



ÅRSRAPPORT

2023



Aurskog
SPAREBANK



INNHold

Banksjefens kommentar.....	3
Hovedtall morbank 2023	5
Tilbakeblikk på 2023	6
Styrets årsberetning.....	7
Totalresultat.....	23
Balanse.....	24
Kontantstrømoppstilling	25
Egenkapitaloppstilling	26
Noter	27
Alternative resultatmål	77
Erklæring i henhold til verdipapirhandelloven	79
Revisjonsberetning	80
Bærekraftsrapport 2023	86
Eierstyring og selskapsledelse	161
Utbyttepolitikk.....	168
Bankens tillitsvalgte pr 31.12.2023.....	169

Banksjefens kommentar

Vi kan se tilbake på nok et godt år for Aurskog Sparebank. For femte året på rad presenterer jeg årsresultatet for banken, og jeg er veldig stolt av at jeg enda en gang kan si at dette er tidenes beste resultat. Vår bank ligger i et godt markedsområde med god tilgang på nye, solide kunder, eiere og investorer. Det nyter vi godt av. Men resultater kommer ikke av seg selv, og de kommer ikke av at vi har en flink ledergruppe i banken, eller at jeg har den jobben jeg har. De gode resultatene kommer fordi vi har et veldig godt team med kompetente medarbeidere som hver dag jobber for å gi kundene gode opplevelser, rådgivning og finne de beste løsningene som passer den enkelte. Vi har klart å sette sammen et lag hvor medarbeiderne utfyller hverandre, alle tar ansvar - og ikke minst; alle er like viktige for bankens gode resultater.

Når jeg ser tilbake på fjoråret vil jeg starte med å trekke frem avslutningen på året. For andre året på rad ønsket vi å gi kundene og sambygdingene våre en gave i førjulstiden - gratis julekonsert i Aurskog Kirke. Billettene ble revet bort på få minutter og andre søndag i advent åpnet vi dørene til to fullsatte julekonserter med over 1.000 deltakere. På scenen sto sangere, musikere og konferansier, alle med røtter 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.

Når verden oppleves utrygg, er den lokale sparebanken trygg.

De to siste årene har vi snakket en del om uro. Både europeisk og global uro påvirker markedene og nordmenns fremtidsstro. Det vil mest sannsynlig også være gjeldende for den nærmeste tiden fremover. At vi ikke lengre er i en tid med dyp fred i områdene rundt oss er uvant for mange, spesielt de unge. Her hjemme har sentralbanken hevet styringsrenten 14 ganger siden renten var på sitt laveste etter pandemien, 6 ganger bare i fjor. Det gjør at mange kunder nå merker effektene av renteendringene. I tillegg har det vært vedvarende høy inflasjon og et høyere prisnivå på en rekke andre varer som folk merker godt på lommeboka.

Når verden oppleves utrygg, er den lokale sparebanken trygg. En viktig del av vår banks strategi er å være tilstede for kundene våre. Vi er her, vi har døra åpen, vi tar telefonen når den ringer og vi svarer på alle e-poster. Det sier kundene at de er glade for, og at det er en av grunnene til at de er kunde hos akkurat oss. Tilgjengelighet er like viktig for de eldste kundene som for de yngste. Ulike kundegrupper har ulike forventninger til tilgjengelighet, og det må vi tilpasse oss og løsningene våre etter. Vi opplever også at kundene tar kontakt med rådgiveren sin i god tid for å snakke om løsninger for å gjøre økonomien bedre. Det synes vi er veldig fint. Andre kunder tar kontakt fordi de ønsker å investere i noe nytt. Vi er her uansett behov.



Bilde av alle ansatte fra konverteringshelgen i juni.
Foto Heidi Marie Gøperød.

I fjor gjennomgikk vi en stor endring i banken. I starten av juni byttet vi kjernebankløsning til TietoEvry. Dette var en stor jobb. Vårt fokus var at overgangen skulle gjennomføres med god kontroll og sikkerhet samt gå så smertefritt som mulig for kundene våre. Internt i banken ble det jobbet godt med prosjektet i lang tid. På tross av alt prosjektarbeidet jobbet vi som før med kundene våre. Vi tok telefonen da den ringte, svarte på alle e-poster og gjennomførte mange kundemøter. Vi kommuniserte godt med kundene i forkant og underveis i overgangen slik at de skulle få betalt alle regninger før mobil- og nettbanken stengte ned noen dager, føle trygghet dersom kortet ikke fungerte i et kort tidsrom og lære om de nye løsningene de skulle få tilgang til etter overgangen. Naturlig nok var det mange som hadde en del spørsmål til de nye løsningene, men det løste vi samtale for samtale. Takket være god prosjektledelse og kontroll hos Eika og TietoEvry samt internt hos oss i banken ble overgangen vellykket.

En banknæring i endring

Fjoråret kom med mange nyheter i banknæringen. Flere banker, både sparebanker og forretningsbanker, finner sammen og fusjonerer. Bankallianser er i endring. Storbankene stenger ned kontorer eller stenger dørene, mens andre banker åpner nye kontorer. Vår banks strategi slår fast at Aurskog Sparebank skal videreutvikles som en selvstendig og uavhengig bank som er åpen for gode samarbeidsløsninger. Vi har vokst organisk i mange år, det skal vi fortsette med i tiden fremover.

8. september 2023 ble en ny merkedag for oss da vi åpnet vårt sjettede bankkontor, denne gangen i Askim - i Indre Østfold kommune. Området er et interessant område med høy befolkningsvekst, boligbygging og næringsutvikling. Ved kontoret har vi tre faste ansatte. Avdelingssjef Marie, investeringsrådgiver Morten og kundeansvarlig personmarked Linda, som alle er fra området og har god kjennskap til lokale forhold.

Det er viktig for oss å ha lokale folk på kontorene våre. På den måten kjenner medarbeiderne godt til kundene, det lokale næringslivet og frivilligheten, vi kan gjøre de rette vurderingene knyttet til risiko og bidra til vekst og utvikling i lokalsamfunnet.

Jeg tror 2024 kommer til å bli et spennende år. Tider med uro gir ikke bare bekymring, det gir også handlingsrom og muligheter. Vi skal fortsette å være lokal og tilgjengelig. Vi skal fortsette å bidra til at lokalsamfunnene vi er en del av skal være gode steder å vokse opp, bo og leve. Vi skal også fortsette å jobbe godt med bærekraft og bidra til den grønne omstilling hos kundene våre.

Og sist, men ikke minst; vi har kaffe og tid til å ta en god prat.



Administrerende banksjef
Evy Ann Hagen

Hovedtall morbank 2023

214,5 MILL. RESULTAT ETTER SKATT

Banken oppnår et resultat etter skatt på 214,5 millioner i 2023, mot 179,0 millioner i 2022.

