje som i rammeverket for grønne obligasjoner). Produktet tilbys både person- og bedriftskunder. Balansen for 2022 viser et betydelig høyere volum av grønne boliglån enn grønne innskudd.



### BOLIGSPARING FOR UNGDOM

Banken tilbyr boligsparing for ungdom (BSU) 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 statusbudsjettet for 2023 å redusere skattefordelen på BSU-kontoen med 50 %, 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. Ved utgangen av 2022 hadde banken 1.156 kunder med BSU-konto.



## BAKKESTART - ET SPAREPROGRAM I SAMARBEID MED BAKKE AS

Det følger av bankens bærekraftstrategi at det i enkelte tilfeller kan vurderes samarbeid med andre aktører om å opprette nye spareprodukter i banken. Bakke AS er en lokal boligbygger som banken har hatt et godt samarbeid med. Bakke har over tid sett en utfordring i at profesjonelle investorer kjøper opp de minste leilighetene på prospekt og selger boligene videre med fortjeneste før overtakelse. Bakke har hatt et ønske om at disse boligene heller skal bli kjøpt av førstegangsetablere slik at de skal få muligheten til å komme seg inn på boligmarkedet. Vi kom i samarbeid frem til et nytt spareprogram hvor kunden inngår en spareavtale med banken med et fast månedlig beløp beregnet ut ifra boligens egenkapitalkrav. Spareprogrammet fikk navnet Bakkestart. Ved utgangen av 2022 hadde banken etablert én spareavtale tilknyttet Bakkestart. Informasjon om produktet er beskrevet på bankens nettside.

## FINANSIERING OG FORVALTNING AV BANKENS EGNE MIDLER

Aurskog Sparebank utsteder obligasjonslån som noteres på Oslo Børs. Banken utarbeidet våren 2022 et grønt rammeverk for obligasjoner. Rammeverket styres etter metoden «Use of Proceeds» og bygninger er den kategorien som er inkludert. Rammeverket er derfor knyttet mot bankens boligportefølje med energiklasse A og B.

DNB Markets var rådgiver i utviklingen av rammeverket og CICERO Shades of Green gjennomførte en uavhengig vurdering av rammeverket. CICERO vurderte bankens rammeverk til «CICERO light green» og styringsstrukturen ble vurdert til «Good». Alle dokumenter som gjelder rammeverket publiseres på bankens nettside. Allokerings- og påvirkningsrapport av utstedte grønne obligasjoner vil publiseres årlig. Aurskog Sparebank har hittil ikke utstedt grønne obligasjoner.

Som medeier i Eika Boligkreditt AS (EBK) har banken også en viktig fundingkilde i obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). EBK utstedte sitt første grønne obligasjonslån i 2021.

Eika Kapitalforvaltning AS forvalter bankens likviditetsportefølje i henhold til gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer, som beskrevet på forrige side. Banken mottar en årlig bærekraftsrapport og bekreftelse på at bankens investeringer er forvaltet i henhold til EKFs gjeldende regelverk.

Banken skal i sine egne investeringer følge EKF sitt regelverk for bærekraftige investeringer. Bankens midler investeres i liten grad i ordinære aksjer. Som en del av bankens engasjement som lokal bidragsyter har banken noen små enkeltplasseringer i lokale selskaper. Oversikt over bankens investeringer finnes i notene til årsregnskapet.

## SHADES OF GREEN

Based on our review, we rate the Aurskog Sparebank's green bond framework **CICERO Light Green**.

Included in the overall shading is an assessment of the governance structure of the green bond framework. CICERO Shades of Green finds the governance procedures in Aurskog Sparebank's framework to be **Good**.



## GREEN BOND PRINCIPLES

Based on this review, this Framework is found to be aligned with the principles.

# Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet

## HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING OG KORRUPSJON

Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet 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.

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.

For å bygge mer kompetanse rundt blant annet forebygging og avdekking av økonomisk kriminalitet og svindel har banken i 2022 opprettet en ny faggruppe for antihvitvask og svindel. Gruppen rapporterer til bankens antihvitvaskansvarlig som også er medlem av bankens ledergruppe.

Banken har i 2022 økt informasjonsflyten ut mot kundene, for å sikre at kunder ivaretar kravene til deling av personlig informasjon og sikker bruk av IT-systemer. Som beskrevet tidligere i rapporten har vi benyttet våre digitale kanaler og media i tillegg til å arrangere flere temakvelder for lokalsamfunnene og besøke eldresentre om temaene. Arrangementene har blitt godt besøkt og vi opplever en noe økt bevissthet blant enkelte miljøer om farene ved svindel.

Banken har i løpet av det siste året styrket risk- og etterlevelsesfunksjonen i banken. Bankens risk manager hadde tidligere etterlevelsesfunksjonen, men 1. mars 2022 tiltrådte ny complianceansvarlig. 1. desember ble i tillegg administrasjonen styrket med et årsverk som blant annet skal bistå risk og compliance. Dette for å styrke området og ha god kapasitet til å møte økte fremtidige krav. Internrevisor PwC gjennomfører jevnlig prosjekter hvor bankens arbeid med antihvitvask omfattes.

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. Det burde være en selvfølge, men det finnes mange eksempler på bedrifter som enten bevisst eller på grunn av manglende kontroll, ikke gjør dette godt nok. 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.

# Virksomhetsstyring

Banken er avhengig av tillit fra kunder, eiere, investorer, myndigheter og samfunnet for øvrig. Banken skal kjennetegnes av høy etisk standard, god eierstyring og selskapsledelse. Bankens medarbeidere skal vise en atferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig og redelig.

## 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. Banken skal sikre nødvendig konfidensialitet, integritet og ha fokus på personvern i all kundebehandling. Banken tar data- og informasjonssikkerhet på alvor. Bankens complianceansvarlig er personvernombud. Banken rapporterte to hendelser til Datatilsynet i 2022. Begge sakene gjaldt tilgjengeliggjøring av personopplysninger for uvedkommede. I begge tilfellene ble tiltak gjort umiddelbart etter bruddet ble oppdaget, avvikene ble lukket og relevante rutiner ble oppdatert for å hindre gjentakelse. 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 våre bankkunder ikke er fullt ut tilfreds. Dersom det er tilfelle, ønsker vi at kunden gir oss tilbakemelding. Kunden kan for eksempel ta kontakt med sin kundeansvarlig for å gi tilbakemelding. Dersom kunden velger å rette en formell klage til banken skal den fremsettes skriftlig. Alle formelle klager skal besvares skriftlig av banken, og avgjørelser som ikke gir den som klager fullt medhold, skal begrunnes. Banken mottok i 2022 to formelle kundeklager, begge sakene gjaldt ekstern svindel av kunder.