10,417 MRD. INNSKUDD

Ved utgangen av 2023 hadde banken 10,417 milliarder i kundeinnskudd, mot 9,526 milliarder ved utgangen av 2022.

11,0 % EK. AVKASTNING

Bankens egenkapitalavkastning i 2023 er 11,0 % mot 10,8 % i 2022. Beregningen er gjort eksklusiv fondsobligasjonsposter.

20,006 MRD. FORRETNINGSKAPITAL

Bankens forretningskapital inkludert utlån formidlet til Eika Boligkreditt (EBK) er 20,006 milliarder, mot 18,040 milliarder på samme tid i fjor. Banken er første gang over 20 milliarder.

31,0 % KOSTNADSPROSENT

Bankens kostnadsprosent i 2023 er 31,0 % mot 35,1 % i 2022. Dette er beregnet uten engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør på 15,1 millioner i 2023 mot 3,4 millioner i 2022.

17,287 MRD. BRUTTO UTLÅN

Ved utgangen av året hadde banken brutto kundeutlån, inklusivt lån i Eika Boligkreditt, på 17,287 milliarder, mot 15,565 milliarder på samme tid i fjor.

18,0 % REN KJERNEKAPITAL

Bankens rene kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er 18,0 %, mot 18,4 % på samme tid i fjor. Myndighetskravet er fra 31.12.23 15,5 %.

0,3 % MISLIGHOLDSANDEL

Bankens brutto misligholdte engasjement utgjør 0,3 % av brutto utlån i egne bøker for 2023, mot 0,2 % på samme tid i fjor.

Tilbakeblikk på 2023

JANUAR

Året startet med intern bærekraftsuke i Eika og banken. Uken besto av flere fag- og inspirasjonsforedrag. Evy Ann deltok på podcasten Aksjekaffe med Ida.

MARS

I mars arrangerte vi Boligeventyret på Sørumsand. Temakveld for unge kunder som vil inn på boligmarkedet. I mars var det også Finansnæringens dag hvor Evy Ann deltok i podcasten Finanslunsj.

MAI

Vår eksterne rating ble bekreftet A- av Scope Ratings. Vi inngikk samarbeid med Kjelle videregående skole for å lage blomstereng ved kontoret på Aurskog. I tillegg delte vi ut 3 kilo blomsterfrø til lokalsamfunnene, nok til 6.000 kvadratmeter blomstereng.

JULI

I juli var vi sponsor på Norgescup i terrengsykling som ble arrangert i Nes Ski- og Sykkelanlegg. Vi var også hovedsponsor på landstreffet til Norges Bygdeungdomslag som ble arrangert på Hvam.

SEPTEMBER

8. september åpnet vi vårt nye avdelingskontor på Askim, i Indre Østfold. Tradisjonen tro var banken sponsor for to lokale matfestivaler i september, Brød & Cirkus på Årnes og Stuttrest & Himlaga på Bjørkelangen. Begge festivalene har som formål å vise frem lokal produksjon av mat, produkter og tjenester samt skape tilhørighet til lokalsamfunnene.

NOVEMBER

I november var banken sponsor av SNF-dagen til Sørums Næringsforum og Romerikes Blad sin fotballgalla. Vi deltok på Kapitalmarkedsdagen til Sparebank1 Markets hvor vi presenterte banken. Og vi startet nettverk for "Bra damer i Aurskog-Høland" sammen med kommunedirektøren.

FEBRUAR

I februar fikk Mangen Kapell gave til nytt orgel. Orgelet ble kjøpt brukt, restaurert og plassbygget i kapellet. Vi arrangerte investorpresentasjon i Oslo sammen med Eika Gruppen og noen andre banker. Og vi deltok på fylkesmesterskapet til Ungt Entreprenørskap som jurymedlem.

APRIL

I mars og april lagde vi en aktivitet for å oppfordre kunder til å energimerke sin bolig. Vi arrangerte også tradisjonen tro også plastryddingsdugnad. Vi utstedte vårt første grønne obligasjonslån. Og en fredag i april fikk vi besøk fra Viaplay som lagde et innslag hos oss i forbindelse med et av løpene til Dennis Hauger i Formel 2.

JUNI

I juni byttet banken kjernebankleverandør. Juni er også måneden hvor vi markerer Pride og mangfold i banken. Før sommeren revitaliserte vi vedtekter og søknadsskjema for Sparebankenes Næringsfond i samarbeid med Aurskog-Høland kommune og Høland og Setskog Sparebank. Vi deltok på Lillestrømkonferansen.

AUGUST

August er måneden for Aurskog Mart'n hvor banken har vært sponsor i mange år. Vi deltok også på Arendalsuka for læring, inspirasjon og hyggelige møter. Vi deltok i paneldebatt og sto på standen til AksjeNorge.

OKTOBER

I oktober inngikk vi ny hovedsponsoravtale med Gjerdrum IL. Oktober er brystkreftmåned og banken markerte dette med rosa uke. Vi avsluttet måneden på Sparebankdagene i Trondheim sammen med mange gode sparebankkollegaer.

DESEMBER

I desember arrangerte banken to gratis julekonserter i Aurskog Kirke med over 1.000 deltakere. Banken delte ut julegaver til flere hjelpeorganisasjoner samt over 90 kilo julegodis til beboere på sykehjem samt til brukere av hjemmetjenesten i Aurskog-Høland.



Styrets beretning

Bankens styre har i 2023 bestått av:

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

Administrerende banksjef Evy Ann Hagen.

Christine Melleby, valgt av de ansatte - Kundeansvarlig bedriftsmarked.

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

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

Styremedlem Eivind Landsverk - Selvstendig næringsdrivende.

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

Sparebankenes rammebetingelser og drift i 2023

«Urolig farvann» har vært begrepet vi har brukt for å beskrive de økonomiske utsiktene i 2023. Både europeisk og global uro, samt krig i våre nærområder, har påvirket markedene og nordmenns økonomi og fremtidstro. Den økonomiske veksten i EU har vært svak, og langt svakere enn utviklingen i USA. I Norge vedvarte den høye inflasjonen i fjor og kombinert med en svak kronekurs medførte det fremdeles en stram pengepolitikk fra Norges Bank. I 2023 endte inflasjonen på 4,8 prosent, godt over inflasjonsmålet til sentralbanken på 2,0 prosent. Etter at den sjette rentehevingen til sentralbanken ble gjennomført i desember merker mange kunder nå effektene av renteendringene. Styringsrenten lå ved årsskiftet på 4,50 prosent. Det forventes nå at styringsrenten er på sitt høyeste og at det utover i 2024 vil komme rentenedsettelse. Pengemarkedsrentene har også fortsatt å øke gjennom året. Ved årets begynnelse var NIBOR 3,26 prosent, og ved årsslutt hadde nivået økt til 4,72 prosent.

Høyere priser og økte renter har dempet forbruket og redusert kjøpekraften i husholdningene, også når det tas hensyn til en gjennomsnittlig årslønnsvekst på 5,3 prosent i 2023. Husholdningens boliginvesteringer falt med 28 milliarder kroner i 2023. Det er det største fallet som er målt siden bankkrisen på 1980- og 1990-tallet. Også i nyboligmarkedet må vi tilbake til bankkrisen for å finne like svak utvikling som i 2023. Ifølge tall fra SSB falt prisene på brukte boliger med 0,5 prosent i 2023 på landsbasis. Generelt påvirkes også næringseiendom av høyere renter.

Myndighetene setter kapitalkrav for å ivareta bankenes soliditet. Før jul 2022 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. Departementet fastholdt beslutningen om systemrisikobufferøkning på 1,5 prosentpoeng for standardmetodebankene fra årsskiftet.

I tillegg besluttet departementet i desember 2023 ny kapitalsammensetningsregel for pilar 2-kravet ville bli innført for samtlige banker fra årsskiftet. Dette gir bankene et lavere krav til ren kjernekapital, og ifølge departementet vil standardmetodebankene i gjennomsnitt få redusert kravet til ren kjernekapital med om lag 1 prosentpoeng, noe som svarer til to tredjedeler av økningen i disse bankenes systemrisikobufferkrav.

Finansdepartementet varslet i desember også andre tiltak som skal styrke rammevilkårene for små og mellomstore norske banker. Finansdepartementet tar sikte på at nye EU-regler, som blant annet innebærer en ny og mer risikosensitiv standardmetode for kapitalkrav, skal tre i kraft samtidig som i EU, trolig fra 1. januar 2025. Den nye standardmetoden kan gi lavere kapitalkrav for lån med lav belåningsgrad og bidra til likere konkurransevilkår i det norske bankmarkedet. Vi mener at det er positivt at Finansdepartementet varsler endringer i bankenes kapitalkrav og at de vektlegger betydningen av likere konkurransevilkår i norsk banknæring. Det er også positivt at departementet tar sikte på å innføre de nye reglene for kapitalkrav samtidig som i EU.

Det ble i fjor gjort flere endringer i utlånsforskriften. Forskriften stiller strenge krav til blant annet betjeningsevne, egenkapital og nedbetaling av gjeld. Fra 1. januar 2023 ble kravene til rentebuffer lempet noe, og særkravet for sekundærbolig i Oslo ble fjernet. Fra 1. juli ble reguleringen utvidet til å også gjelde lån til forbruker med annet pant enn i bolig, som bil- og båtlån.

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

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

Lokale rammebetingelser

Aurskog Sparebanks markedsområde er Romerike med tilgrensende kommuner, samt Follo og Indre Østfold. Bankens markedsområde har god befolkningsvekst, høy takt på boligbygging og gode forhold for næringsutvikling. Umiddelbar nærhet til Oslo og Gardermoen gir gode forhold for næringsutvikling og god vekst i antall arbeidsplasser. Banken har god tilgang på nye kunder og posisjoneringen er en av årsakene til

den solide veksten og utviklingen banken har hatt siste årene, samtidig som forholdene gir hard konkurranse.

Arbeidsledigheten i Norge har stabilisert seg på et lavt nivå. Ved slutten av fjoråret var antallet helt arbeidsledige på landsbasis omkring 1,9 prosent av arbeidsstyrken. Dette er lavere enn før pandemien. I bankens markedsområde var ledighetstallene noe høyere, og marginalt høyere enn ledigheten før pandemien (kilde: NAV).

Fjoråret ble et svakere år for boligmarkedet, både på landsbasis og i bankens markedsområde. Det ble påstartet og solgt færre nye boliger og flere utbyggere satte boligprosjekter på vent. Noen utbyggere har vært nødt til å permittere ansatte, mens andre har klart å holde de ansatte i jobb ved å ta på seg flere små prosjekter og andre typer oppdrag enn vanlig. Troen på at renten nå er på sitt høyeste fører på slutten av året til gryende optimisme. Eiendomsmeglerne rundt oss forteller at flere kommer på visninger og at det er bra omsetning i bruktboligmarkedet. Kunder som har ventet ut situasjonen ser nå gode investeringsmuligheter og er klare for å tre inn i markedet igjen.

Aurskog Sparebanks virksomhet

Virksomhetsområde

Sparebankkulturen er å sikre økonomisk trygghet, utvikling og livskraftige lokalsamfunn. Aurskog Sparebank skal finansiere boligdrømmer og lokalt næringsliv, gi god rådgivning, plassere kundenes overskuddslikviditet, sørge for at kundene er riktig forsikret og har tilgang til gode betalingsløsninger. Banken 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 visjonen «vi skaper verdier sammen» og kjerneverdiene nær, tillit og handlekraft. Bankens strategi er basert på stabilitet og langsiktighet med klare krav til evne og vilje til raskt å tilpasse seg skiftende rammebetingelser.

I bankens 178. driftsår oppnås det beste kronemessige resultatet i bankens historie. I hovedsak er dette med bakgrunn i god vekst, økt rentenivå og solid bankdrift, noe som har gitt økte kjerneinntekter. Kostnadene øker som følge av konvertering av kjernebanksystem, nødvendig økning av antall årsverk for å sikre rett kompetanse og kapasitet i en større bank, samt generell prisøkning. Mislighold og tapkostnadene er fremdeles på et lavt nivå.

Konsernet Aurskog Sparebank består av morselskapet Aurskog Sparebank og de heleide datterselskapene Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS. Formålet til Aurskog Eiendom AS er kjøp, salg og utleie av eiendom. Selskapets eiendeler består av bygget med bankens hovedkontor på Aurskog, samt et utleid næringsbygg og tomtearealer i umiddelbar nærhet. Eiendomsinvesteringene er av ren strategisk karakter og ligger mange år tilbake i tid. Styret ser ikke for seg at selskapet skal foreta nye investeringer i tiden fremover. Formålet til Aurskog Eiendomsinvest AS er kjøp og salg av egen fast eiendom. Selskapet ble etablert i oktober 2009 for å ivareta, videreforedle og selge overtatt eiendom. Ved utgangen av 2023 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 3,26 prosent eierandel. Eika Alliansen består av rundt 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med bankkontorer i hele landet, er alliansen viktig for lokal verdiskaping og arbeidsplasser i mange norske lokalsamfunn.