Høsten 2022 ble det gjennomført et internt prosjekt på hendelsesrapportering. Økt fokus på hendelsesrapportering handler om å gi ansatte en lavere terskel for å melde fra når de har gjort feil, for eksempel ved brudd på rutiner. Hendelsesregisteret skal blant annet brukes til intern læring og til oppdatering av rutiner og retningslinjer, slik at samme feil kan unngås i fremtiden. Prosjektet har vært vellykket, antall rapporterte hendelser ble nesten firedoblet fra året før.

Dataangrep er et økende problem, både for privatpersoner og bedrifter. Det er viktig at ansatte har god innsikt i hvordan dataangrep mot banken kan unngås. Bankens IT- og sikkerhetsansvarlig holder jevnlig oppdatertinger om data- og informasjonssikkerhet for bankens ansatte. Alle ansatte er oppdatert på retningslinjer for personvern, data- og informasjonssikkerhet. Gjennom Eika Forsikring tilbyr banken dataangrepsforsikring til bankens kunder.

# Bankens egen drift

## INTERNE ARBEIDSFORHOLD

Aurskog Sparebank skal være den beste arbeidsgiveren innen finans på Romerike, for medarbeidere som ønsker å utvikle seg. Bankens ansatte skal være engasjerte og kompetente personer som opplever å ha god balanse mellom arbeid og fritid. I banken skal vi ha et godt og trygt arbeidsmiljø med 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, både internt og overfor kunder og samarbeidspartnere, som beskrevet tidligere i rapporten. Det har i 2022 ikke vært oppdaget hendelser knyttet til diskriminering eller trakassering. I *arbeidsgivers aktivitets- og redegjøringsplikt* for 2022, som følger på de neste sidene, beskrives bankens arbeid med likestilling og hvilke mål banken har for arbeidet.

Hver leder har minst årlig medarbeidersamtale med sine ansatte, og minst annenhvert år skal banken gjennomføre en anonym medarbeiderundersøkelse. Ved hjelp av Kantar ble det gjennomført medarbeiderundersøkelse i 2022. På en skala fra 0-100 poeng, hvor 86-100 klassifiseres som utmerket, ble resultatet 89, opp fra 85 i 2020.

Det skal gjennomføres årlig vernerunde på alle bankens kontorer. Vernerunden skal blant annet avdekke om det er behov for ergonomiske tiltak på arbeidsplassen. I 2022 ble vernerunden utsatt og skal gjennomføres i februar 2023. 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. Banken har inngått avtaler med flere treningsentre for de ansatte, og refunderer deler av treningsavgiften for ansatte som trener ved andre sentre. De ansatte er godt forsikret, blant annet med helseforsikring som gir tilgang til raskere behandlingsformer. Banken har i tillegg etablert bedriftshelsetjeneste, dekker ett årlig legebesøk for de ansatte, og har avtale med flere optikere for de ansatte som har behov for databriller. Alle bankens goder er like for alle ansatte.

Sykefraværet i banken er synkende. I 2021 var totalt sykefravær 6,6 prosent og det egenmeldte sykefraværet 0,5 prosent. I 2022 var totalt sykefravær 3,3 prosent og det egenmeldte var 1,0 prosent. Banken har god kontroll og oversikt over sykefraværet. Tallene på totalt sykefravær har de siste årene vært preget av noen få langtidssykemeldte. Dette sykefraværet har ikke vært arbeidsrelatert. Det har også vært noe fravær på grunn av korona både i 2021 og i 2022. Bankens mål er at sykefraværet skal ligge under 4 prosent, og under bransjen for øvrig. Statistikk for bransjen pr. 3. kvartal 2022 viser at vi ligger under.

## ETISKE RETNINGSLINJER

Etikk er en integrert del av 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 til banken. Retningslinjene gjelder for alle bankens ansatte og bankens styre. De etiske retningslinjene revideres minst årlig og besluttes av bankens styre. Retningslinjene ble sist oppdatert i desember 2022. Alle ansatte må hvert år dokumentere at de etiske retningslinjene er lest.

# Arbeidsgivers aktivitets- og redegjøringsplikt

## 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		2022
Nivå 1	Ledergruppen	50 %
Nivå 2	Ledere med personalansvar	83 %
Nivå 3	Øvrige ansatte	63 %
Kvinneandel i bankens styre		50 %
Kvinneandel i representantskap		40 %
Kvinneandel i valgkomité		25 %

KVINNERS LØNN SOM ANDEL AV MENNS ETTER NIVÅ	
Nivå 1	109 %
Nivå 2	116 %
Nivå 3	86 %

UTTAK AV FORELDREPERMISJON	ÅRSVERK
Menn	0
Kvinner	0,25

SYKEFRAVÆR	
Totalt sykefravær	3,28 %
Menn	2,28 %
Kvinner	3,93 %
Egenmeldt sykefravær	1,00 %

SYKT BARN	DAGSVERK
Menn	30
Kvinner	15

ANDEL DELTID	
Alle ansatte	0,01 %
Ferievikarer	3 menn (studenter)

## Redegjørelse for oppfyllelse av aktivitetsplikten

Likestilling og mangfold er viktig for Aurskog Sparebank og det er jobbet med flere tiltak gjennom 2022. Tradisjonen tro feiret vi i juni Pride, både internt blant ansatte og gjennom innlegg i sosiale medier. Aurskog Sparebank signerte høsten 2021 Kvinner i Finans Charter, et initiativ for å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge, og i 2022 ble det for første gang rapportert på charteret. I november deltok vi på inspirasjonsdag i regi av charteret hvor de blant annet presenterte funnene fra rapporteringen. Tre av bankens kvinnelige ledere deltar i nettverket «Bra damer» i Eika Alliansen, men det har vært få arrangementer gjennom 2022. Likestilling og mangfold er ofte et tema overfor leverandører og samarbeidspartnere. Kjønnsbalanse i styresammensetninger og på talerstolen under konferanser eller andre type samlinger er eksempler på dette.

Hver leder har årlige medarbeidersamtaler med sine ansatte. I samtalene er det ikke avdekket ansatte som har en problematisk balanse mellom arbeidsliv og fritid eller utfordringer med likestilling eller diskriminering i hverdagen. Den årlige vernerunden på alle bankens kontorer blir gjennomført i februar 2023. Vernerunden blir gjennomført av verneombud i kombinasjon med en anonym spørreundersøkelse.