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

- Eika Forsikring leverer et bredt spekter av skade- og personforsikringsprodukter. Eika Forsikring vil i 2024 fusjonere med Fremtind.
- Sparebanken Kreditt, tidligere Eika Kredittbank som i 2023 fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, 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 bankene en avtale med TietoEvry om leveranse av kjernebankløsninger til bankene i alliansen. Formålet med avtalen var å styrke bankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Aurskog Sparebank konverterte datasystemene i juni 2023. De siste engangskostnadene knyttet til konverteringen ble bokført i 2023. Banken merker allerede en kostnadsreduksjon knyttet til løpende IT-kostnader.

Aurskog Sparebank er representert i Eika Gruppen blant annet 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 ved årsskiftet 2,57 prosent eierandel i Eika Boligkreditt AS (EBK). Selskapet har en forvaltningskapital på omkring 121 milliarder kroner, og formidler lån til bankenes kunder etter gitte kriterier. EBK har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Gjennom EBK får banken dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og bidrar til at banken kan opprettholde sin konkurransekraft på kredittsiden.

Investeringsrådgivning

Aurskog Sparebank formidler fond gjennom Eika Kapitalforvaltning, og all rådgivning av verdipapirfond gjøres gjennom deres rådgivningsplattform. Aksjehandel formidles til Norne Securities som ordreformidling eller via digitale kanaler. Aurskog Sparebank har ikke egen aksjehandelsløsning. Gjennom mobilbanken har kundene tilgang til kjøp og salg av fond.

Markedsområde

Bankens hovedkontor er i Aurskog og banken har avdelingskontorer på Bjørkelangen, Årnes, Jessheim, Sørumsand og Askim. Markedsområdet er definert som Romerike med tilgrensende områder, samt Follo og Indre Østfold. Banken er i et godt markedsområde og har stor pågang av nye kunder.

Note 8 viser geografisk fordeling av kredittengasjement.

Organisering

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

Samfunnsansvar og bærekraft

Finansnæringen har et særlig ansvar for å sikre at verdiskaping og lønnsomhet ikke går på bekostning av mennesker, klima og miljø, eller er i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Verden står i dag overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. For Aurskog Sparebank er samfunnsansvar og bærekraft en del av kjernevirksomheten.

Banken har valgt ut fire av FNs bærekraftsmål som prioriterte mål 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. Banken er også medlem av FNs initiativ for bærekraftig næringsliv. Banken er 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 allmennyttige formål og å bidra positivt til økt aktivitet og verdiskaping. Hvert år deles det ut gaver til mange ulike tiltak innenfor kultur, idrett, næringsutvikling, frivillighet, inkludering og klima- og miljø.

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 andre forretningsområdene som har særlig fokus i bærekraftsarbeidet. 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.

Aurskog Sparebank er underlagt åpenhetsloven, herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Banken vil publisere en årlig redegjørelse om arbeidet med åpenhetsloven¹.

Bærekraftstrategien viser retning for bankens bærekraftsarbeid. Strategien revideres minst årlig. Arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft, målsettinger og måloppnåelse er ytterligere beskrevet i bankens bærekraftsrapport.

Verdipapirmarkedet

Aurskog Sparebanks investeringer i rentemarkedet har i 2023 har vært relativt stabile. Porteføljen av enkeltpapirer i rentemarkedet forvaltes i sin helhet av Eika Kapitalforvaltning på bankens vegne. Banken har i tillegg investert overskuddslikviditet i rentefond med lav risiko. Aktivitet og investeringer i aksjemarkedet har vært begrenset de siste årene, utover strategiske plasseringer bl.a. tilknyttet Eika Alliansen.

Mislighold og tap

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

Annet

Aurskog Sparebank driver ikke forsknings- og utviklingsvirksomhet.

¹ Redegjørelse åpenhetsloven for 2022, <https://www.aurskog-sparebank.no/Baerekraft>

Eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)

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

Overordnet risikostyring

Risikostyring

Et grunnleggende element ved å drive bankvirksomhet er å ta risiko. Risikostyring og risikokontroll er fokusområder for styret. Overordnet mål for risikostyring og -kontroll er å sikre at 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. Risikoprofilen er ikke endret gjennom 2023.

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

Kredittrisiko

Kredittrisiko vurderes å være den mest vanlige risikoen ved bankens virksomhet. Styret i Aurskog Sparebank har vedtatt et mål om at banken skal ha moderat risiko i sin kredittportefølje. Risikoprofilen er ikke endret i 2023.

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 misligholdssannsynlighet på kundenivå og modellen deler inn kundene i 12 nivåer, jf. note 7.

Markedsrisiko

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

Likviditetsrisiko

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

Operasjonell risiko

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

Bærekrafts- og klimarisiko

Banken påvirkes 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 kredittåndbøker. Bankens bærekraftstrategi 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 konsolidering med relativ andel av Eika Gruppen (CRD-IV) og Eika Boligkreditt.

Internkontroll

Det gjennomføres årlig en overordnet risikoanalyse som sikrer at internkontrollen er rettet mot vesentlige risikoer. Internkontrollen er en løpende oppgave for linjeledere. I tillegg er det etablert tiltak av kontrollerende art som i sum skal bidra til å dempe en uønsket risiko. Resultatet av internkontrollen og risikoanalysen rapporteres til styret.

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

Internrevisjon

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

Banken har engasjert 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 69 medarbeidere i banken. I snitt gjennom året har antall medarbeidere vært 66,9 mot 63,8 i 2022. I 2023 ble det ansatt 7 nye medarbeidere.

Det totale sykefraværet i 2023 var 4,7 prosent. Egenmeldt sykefravær var på 0,76 prosent mot 1,0 prosent i 2022. Banken har god oversikt over sykefraværet som de siste årene har vært preget av noen langtidssykmeldte og ikke arbeidsrelatert sykefravær. Bankens mål er at tilstedeværelsen skal være på minimum 96 prosent, og høyere enn bransjen for øvrig.

Bankens pensjonsordning består av innskuddspensjonsordning.

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

Kompetanse

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

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

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

Arbeidsmiljø

Aurskog Sparebank skal være det beste stedet å jobbe innen bank der banken er til stede – for medarbeidere som vil utvikle seg. I banken skal det være et godt og trygt arbeidsmiljø med en god kultur som er preget av respekt og omtanke. Arbeidsmiljøet blir blant annet ivaretatt gjennom sosiale møteplasser på tvers av avdelinger og regelmessige møter mellom medarbeiderne og ledelsen. Det oppleves at det er gode relasjoner mellom ledere og medarbeidere, og medarbeiderne imellom. Alle ansatte skal hvert år ha medarbeidersamtale med sin leder og det skal gjennomføres en årlig vernerunde hvor alle kan gi tilbakemeldinger. Minst annen hvert år skal det også gjennomføres en anonym medarbeiderundersøkelse. Resultatene fra medarbeiderundersøkelsen i 2023 ga banken en engasjementsscore på 85, noe som var bedre enn snittet for Eika-bankene og i bransjen.

De ansatte har representanter i 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 medarbeiderne samt bedriftshelsetjenesten.

Det har ikke vært ran, ransforsøk eller trusselsituasjoner mot banken i 2023. Det har heller ikke forekommet arbeidsulykker som har medført skader på medarbeidere eller andre.

Likestillingsarbeidet

Likestilling og mangfold er viktig for Aurskog Sparebank. Ledelsen arbeider kontinuerlig med å forbedre likestillingen mellom kjønnene. Målsettingen er full likestilling der dette er praktisk mulig. Bærekraftsmål 5, likestilling mellom kjønn, er et av bankens prioriterte bærekraftsmål. Banken har signert Kvinner i Finans Charter, et initiativ for å øke andelen kvinnelige ledere innen finans. Bankens ansatte og tillitsvalgte skal som hovedregel speile lokalsamfunnet når det kommer til kjønn og mangfold. Det skal ikke forekomme noen form for diskriminering eller trakassering i banken.

Styret i banken hadde i 2023 en kvinneandel på 50 prosent og bankens ledergruppe på 57 prosent. I bankens representantskap var det 37 prosent kvinner i fjor og 33 prosent kvinner i valgkomiteen. Blant bankens øvrige ledere med personalansvar samt blant øvrige ansatte var det en overvekt av kvinner med henholdsvis 83 prosent og 58 prosent. I bankens ledergruppe tjente kvinner 108 prosent av menn, blant ledere med personalansvar tjente kvinner 120 prosent av menn og blant bankens øvrige ansatte var kvinners lønn 95 prosent av mennenes.

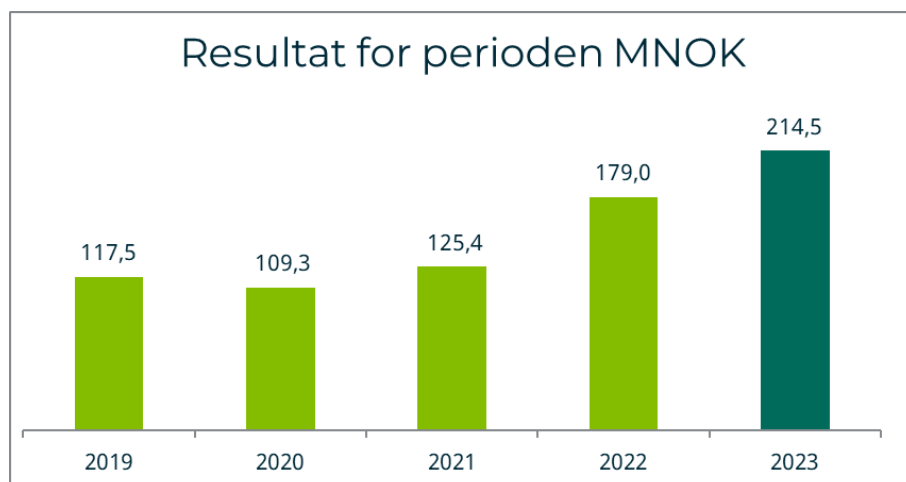
Både kvinnelige og mannlige ansatte i Aurskog Sparebank har like muligheter til å ta ut foreldrepermisjon og sykedager for barn. I 2023 var tallene for foreldrepermisjon 0,04 årsverk for menn og 1,50 årsverk for kvinner. For syke barn ble det tatt ut 18 dagsverk blant mannlige ansatte, mens kvinnelige ansatte tok ut 17 dagsverk.

Det er i 2023 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 2023, som er en del av bankens bærekraftsrapport.

Resultatutvikling og balanse morbank

Resultat etter skatt

Årsresultatet etter skatt ble 214,5 millioner kroner mot 179,0 millioner kroner i 2022. Resultatet kan hovedsakelig tilskrives økte kjerneinntekter som følge av vekst og økt markedsrente og økte inntekter på bankens renteportefølje med høyere markedsrente. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør resultatet 1,31 prosent, mot 1,21 prosent i 2022. Kjernerresultatet (fratrasket utbytteinntekter, verdipapirposter og skatt) utgjør 242,3 millioner kroner mot 204,0 millioner kroner i 2022. Styret vurderer resultatet som solid.



Styrets forslag til resultatdisponering

	2023	2022
Resultat før tap og avskrivninger	294.990.808	233.190.258
Netto tap	-8.355.828	6.338.322
Ordinære avskrivninger	-7.283.482	-7.266.381
Resultat av ordinær drift	279.351.497	232.262.199
Netto skattekostnad	-64.867.626	-53.288.522
Årsoverskudd	214.483.871	178.973.677
Disponeringer:		
Fondsobligasjonsrenter	-8.571.299	-5.633.306
Gaver til almennyttige formål	-11.500.000	-10.000.000
Kontantutbytte	-69.339.015	-46.226.010
Gavefond	-	-
Til utjevningfond	-15.214.726	-25.406.149
Netto fond for urealiserte gev.	-	5.137.699
Til Grunnfondet	-109.858.831	-96.845.911
Sum disponeringer	-214.483.871	-178.973.677

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (Rentenetto)

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 351,1 millioner kroner i 2023, mot 274,6 millioner kroner i 2022. Økningen skyldes god vekst og økt markedsrente. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital gikk rentenettoen opp fra 1,85 prosent i 2022 til 2,15 prosent i 2023.

Andre driftsinntekter

- Netto andre driftsinntekter (eksklusive rente- og kredittprovisjonsinntekter) ble 88,0 millioner kroner i 2023 mot 78,8 millioner kroner i 2022. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør posten 0,54 prosent i 2023 mot 0,53 prosent i 2022.
- Utbytteinntekter utgjorde en inntekt på 18,1 millioner kroner i 2023, mot 26,1 millioner kroner i 2022. Nedgangen skyldes i hovedsak lavere utbytteinntekter fra Bankenes Boligmegler, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.
- Øvrige verdipapirinntekter utgjorde 18,9 millioner kroner i 2023 mot 2,2 millioner kroner i 2022.
- Netto provisjonsinntekter gikk marginalt opp med 0,6 millioner kroner til 50,9 millioner kroner i 2023. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør posten 0,31 prosent i 2023 mot 0,34 prosent i 2022.
- Andre driftsinntekter i morbank utgjør 0,1 millioner kroner i 2023, en nedgang fra 0,2 millioner kroner i 2022.