I arbeidet med redegjørelsen er det ikke avdekket interne retningslinjer, rutiner, goder eller systemer som direkte eller indirekte virker diskriminerende. Det er heller ikke avdekket utfordringer i bankens kultur som hindrer likestilling. Det er 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 den beste arbeidsgiveren innen finans på Romerike, for medarbeidere som ønsker å utvikle seg
  - Banken skal tilrettelegge for mulighet for karriereutvikling internt
  - Ansattes ønsker og ambisjoner rundt egen karriere kartlegges og diskuteres i medarbeidersamtaler
  - 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 fokus på å avdekke eventuelle lønnsforskjelle
- Banken skal tilrettelegge for at ansatte kan ta ut foreldrepermisjon
- 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
  - Ved ansettelse 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

## Redegjørelse for oppfyllelse av aktivitetsplikten

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 bankens arbeid. Det er nedfelt blant annet i bankens strategi, HMS-notat, 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 i 4 trinn praktiseres**

Bankens ledelse arbeider kontinuerlig med bankens målsetninger og tiltak for likestillingspolitikken.

Arbeidsmetodikken i 4 trinn vil operasjonaliseres gjennom interne arbeidsmøter og oppfølging gjennom året i 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.

Dersom det avdekkes store risikoer og hindre som krever tiltak av større karakter må bankens ledelse involveres i arbeidet. Årlige medarbeidersamtaler og tilbakemeldinger fra lederne på hvordan samtalene har gått, samt årlig vernerunde vil være viktige elementer for å følge opp bankens arbeid. Banken vil i tillegg minst annen hvert år gjennomføre medarbeider-undersøkelse. Resultatene av trinn 1, 2 og 3 vil vurderes jevnlig, og på slutten av hvert år. Årlig rapport for aktivitets- og redegjørelsesplikten vil legges frem i ledergruppen før den rapporteres til styret og implementeres i bankens årsrapport.

### **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 en 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.



# Vi tar miljøansvar

## Miljøfyrtårnrapportering

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 er sertifisert som Miljøfyrtårn og har etablert gode rutiner for arbeid og rapportering. 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, som ikke kartlegges gjennom miljøsertifiseringen.



### KLIMAREGNSKAP AURSKOG



Ditt CO2-utslipp i tonn for 2022

# 113,96

↗ 45% endring fra 2021

#### Fordeling av ditt CO2-utslipp



Avfall og ombruk	0.06	Avfall og ombruk	0.01
Avfall og ombruk	0.09	Avfall og ombruk	0
Energi	15.21	Transport	6.67
Transport	43.08	Transport	0
Transport	0	Transport	16.36
Transport	1.28	Transport	9.74
Transport	5.15	Transport	0.02
Transport	2.32		

[Se klimaregnskapet](#)

### KLIMAREGNSKAP JESSHEIM

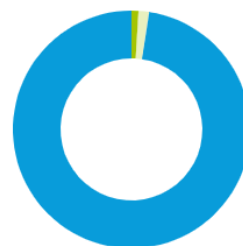


Ditt CO2-utslipp i tonn for 2022

# 2,76

↗ 9% endring fra 2021

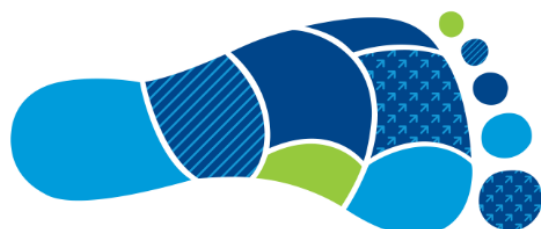
#### Fordeling av ditt CO2-utslipp



Avfall og ombruk	0.94	Avfall og ombruk	0.11
Avfall og ombruk	1.31	Avfall og ombruk	0.02
Energi	97.62		

[Se klimaregnskapet](#)

### KLIMAREGNSKAP ÅRNES

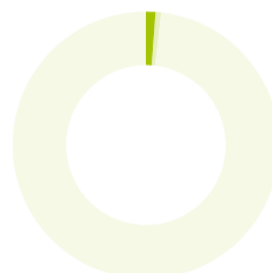


Ditt CO2-utslipp i tonn for 2022

# 3,11

↙ -26% endring fra 2021

#### Fordeling av ditt CO2-utslipp



Avfall og ombruk	1.16	Avfall og ombruk	0.06
Avfall og ombruk	0.61	Energi	98.17

[Se klimaregnskapet](#)

## KOMMENTARER TIL KLIMAREGNSKAPET

Banken har siden 2020 vært sertifisert som Miljøfyrtårn. Banken skal resertifiseres høsten 2023. Banken rapporterer for hovedkontoret på Aurskog og kontorene på Jessheim og Årnes. Kontorene på Bjørkelangen og Sørumsand har færre ansatte og derfor rapporteres det kun et miniregnskap. De årlige klima- og miljørapportene er publisert på bankens nettside.

Rapporteringen til Miljøfyrtårn inneholdt i år for første gang "Andel av virksomhetens utlån gitt til aktiviteter som er grønne i henhold til taksonomien for bærekraftig økonomisk aktivitet". Loven om bærekraftig finans, som gjennomfører taksonomiforordningen, trådte i kraft 1. januar 2023. Finansdepartementet har imidlertid oppfordret norske foretak som blir omfattet av de nye rapporteringspliktene til å inkludere taksonomirelatert informasjon i sine årsrapporter på frivillig basis. Vi har ikke modeller eller datasystemer på plass for å kunne rapportere på taksonomien ennå. Vi valgte å rapportere bankens portefølje av grønne boliglån i prosent av totale boliglån. Det er det nærmeste vi på nåværende tidspunkt kommer rapportering på taksonomien. Grønne boliglån tilsvarer 1,6 prosent av bankens totale boliglån på egen balanse ved årsskiftet.

2022 ble året hvor vi som samfunn kom ut av koronapandemien. Banken startet året med noen ansatte på hjemmekontor, men etter at de siste restriksjonene ble lettet i midten av februar har alle ansatte vært tilbake på kontoret. Rapporteringen for 2022 gir dermed et bilde av et mer normalår enn de foregående årene. Det ser vi blant annet at har hatt utslag i avfallsmengde og transport. På Aurskog og Jessheim har avfallsmengden økt, mens på Årnes har den gått ned. Kontoret har hatt mer fokus på avfall og på å få på plass kildesortering, det er nok hovedgrunnen til nedgangen. Kontoret hadde også en god del mindre mengde papir sendt til makulering enn tidligere.