Andre driftskostnader

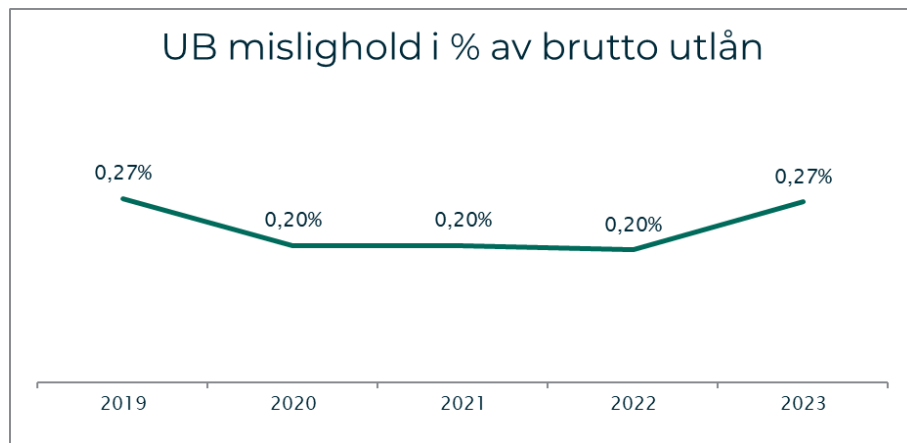
- Bankens samlede driftskostnader eksklusive tap var i 2023 151,4 millioner kroner mot 127,4 millioner kroner året før. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er det en økning i samlede driftskostnader til 0,93 prosent i 2023 fra 0,86 prosent i 2022. Kostnadsøkningen kommer som følge av engangskostnader i forbindelse med konvertering av kjernebank, flere årsverk og generell prisvekst.
- De samlede lønns- og personalkostnadene utgjorde 76,1 millioner kroner, en økning fra 65,5 millioner kroner året før.
- Engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebanksystem beløper seg til 15,1 millioner kroner mot 3,4 millioner kroner i 2022. I sum er det kostnadsført 36,4 millioner kroner for prosjektet i perioden 2020-2023. Etter konvertering har bankens løpende IT-kostnader falt.
- Øvrige driftskostnader og avskrivninger økte fra 58,4 millioner kroner i 2022 til 61,6 millioner kroner i 2023.

Det vises ellers til note 18 og 19.

Tap, nedskrivninger og risikoprofil

- Banken hadde i 2023 netto utgiftsførte tap og nedskrivninger på lån på 8,4 millioner kroner mot en positiv effekt på 6,3 millioner kroner i 2022.
- Pr. 31. desember 2023 utgjorde de samlede nedskrivninger 47,0 millioner kroner mot 38,9 millioner kroner ved utgangen av forrige år. Tapsavsetninger i steg 1 og 2 etter IFRS9 utgjorde 43,4 millioner kroner ved utgangen av 2023 mot 33,2 millioner kroner ved utgangen av 2022.

Det vises ellers til note 10.



Balanse

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2023 17.413,7 millioner kroner. Inklusiv en portefølje av utlån formidlet til Eika Boligkreditt er bankens forretningskapital 20.005,7 millioner kroner mot 18.040,4 millioner kroner i 2022. Dette gir en vekst siste 12 måneder på 10,9 prosent, mot 15,7 prosent i 2022.

Innskudd

Innskudd fra kunder utgjorde 10.417,2 millioner kroner ved utgangen av 2023 mot 9.525,5 millioner kroner ved utgangen av 2022. Dette er en økning på 9,4 prosent i 2023, mot 18,8 prosent i 2022. Ved periodens slutt er innskuddsdekningen på 70,9 prosent mot 72,8 prosent ved utgangen av 2022.

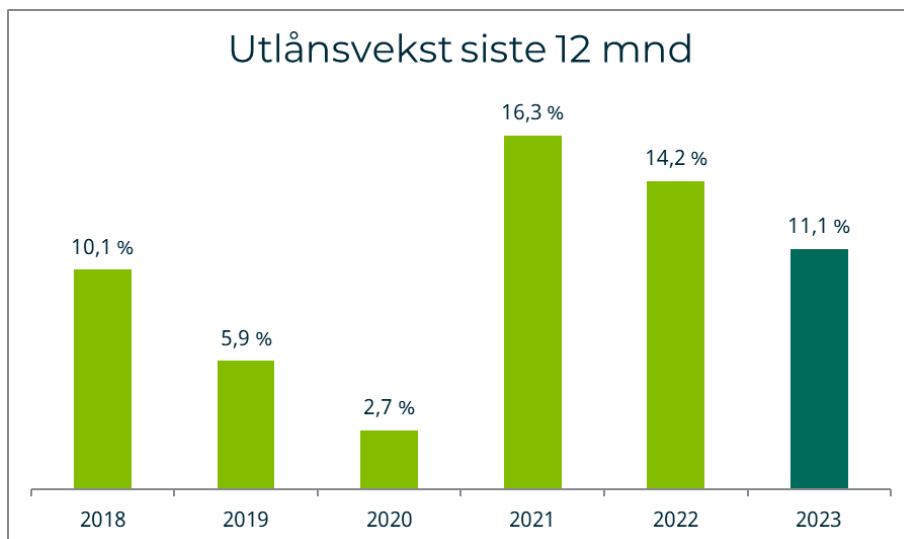
Utlån

Brutto utlån på egen balanse økte i 2023 med 1.603,7 millioner kroner tilsvarende 12,2 prosent. I 2022 hadde banken en utlånsvekst på 1.568,5 millioner kroner tilsvarende 13,6 prosent.

Aurskog Sparebank formidler i tillegg lån til Eika Boligkreditt (EBK). Ved årsskiftet hadde banken formidlet lån til EBK med samlet restverdi 2.592,0 millioner kroner, det vil si en økning på 4,8 prosent fra forrige årsskifte.

Bankens samlede utlån økte med 11,1 prosent i 2023 og utgjorde i alt 17.287,1 millioner kroner mot 15.565,3 millioner kroner ved utgangen av 2022.

Utlån til privatmarkedet inkludert EBK utgjorde 73,0 prosent av samlede utlån i konsernet ved årsskiftet, mot 72,0 prosent ved utgangen av 2022. 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 2023 på 148,1 millioner kroner mot 173,8 millioner kroner ved utgangen av forrige år. Banken har ikke bokført konstaterte tap på garantier i 2023. Bankens garantiansvar er nærmere beskrevet i note 1 og 37.

Finansielle derivater

Som finansielle derivater er bokført gjeldende markedsverdi på bankens renteswapavtaler inkludert påløpte renter tilknyttet bankens utstedte obligasjonslån og fondsobligasjonslån med fastrente. Dette er bokført som en eiendel på 1,9 millioner kroner og en forpliktelse på 1,1 millioner kroner.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer var bokført til markedsverdi med 1.845,4 millioner kroner ved utgangen av 2023 mot 1.887,4 millioner kroner ved utgangen av 2022. Notene 24-25 viser sammensetningen av bankens verdipapirer.

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

Konsernregnskap

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 0,7 millioner kroner mot 0,8 millioner kroner i 2022. Etter eliminerings og inkludering av andel av resultat i Bankenes Boligmegler blir årsresultat i konsernet 215,0 millioner kroner etter skatt, mot 177,6 millioner 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 2023 var 10,7 millioner kroner mot 10,1 millioner kroner året før. Ordinært resultat etter skatt var et overskudd på kroner 740.031 mot kroner 871.742 året før.

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

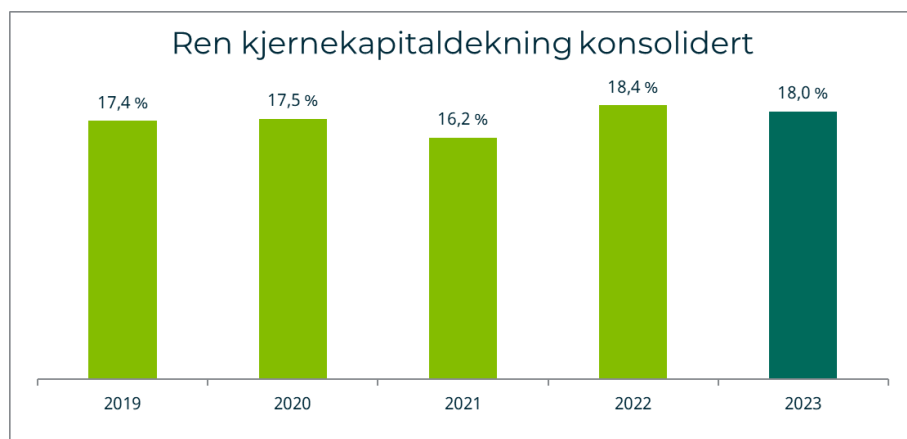
Aurskog Eiendomsinvest AS

Omsetning i 2023 var kroner 0, det samme som året før. Ordinært resultat etter skatt var et underskudd på kroner 53.298 mot et underskudd på kroner 22.238 året før.

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

Soliditet – kapitaldekning

På morbanknivå er kapitalnivåene 22,2 prosent, 19,8 prosent og 17,9 prosent på henholdsvis kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning. Tilsvarende tall konsolidert med samarbeidende grupper er kapitalnivåene 22,3 prosent, 19,9 prosent og 18,0 prosent. Inklusiv bankspesifikt Pilar 2-påslag på 2,7 prosent er bankens myndighetskrav 20,2 prosent, 17,5 prosent og 15,5 prosent også gjeldende på konsolidert nivå. Banken oppfyller alle myndighetskrav med god margin. For ytterligere detaljer vises det til note 5.

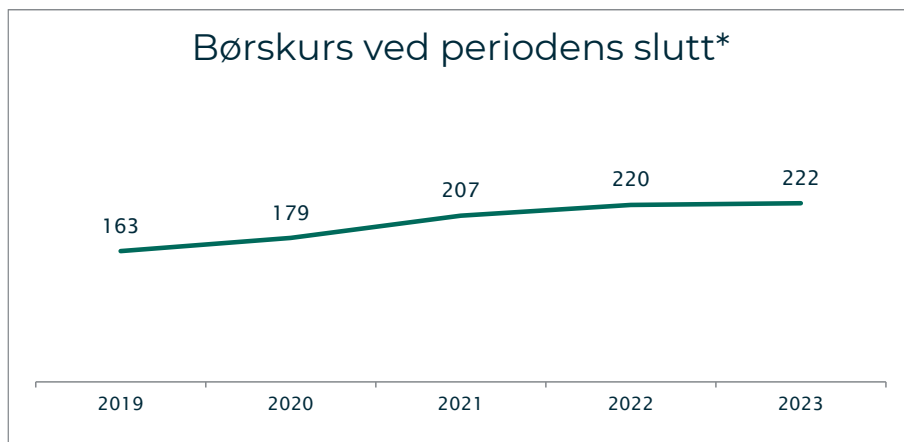


I tillegg skal alle banker årlig gjennomføre en vurdering av egen risiko, kapitalbehovet (ICAAP) og likviditetsbehovet (ILAAP). Denne analysen er administrasjonens og styrets verktøy for å påse at banken til enhver tid er tilstrekkelig kapitalisert. Dette er en kontinuerlig prosess med minimum årlig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

Egenkapitalbevis

Kursen på Aurskog Sparebanks egenkapitalbevis har vært stabil i 2023 og endte på 222 kroner ved årsslutt mot 220 kroner ved utgangen av 2022. I mars 2023 ble det utbetalt 10 kroner i kontantutbytte.



*reberegnet historisk kurs for emisjoner tilknyttet verdien av tildelte tegningsretter

Utsikter for 2024

For det kommende året antas det at veksten i norsk økonomi vil bli omtrent i 2023. Arbeidsledigheten ventes å øke noe, men de fleste analysemiljøer forventer at det går mot en myk landing i norsk økonomi. Prisveksten ventes å fortsette og avta gradvis i lys av at økonomien kjøles ned og prisimpulsene fra utlandet blir svakere. På den andre siden vil svak krone og høy kostnadsvekst i bedriftene bidra til å holde inflasjonen oppe. Troen på at renten nå er på sitt høyeste fører til gryende optimisme, både i nybolig- og bruktboligmarkedet.

Banken er i et godt markedsområde og har stor pågang av nye kunder. Vi skal fremdeles være den beste samarbeidspartneren for person- og næringskunder i vårt markedsområde. Banken skal fortsette å vokse gjennom gode kundesamtaler og bidrag til lokalsamfunnet. Banken har lojale og dyktige medarbeidere som vil hverandre vel og som hver dag jobber for å gi gode kundeopplevelser. Vi skal fortsette å snakke godt med hver enkelt kunde, gi god kundeomsorg og finne løsninger som passer for den enkelte. Uansett om det er kunder som føler at økonomien er utfordrende eller det er kunder som ønsker å investere.

Bærekraft er et prioritert arbeid for banken. År for år har den interne modenheten og kompetansen om bærekrafttemaer økt. Vi skal fortsette å jobbe for den grønne omstillingen i samfunnet blant annet gjennom god dialog med kundene våre, ansvarlig kredittgivning og bærekraftige produkter. På denne måten kan banken bidra til å styre kapital mot mer bærekraftige aktiviteter.