Banken eier to egne biler, i tillegg til en veteran bankbuss som brukes til enkelte markedsaktiviteter. Kjøringen med de egne bilene var noe høyere enn i 2021. Fjoråret medførte i tillegg flere tjenestereiser enn årene med pandemi. Når det gjelder kilometergodtgjørelse til ansatte lå nivået kjørt med elbil over kjøring med fossilbil.

Banken har ikke mulighet til påvirke valg av type kjøretøy de ansatte eier i stor grad, men et tiltak banken har gjort er å innføre økt kilometergodtgjørelse til de som kjører med elbil. Satsen følger Statens sats for kjøregodtgjørelse, men de ansatte må skatte av det beløpet overstiger den skattefrie kjøregodtgjørelsen på 3,50 kr pr kilometer. Enkelte ansatte benytter kollektivtransport, gange eller sykkel til jobb, men majoriteten av de ansatte kjører elbil eller fossilbil.

Banken har ikke rapportert antall flyreiser før 2019, det er derfor vanskelig å vurdere hva som er et normalt nivå for virksomheten. I bankens målbilde, som er beskrevet i bankens bærekraftstrategi, står det at ved reiser i bankens regi skal det vurderes om kollektivtrafikk, og gjerne tog, kan benyttes i stedet for fly. Det ble benyttet tog for noen av innenlandsreisene i 2022, blant annet til Bergen, Kristiansand og Hamar. Dersom det må gjennomføres tjenestereiser med bruk av fly skal som hovedregel flyvningene være klimakompensert som et minimum. Dette målet kom inn i strategien høsten 2022 og det er derfor kun 4 av reisene, innad i Norge, som ble klimakompensert i 2022.

Strømforbruket i banken knytter seg i all hovedsak til oppvarming av lokaler, ventilasjon, belysning, kontormaskiner og oppvarming av vann. Forbruket vil variere fra måned til måned. Energiforbruket har økt noe ved alle avdelinger i 2022. På Årnes flyttet banken til nye kontorer i mai 2021. De nye kontorene er i et nytt næringsbygg som er betydelig mer energieffektivt enn det gamle lokalet. Banken hadde imidlertid leiekontrakt på det gamle lokalet frem til høsten 2022, noe som har betydd at banken også har betalt strøm for det gamle lokalet i 2022. Strømforbruket i lokalet har vært skrudd ned til et absolutt minimum, men vi forventer uansett å se effekter av at leiekontrakten nå er avsluttet, i rapporteringen for 2023.

Det er kontinuerlig fokus på strømtiltak og effektivisering i forbruket. Av tiltak i 2022 kan nevnes ytterligere justering av ventilasjonsanlegg og overgang til LED-lamper på flere steder. Fra før skur ventilasjonsanleggene seg av/ned på kveld, natt og i helgen og banken har montert sparepærer og LED-lys, bevegelsessensorer på lys i ganger, garderober og toaletter. For 2023 vurderes flere tiltak, bl.a. undersøkes muligheten for endring av himling/tak på Bjørkelangen for å redusere varmetap.

Statistikken for Miljøfyrtårn viste for 2021 at banken både hadde mindre avfall og forbrukte mindre energi sammenliknet med andre i bransjen. Også i 2022 forbrukte banken mindre energi enn andre i bransjen. All statistikk for 2022 er ikke klar ennå.

## LEVERANDØRER OG SAMARBEIDSPARTNERE

Banken ønsker leverandører og samarbeidspartnere med et bevisst forhold til bærekraft. Det stilles blant annet krav om likestilling og mangfold i styresammensetninger, samarbeidsutvalg, på konferanser og arrangementer. Banken ønsker ikke å bli forbundet med leverandører eller samarbeidspartnere som har tvilsomt renommé eller som ikke etterlever lover eller styringsmessige forhold.

I bankens innkjøp velger vi lokale leverandører og produkter med en bærekraftig profil, så langt det lar seg gjøre. Lokale leverandører kan vurderes selv om de ikke er miljøsertifisert. Bærekraftige innkjøp gir betydelig positiv påvirkning og henger nøye sammen med bærekraftsparametere som ressurseffektivitet, forbruk, avfall og klima. Banken har en egen innkjøpsrutine hvor formålet er å redusere bankens miljøbelastning ved innkjøp samt veilede de som gjennomfører innkjøpene. Banken skal kjøpe inn produkter etter behov og unngå unødvendige innkjøp. Profilartikler skal være av god kvalitet som kan vare lenge. I 2022 ble alle profilartikler kjøpt inn fra et selskap som er miljøsertifisert etter en rekke standarder og som garanterer at alle artiklene de kjøper inn har en miljømerkeordning. Det ble i tillegg gjort et par handler med to andre selskaper, hvor det ene er miljøsertifisert og det andre ikke.

Av bankens vesentlige innkjøp i 2022 ble 63,8 prosent av innkjøpene gjort fra selskaper som har en miljøsertifisering. Det er en økning på 18 prosent fra 2021. 18 prosent av det totale innkjøpet ble i 2022 gjort av lokale leverandører, hvor enkelte selskaper også har en miljøsertifisering.

Gjennom Eika Gruppen får banken tilgang til både produkter og tjenester. Eika Gruppen med datterselskaper ble Miljøfyrtårn i 2021. Som følge av åpenhetsloven har det i 2022 pågått et arbeid for å samkjøre alliansens bærekraftsoppfølging i anskaffelser og av leverandører, blant annet ved å lage en sentral innkjøpspolicy for det Eika handler inn på vegne av bankene, stille leverandørkrav samt innhente egenerklæringer fra de vesentligste leverandørene.

I henhold til åpenhetsloven, som ble innført fra 1. juli 2022, har banken gjennomført en intern aktsomhetsvurdering. Banken vil jobbe videre med å gjennomføre aktsomhetsvurderinger og innhente egenerklæringer fra de største leverandører og samarbeidspartnere. Erklæring på innføring av åpenhetsloven vil bli publisert på bankens nettside innen rapporteringsfristen 30. juni 2023.

# 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 bærekraftsdokumentasjon 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 2022 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

*Grønnvaskere snakker høyt om bærekraft uten å bidra med noe som gjør verden bedre.*

*Samfunnsbyggere spør hva de kan gjøre for å skape felles verdier for samfunnet og virksomheten.*

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. 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 at det grønne skiftet skjer raskere. Bankens har i 2022 gjort sitt ytterste for å etterleve Grønnvaskingsplakatens 10 prinsipper:

- 1) Vær ærlig og etterrettelig
- 2) Pass på at bærekraftsarbeidet ikke bare skjer i kommunikasjons- og markedsavdelingen
- 3) Vær varsom med å snakke om viktigheten av bærekraft, natur, klima, menneskeverd og etisk handel dersom man selv ikke har tatt reelle grep
- 4) Unngå å tåkelegge eller underkommunisere egne utslipp og negative avtrykk på klima, natur og mennesker
- 5) Vær varsom med å bruke en stor del av markedsbudsjettet på små tiltak som ikke gjør noe med det vesentlige fotavtrykket
- 6) Unngå å kjøpe god samvittighet gjennom klimakvoter eller ved å la andre plukke plast
- 7) Bruk de etablerte merkeordningene, eller jobb for å etablere gode merkeordninger på tvers av din bransje dersom det mangler
- 8) Vær forsikring med uttrykk som "bedre for klima/naturen/miljøet" osv.
- 9) Vær varsom med å markedsføre virksomheten kun på bærekraftsmål den er god på
- 10) Vær forsikring med å bruke donasjoner og sponsorater som bevis på at du jobber med bærekraft

# Ansvarlige produktselskaper

## EIKA FORSIKRING

Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringselskapet er å forhindre at skaden oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene. Dette betyr at skadeforebyggende arbeid bidrar til å redusere klimautslipp. Målet med det skadeforebyggende arbeidet er å gi kundene kunnskap og motivasjon til å forebygge og begrense skader. Bærekraft gjør seg gjeldende i flere former i vilkårene til Eika sine forsikringer, for eksempel ved sikkerhetstiltak som premieres gjennom ulike rabatter ved tegning av forsikring, sikkerhetsforskrifter som forklarer kunden klart hva som kan gjøres for å unngå skader, tilbakebetaling til ungdom som kjører skadefritt, videolege som reduserer behov for transport til legekontor, blant annet.

Skader skjer, derfor jobbes det aktivt med skadeoppgjøret sin rolle innenfor bærekraftig omstilling. Et av Eika Forsikring sine fokusområder er gjenbruk av deler i motorskadeoppgjør. Tilgang til bedre innsikt og data har blitt tilgjengeliggjort gjennom skadetakseringssystemet DBS, der brukte deler kan bestilles av leverandørene som står for skadeoppretting. Eika Forsikring hadde i 2022 mål om å bruke 10 prosent resirkulerte deler innen motorskadeoppgjør. Eika Forsikring jobber også aktivt med leverandører på bygningsskader med hensyn til effektiv miljøledelse og bruk av klimasmarte løsninger hos kunder.

Eika Forsikring jobber med ulike pilotprosjekter. I 2022 har de hatt pilotprosjekt for mer bruk av videotaksering slik at de kan redusere unødvendig reisevirksomhet for besiktigelse. De har også et samarbeid med utvalgte kunder innen landbruk og næring, der sensortechnologi tas i bruk for å minske skadeomgang ved tilløp til brann. Eika Forsikring sponser installasjon og bruk av sensortechnologi som overvåker varme i sikringssskap. På sikt er målet å jobbe frem et regelverk i samarbeid med bransjen, og en tilknyttet rabattordning på produktnivå. I tillegg har Eika Forsikring et mål om å øke bruken av termografering hos landbrukskunder, som gir bonden beskjed dersom det er tilløp til brann og det gir mulighet til å redde ut verdier eller i beste fall hindre utvikling av branntilløp.

Eika Forsikring forventer blant annet et økt omfang av naturskader som følge av miljø- og klimaendringer. Klimaendringer påvirker hvordan forsikringsproduktene prises og risikovurderes, og effekter av f.eks. ekstremvær og endring i eksponeringen analyseres kontinuerlig. Det er derfor en pågående utvikling av en skademodell som kombinerer skadedata med klimadata for å øke innsikt i sammenheng mellom klimaendringer og skader.

## EIKA KREDITTBANK

Gjennom Eika Kredittebank (EKB) har banken tilgang til billån, smålån og kredittkort. EKB tilbyr blant annet kundene grønt billån som er forbeholdt biler med lavere klimautslipp. Ved utløpet av 2022 var 41,8 prosent av bilene som er finansiert i EKB elbiler.

Over 90 prosent av fakturaene som sendes ut fra EBK er over på eFaktura. Fra 1. kvartal 2022 blir alle kredittkort produsert av resirkulert plast laget på italienske vinduer. I tillegg har alle kunder tilgang til digitalt kort i mobil- og nettbank.

# Klimarisiko - TCFD-rapportering

## STYRING

### a) STYRETS INNSIKT I KLIMARELATERTE RISIKOER OG MULIGHETER

Styret har det overordnede ansvaret for bærekraft, herunder klima. Styret vedtar bankens strategi og bærekraftstrategi, begge revideres minst årlig og ble sist besluttet i oktober 2022. Bærekraft inngår som et av de overordnede målene i bankens strategi. Vurdering av bærekrafts- og klimarisiko inngår som en del av beslutningsgrunnlaget i alle nye kredittsaker på bedriftsmarkedet og landbruk, hvor de største sakene behandles og besluttes av styret. Status for bankens bærekraftsarbeid og målbilde er fast agendapunkt i alle styremøtene. I 2022 har styret gjennomført digitalt bærekraftskurs som også alle bankens ansatte har tatt. Bankens bærekraftsrapport besluttes årlig av styret sammen med bankens foreløpige årsregnskap. Etterlevelse av bankens målbilde inngår som en del av den kvartalsvise compliancerapporten som gjennomgås i styret.

### b) LEDELSENS ROLLE I VURDERINGEN OG HÅNDTERINGEN AV KLIMARELATERT RISIKO OG MULIGHETER

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. Ansvaret 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 alle ledermøtene.

Bankens ledelse har gjennom bærekraftstrategien lagt ambisjonsnivået for bankens arbeid med bærekraft, herunder også klimarisiko. Ledelsen har i 2022 gjennomført flere arbeidssamlinger hvor det er arbeidet med påvirkningsanalyse og målsettinger for bankens videre arbeid med bærekraft. Resultatene fra disse arbeidssamlingene har dannet grunnlaget for revideringen og målbildet i bankens bærekraftstrategi. Ledelsen har på lik linje med styret og alle ansatte gjennomført digitalt bærekraftskurs i 2022. Etterlevelse av bankens målbilde inngår som en del av den kvartalsvise compliancerapporten som gjennomgås i ledergruppen, før den gjennomgås i styret. Bankens bærekraftsansvarlig sitter i tillegg i Eika Gruppens fagutvalg for bærekraft.

## 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. I 2020 og 2021 var utslippene lavere enn snittet i bransjen, statistikken for 2022 er ikke klar ennå (data fra Miljøfyrtårn). Potensialet for å redusere klimautslipp er størst innen energieffektivisering, transport og innkjøp. Klimarelaterte risikoer og muligheter fra bankens egen virksomhet vurderes som lave på både kort, medium og lang sikt.

Når det gjelder bankens forretningsområder er det i hovedsak gjennom utlån 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, primært i form av overgangsrisiko, være vesentlig for flere bransjer og for ulike sikkerhetstyper, både på kort, medium og lang sikt. Den fysiske risikoen i utlånsporteføljen vurderes som begrenset siden Norge er mindre påvirket av fysiske klimaendringer enn mange andre land (funn fra påvirkningsanalysen til FN). Det er dog noe større fysisk risiko i landbrukssektoren, på grunn av klimaendringer som fører til tørke, flom og styrtregn. Norge har en naturskadepool som gir en ekstra forsikring til boligporteføljen, men det kan skje flere akutte hendelser med ekstremvær i Norge i årene fremover som kan gi et økt behov for å benytte naturskadepoolen, slik at det på lang sikt kan bli økt risiko.

Det kan også ligge risiko i en eldre boligportefølje som er energikrevende. En stor del av den norske boligmassen er eldre boliger med energiklasse lavere enn B. Disse kan bli vanskeligere å omsette og kan dermed falle i verdi. Det kan også på medium sikt komme regelverk fra EU som gjør at boligene for eksempel må oppgradere energiklasse, noe som vil gi et stort finansieringsbehov hos kundene. Dette kan både gi risiko og muligheter for banken.

Kundeansvarlige i banken skal kartlegge og dokumentere klimarelaterte risikoer som en del av beslutningsgrunnlaget i alle nye kredittsaker på bedriftsmarkedet og landbruk. Fagansvarlig kreditt BM og fagansvarlig landbruk følger opp at vurderingene og dokumentasjonen er i tråd med bankens retningslinjer. Complianceansvarlig følger opp status kvartalsvis til compliancerapporten. På personmarkedet skal kundeansvarlige kartlegge kundenes planer for energieffektivisering av eldre boliger samt boliger som kan ligge i område utsatt for fysisk risiko som for eksempel skred, kvikkleire og flom. Dette følges opp av fagansvarlig kreditt PM.

Når det gjelder andre forretningsområder kan det ligge risiko i tilgang til finansiering samt pris 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. Her har banken også mulighet til å utvide rammeverket med flere bærekraftige aktiviteter og dermed kunne utstede større grønne obligasjoner. 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.

## **b) HVILKEN PÅVIRKNING HAR KLIMARELATERT RISIKO OG MULIGHETER PÅ BANKENS DRIFT, STRATEGI OG FINANSIELLE PLANLEGGING**

Aurskog Sparebank 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 kundeatferd, 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 scenarier vil påvirke bankens drift, strategi og finansielle planlegging er en kompleks problemstilling. Banken har ikke gode nok datagrunnlag og modeller til å kunne gjennomføre denne type scenarier på nåværende tidspunkt. Banken vil arbeide videre med tematikken, med mål om å få på plass bedre data og modeller til å kunne utføre scenarier, 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 og medlemmer av lokalsamfunnet.

*Regulatorisk risiko* – er risiko knyttet til sanksjoner og tap som følge av at banken ikke følger lovverk og bestemmelser i forbindelse med 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* – Bankens kredittpolicy regulerer 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. Spørsmålene har spesielt fokus på å kartlegge kundenes forhold til klima i form av fysisk risiko og overgangsrisiko, samt sosiale forhold og virksomhetsstyring. På bakgrunn av svarene som gis får kunden en bærekraftscore mellom 1 og 3, hvor 3 er høyest risiko. Scoringen i henhold til bankens målbylde følges opp i kvartalsvis compliancerapport. Scoringen har vært i bruk siden 2021 og resultatene så langt indikerer lav risiko.

På landbruk er det også et sett bærekraftsspørsmål som dokumenteres gjennomgått med kunden i alle nye kredittsaker, dette dokumenteres i sakrapporten.



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.

*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* – klimarisiko kan påvirke likviditetsrisikoen 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 klimarisiko fra bankens egen drift vil bli fulgt opp gjennom årlig miljø- og klimarapportering til Miljøfyrtårn som viser bankens totale klimautslipp. Bankens indirekte klimarisiko fra forretningsområdene vil følges opp gjennom rapportering på bankens målbilde, samtaler med kunder i kartleggingen av klimarisiko, bedriftskundenes bærekraftscore, samt kundetilfredshetsmålinger. Når banken får bedre datagrunnlag og prosesser på plass for å måle klimautslipp fra utlånsporteføljen vil det bli en viktig oppfølging å inkludere i bankens risiko-, styrings- og rapporteringsprosesser.

## **c) HVORDAN PROSESSER FOR Å IDENTIFISERE, VURDERE OG HÅNDTERE KLIMARELATERT RISIKO ER INTEGRERT I BANKENS OVERORDNEDE RISIKOSTYRING**

*Identifisere:* Innføringen av bærekraftsspørsmål som skal stilles alle nye kredittkunder, både på privat- og bedriftsmarkedet, er en viktig prosess for å identifisere klimarelatert risiko. I tillegg kurses ansatte i bærekraft og det er stadige aktiviteter på området, noe som øker det interne fokuset på bærekraft og dermed bankens evne til å identifisere klimarelatert risiko.

Fagansvarlig og rutineansvarlig bistår 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:* Complianceavdelingen kontrollerer at interne retningslinjer, på for eksempel bærekraftsscore av kredittkunder, følges. Bærekraft rapporteres til styret og i ledergruppa og nødvendige endringer i interne policyer og rutiner vil forankres her. Rapportering til styret vil gi 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 risikomatrix som gjennomgås årlig av bankens ledergruppe før den legges frem for bankens styre. Det jobbes også med å inkludere bærekraft og klimarisiko i kvartalsvis risikorapport som legges frem for styret.

Klimarisiko er integrert i stikkprøvekontroller som tas av kredittsaker både på bedrifts- og personmarkedet. Disse rapporteres som en del av internkontrollen.

## 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 ha 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 opp som en del av Miljøfyrtårnsertifiseringen. Banken måler direkte utslipp knyttet til energi, avfall og transport, samt indirekte utslipp knyttet til de ansattes reise til og fra jobb. Bankens direkte utslipp er lave, og det er ikke definert trusler for at de vil øke i stor grad de neste årene. Det finnes muligheter for reduksjon av utslippene knyttet til energi og transport, men det vil først få effekt når flere av bankens egne kjøretøy og de ansattes kjøretøy er nullutslippskjøretøy.

Når det gjelder trusler og muligheter knyttet til forretningsområdene har ikke banken måling av indirekte utslipp. Det er nødvendig med bedre datagrunnlag og deretter interne prosesser og utvikling av datasystemer hos Eika og i banken for å få på plass måling av klimautslipp fra utlånsporteføljen. Gjennom samtalene med bedriftskundene avdekkes det om bedriftene er miljøsertifisert. Det er ikke en stor andel av bankens kunder som er miljøsertifisert per i dag, det er også en del bedrifter som sertifiseringene ikke passer for, for eksempel aktører innen bygg og anlegg.

### b) RAPPORTERING

Banken måler egne direkte og indirekte utslipp gjennom klima- og miljørapportering til Miljøfyrtårn. Dette omfatter både scope 1, 2 og 3-utslipp. Rapporteringen omfatter måling av bankens avfall, energiforbruk, transport med egne biler, flyreiser, samt ansattes reise til og fra jobb. Dette omtales i et eget avsnitt i bærekraftsrapporten.

Når det gjelder indirekte klimautslipp fra bankens forretningsområder, herunder utlånsportefølje, har ikke banken etablert rapportering på grunn av manglende anbefaling om målemetode og dermed også datagrunnlag. Det har pågått et arbeid i Finans Norge for å komme frem til en anbefaling til norske banker om hvilket rammeverk som det er hensiktsmessig å benytte til måling av utslipp fra utlånsporteføljene. Dette for å enes om ett regelverk alle kan følge og som dermed vil gjøre rapporteringen til bankene bedre og sammenliknbar. Anbefalingen fra Finans Norge kommer til å være at det er PCAF sitt rammeverk som bør benyttes. Banken kommer til å følge denne anbefalingen. Anbefalingen sammen med bransjeveiledere er ventet at vil komme fra Finans Norge i løpet av 1. kvartal 2023. Deretter er banken avhengig av utvikling i bankens kreditt- og rapporteringssystemer for å kunne benytte dataene, dette er et arbeid som vil utføres av Eika Gruppen. Bankens bærekraftsansvarlig sitter i Eika sitt fagutvalg for bærekraft som kommer til å følge utviklingen tett.

### c) BESKRIV MÅLENE BANKEN BRUKER FOR Å HÅNDTERE KLIMARELATERTE TRUSLER OG MULIGHETER OG RESULTATER I FORHOLD TIL MÅLENE

For å redusere papirforbruk skal 80 % av alle lånesaker på personmarkedet signeres elektronisk. 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 hittil ikke satt mange konkrete kvantitative mål, men det skal være økninger for hvert år. Når det gjelder nye kredittsaker på bedriftsmarkedet og landbruk skal 100 % av sakene inneholde en bærekraftsvurdering. Banken skal ikke ha mer enn 10 % bedriftskunder med bærekraftscore 3. Andelen av grønne boliglån skal vekstmessig ligge høyere enn vekstandelen i boliger med lavere energiklasse. Videre har banken mål om at 30 % av boligene i porteføljen som er bygget etter 2012 skal ha registrert energimerke innen utgangen av 2023.

Utvikling av bankens målbilde er en kontinuerlig prosess. Etter hvert som banken får mer læring og økt tilgang på data vil det bli enklere å sette flere kvantitative mål.

# Eierstyring og selskapsledelse 2022 (Corporate Governance)

## Eierstyring og selskapsledelse

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 innskytere. 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 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. 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 instruksjoner, 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.

### 1.3 Bankens ledergruppe

Bankens ledergruppe ledes av administrerende banksjef og består totalt av seks personer hvor de andre fem er: CFO, leder bankdrift, leder person- og bedriftsmarked, kommunikasjons- og markedsjef 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 tre kvinner og tre menn.

## 2. Bankens virksomhet

---

Aurskog Sparebank skal være en totalleverandør av produkter og tjenester innen finansiering, sparing og plassering, betalingsformidling og forsikring, til person- og bedriftsmarkedet samt lag og foreninger i det markedsområdet som er fastlagt i bankens strategi. Kommuner og virksomheter i offentlig eie kan unntaksvis være interessante kunder. Bankens skal tilby god rådgivning tilpasset den enkelte kundes behov, og produktene og tjenestene banken tilbyr skal være moderne og konkurransedyktige. De viktigste produkter og tjenester er lån og kreditter, finans, spare- og investeringsprodukter, betalingsformidling, kortprodukter, skade- og personforsikring samt økonomisk rådgivning. Bankens portefølje skal ha en lav til moderat risikoprofil. Bankens har 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, og skal være, en engasjert samfunnsaktør i bankens markedsområde. Bærekraft er et viktig område for Aurskog Sparebank. Bankens skal jobbe godt internt og sammen med kundene og samfunnet

for å bidra til å vri kapital mot mer bærekraftige aktiviteter. Banken har signert FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet. Ved å signere prinsippene forplikter banken seg til å jobbe systematisk med bærekraft og bankens påvirkning på samfunnet gjennom blant annet produkter og tjenester til privatpersoner og bedriftskunder, så vel som aktiviteter banken støtter opp under i lokalsamfunnet. Banken skal sette konkrete mål for bærekraftsarbeidet og rapportere fremgang årlig. Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn, har signert Kvinner i Finans Charter og Grønnvaskingsplakaten. Bankens arbeid og målsettinger er forankret i bankens bærekraftstrategi. Årlig rapporterer banken status for bærekraftsområdet i en egen bærekraftsrapport, som er en del av bankens årsrapport. Arbeidet med bærekraft skal være transparent og derfor publiseres bærekraftsrapporten, sammen med andre dokumenter tilknyttet bærekraftsområdet, på bankens nettside.

Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder og er en viktig del av bankens samfunnsansvar. Banken 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. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling.

En viktig del av sparebankkulturen er utdeling av midler til samfunnsnyttige formål. 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 allmennyttige formål.

Som finansforetak er vi 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.

### 3. 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 ansattemisjon. Av disse er det kun fullmaktene på ansvarlige lån og fondsobligasjonslån som er benyttet. Formålet 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 31.12.22 14,7 %, 16,2 % og 18,2 % på henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning.

### 4. 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 som definert i MAR samt regulert i verdipapirhandelloven.

## 5. Egenkapitalbevis og omsettelighet

---

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs og er fritt omsettelige, uten noen restriksjoner.

## 6. Representantskapsmøter

---

Ordinært representantskapsmøte skal avholdes innen utgangen av mars måned hvert år for behandling av sparebankens årsregnskap, valg mv., jf. bankens vedtekter. Representantskapet innkalles av styret. Møtet ledes normalt av representantskapets leder. Innkalling med saksliste skal i henhold til bankens vedtekter sendes ut minimum 21 dager før møtet og påmeldingsfristen settes så nær møtet som mulig. Saksdokumentene er utførlige og presise nok til at representantskapet kan ta stilling til alle saker som skal behandles. Styret og leder av valgkomitéen kan delta i representantskapsmøtet.

Det avholdes egne valgmøter for både innskytere og egenkapitalbevisiere, som velger representanter til representantskapet på vegne av disse grupperingene. For de som ikke har anledning til å møte, kan det avgis fullmakt til en foreslått fullmektig oppgitt av banken, eller til en selvalgt fullmektig. Det skal gis anledning i fullmaktsskjemaet å instruere spesifikk stemmegivning i hver sak.

## 7. Valgkomitéer

---

Representantskapet velger en valgkomité med fire medlemmer, jf. 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 innskyternes valg av representanter til representantskapet, valg av styremedlemmer og valgkomité, samt foreslå eventuelle endringer i honorarsatser til styret og utvalg. Valgkomitéens innstillinger sendes representantskapet ved innkalling. Valgkomitéen har egen instruks fastsatt av representantskapet.

Valgkomitéen bør ha kontakt med egenkapitalbevisiere, styremedlemmene og administrerende banksjef i arbeidet med å vurdere og foreslå kandidater. Ved presentasjon av valgkomitéens forslag til kandidater, redegjøres det for kandidatenes egnethet og krav til styrets sammensetning.

Valgkomiteens sammensetning per 31.12.22 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.

## 8. 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 31.12.22 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. Administrerende direktør i Bergman Diagnostika AS. 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.
- Christine Melleby, valgt av de ansatte. Født 1971. Kundeansvarlig bedriftsmarked. Styremedlem siden 2018.

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.

## 9. 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 risikoreporteringer. 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. Instruksen beskriver blant annet rettigheter og plikter i forbindelse med habilitet. Hvert styremedlem har en selvstendig plikt til å opplyse styret om personlige og/eller vesentlige forretningsmessige relasjoner med banken generelt eller en sak spesielt, som kan være egnet til å stille spørsmål ved styremedlemmets uavhengighet og objektivitet. Styret tar stilling til eventuell inhabilitet i hvert styremøte, og personer som ansees inhabile deltar ikke i den videre behandlingen av eventuelle aktuelle saker.

Instruks for administrerende banksjef er vedtatt av styret.

Bankens samlede styre fungerer som godtgjørelsesutvalg. Godtgjørelsesutvalget skal forberede retningslinjer og saker som gjelder godtgjørelse til ledende ansatte, samt følge opp bankens offentliggjøring av informasjon om godtgjørelsesordningen. Banken har et separat risiko- og revisjonsutvalg (RRU) som består av medlemmer utpekt av styret. Risiko- og revisjonsutvalgets overordnede oppgave er å føre uavhengig kontroll med konsernets finansielle rapportering og kontrollsystemer, noe som innebærer løpende kontakt med bankens revisor. Det etterstrebes at begge utvalgene skal oppfylle kravene til uavhengighet og kompetanse. Utvalgene er nærmere beskrevet i bankens styreinstruks.

Styret evaluerer sitt arbeid og sin kompetanse årlig.

## 10. Risikostyring og internkontroll

---

Styret har vedtatt et eget policydokument 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.

## 11. 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.

## 12. 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 langsiktig 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. Banken har ikke individuelt baserte bonusordninger.

Styret kan beslutte å tildele administrerende banksjef en engangsgodtgjørelse. Styret har fremmet forslag for representantskapet om å endre retningslinjene for godtgjørelse, slik at alle ansatte kan tildeles engangsgodtgjørelse. Saken behandles i representantskapsmøtet 8. mars 2023.

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 2022 utarbeidet rapport i henhold til retningslinjer for godtgjørelse for ledende personer vedtatt av bankens representantskap. Representantskapet vedtar også en årlig lederlønsrapport som publiseres på bankens hjemmeside.

## 13. Informasjon og kommunikasjon

---

Banken publiserer finansiell kalender på Oslo Børs og på bankens hjemmesider, 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 og Finanstilsynet i henhold til gjeldende regelverk.

Det gis ingen regnskapskommentarer før regnskapene er kjent og offentliggjort for allmennheten.

Bankens hjemmeside benyttes til informasjon. Her publiseres delårs- og årsregnskap.

## 14. 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.

## 15. 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 tilleggstjenester 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.



# 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.

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 31.12.2022

## Representantskap:

### Valgt av innskytere:

Erik Gangnæs (leder)  
Mona Andersen (nestleder)  
Bjørn Sauge  
Pål Albert Fjeld  
Knut Arne Lybæk  
Gisle Skjønhaug  
Johnny Holtet  
Ada Dalby Glende

### Varamedlem:

Vidar G. Harethon

### Valgt av egenkapitalbevisiere:

Anne Gro N. Waaler  
Karen Johanne Olberg  
Solveig Rønaas  
Halvor Sveistrup  
Arild Fossen  
Anita Holmen Dalbak  
Johan Andresen

### Varamedlem:

Christian K. Lysaker

### Valgt av de ansatte:

Jane Helbostad  
Mari Jacobsen  
Trond Hellesjø  
Anders Kværner  
Geir Knutsen

### Varamedlem:

Anne Gladheim

## Styre:

Jan H. Skøld (leder)  
Tove H. Nyhus (nestleder)  
Kjell-Tore Skedsmo  
Eivind Landsverk  
Inger-Lise M. Nøstvik  
Christine Melleby (ansattvalgt)

### Varamedlemmer:

Ann-Christin Holtet  
Tormod Løvseth (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:** [firmapost@aurskog-sparebank.no](mailto:firmapost@aurskog-sparebank.no)

**Nettside:** [www.aurskog-sparebank.no](http://www.aurskog-sparebank.no)

**Organisasjonsnummer:** 937 884 644

### AVDELINGSKONTOR

#### Bjørkelangen

Bjørkeveien 12  
1940 Bjørkelangen

#### Jessheim

Trondheimsveien 84  
2050 Jessheim

#### Sørumsand

Sørumsandveien 66  
1920 Sørumsand

#### Årnes

Rådhusgata 26  
2150 Årnes