Det er viktig for banken at lokalsamfunnene banken er en del av er trygge og gode lokalsamfunn med aktiviteter og tilbud 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 allmenntilgynnsomme formål. På denne måten bidrar banken positivt til økt aktivitet og verdiskapning. Banken gir hvert år betydelige beløp tilbake til lokalsamfunnet, noe vi skal fortsette med i det kommende året.

Avslutning

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

Årsregnskapet for 2023 er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn for dette ligger bankens langsiktighet, strategiske plan og resultatprognoser for de nærmeste år. Banken er i en sunn økonomisk og finansiell stilling.

Takk til våre kunder, de ansatte og de tillitsvalgte

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

Styret takker også bankens kunder, forretningsforbindelser og tillitsvalgte for et godt samarbeid i 2023.

Aurskog, 8. mars 2024

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

	Note	Morbank		Konsern	
		2023	2022	2023	2022
<i>(Beløp i tusen kroner)</i>					
Renteinntekter og lignende inntekter fra eiendeler målt til amortisert kost	16	802.204	468.233	798.052	465.365
Renteinntekter og lignende inntekter fra eiendeler målt til virkelig verdi	16	47.595	19.163	47.595	19.163
Rentekostnader og lignende kostnader	16	498.670	212.826	498.433	212.576
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		351.129	274.569	347.214	271.952
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	17	59.663	58.306	59.663	58.306
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	17	8.802	8.002	8.802	8.002
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	17,27	18.148	26.081	17.646	23.340
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	17	18.858	2.208	18.858	2.208
Andre driftsinntekter	17,27	115	167	6.326	6.943
Sum andre inntekter		87.981	78.760	93.691	82.795
Lønn og andre personalkostnader	18	76.068	65.511	76.068	65.511
Andre driftskostnader	19	68.051	54.628	71.684	59.045
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	28	7.283	7.266	4.732	5.411
Sum driftskostnader		151.403	127.406	152.484	129.968
Resultat før tap		287.707	225.924	288.421	224.780
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	10	8.356	-6.338	8.356	-6.338
Resultat før skatt		279.351	232.262	280.065	231.118
Skatt	20	64.868	53.289	65.075	53.532
Resultat etter skatt		214.484	178.974	214.990	177.586
Utvidet resultat					
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	23	31.342	74.695	31.342	74.695
Sum poster som ikke reklassifiseres over resultatet		31.342	74.695	31.342	74.695
Sum poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0
Sum utvidet resultat		31.342	74.695	31.342	74.695
Totalresultat		245.825	253.669	246.332	252.281
Resultat/utvannet resultat pr egenkapitalbevis	38	18,29	15,05		

Balanse

	Note	Morbank		Konsern	
		2023	2022	2023	2022
<i>(Beløp i tusen kroner)</i>					
Kontanter og fordringer på sentralbanken	21,22	77.296	79.011	77.296	79.011
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	21,22	760.689	450.344	760.689	450.344
Netto utlån til og fordringer på kunder	7,8,9,10	14.652.390	13.056.968	14.584.812	12.988.136
Rentebærende verdipapirer	21,22,23,24	1.001.981	978.229	1.001.981	978.229
Finansielle derivater	26	1.865	6.796	1.865	6.796
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	21,22,23,25	843.417	909.188	843.417	909.188
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	27	2.345	2.345	3.228	3.408
Eierinteresser i konsernselskaper	29	19.654	19.654	-	-
Investeringseiendom	28	-	-	6.850	6.910
Varige driftsmidler	28	42.436	48.425	118.616	121.159
Utsatt skattefordel	20	1.182	6.773	-	3.416
Andre eiendeler		10.454	8.816	10.567	8.911
Sum eiendeler		17.413.709	15.566.548	17.409.321	15.555.509
Innlån fra kredittinstitusjoner	30	29.227	28.584	29.227	28.584
Innskudd og andre innlån fra kunder	31	10.417.219	9.525.517	10.417.219	9.525.506
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	32	4.430.841	3.779.469	4.430.841	3.779.469
Finansielle derivater	26	1.106	6.908	1.106	6.908
Annen gjeld	33	39.479	43.662	39.929	44.520
Utsatt skatt	20	-	-	2.382	-
Betalbar skatt	20	61.676	51.127	61.676	51.127
Andre forpliktelser	33,34	35.930	40.261	27.106	27.278
Ansvarlig lånekapital	5, 35	226.184	185.519	226.184	185.519
Sum gjeld		15.241.661	13.661.047	15.235.670	13.648.911
Egenkapitalbeviskapital		462.260	462.260	462.260	462.260
Overkurs og Kompensasjonsfond		92.045	92.045	92.045	92.045
Fondsobligasjonslån		175.805	100.286	175.805	100.286
Sum innskutt egenkapital	36, 38	730.110	654.592	730.110	654.592
Grunnfondet		1.040.376	930.075	1.040.376	930.075
Utjevningsfond		118.579	103.057	118.579	103.057
Annen egenkapital		282.983	217.778	284.585	218.875
Sum opptjent egenkapital	36	1.441.938	1.250.910	1.443.541	1.252.006
Sum egenkapital	5, 36	2.172.048	1.905.501	2.173.651	1.906.598
Sum gjeld og egenkapital		17.413.709	15.566.548	17.409.321	15.555.509

Betingede forpliktelser se note 37.

8. mars 2024

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

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstilling	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Utbetalinger av nye kundeflå	-5.031.486	-3.495.611	-5.031.486	-3.497.042
Nedbetalinger, innfrielser og øvrige inn- og utbetalinger utlå til kunder	3.442.552	1.955.852	3.441.009	1.954.818
Netto inn- og utbetalinger innskudd fra kunder	889.281	1.507.404	889.292	1.507.426
Innbetalinger på renter, provisjoner og gebyrer	848.098	488.299	843.945	485.432
Renteutbetalinger til kunder	-280.746	-111.358	-280.509	-111.108
Kjøp/salg av kortsiktige verdipapirer	70.224	-260.964	70.224	-260.964
Renteinnbetalinger på verdipapirer	47.244	19.163	47.244	19.163
Utbetaling til ansatte, arbeidsgiveravgift, pensjon mv.	-71.116	-62.613	-71.116	-62.613
Skatteutbetalinger	-51.500	-40.494	-51.293	-40.250
Øvrige utbetalinger til drift netto	-40.635	-33.681	-34.074	-25.766
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	-178.084	-34.003	-176.762	-30.905
Kjøp av varige driftsmidler	0	0	-582	-357
Salg av varige driftsmidler	0	0	0	0
Kjøp av langsiktige investeringer i verdipapirer	-21.062	-53.728	-21.062	-53.728
Salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	2.891	0	2.891	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i verdipapirer	18.148	26.081	17.646	23.340
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	-23	-27.647	-1.107	-30.745
Netto inn- og utbetalinger på innlån fra kredittinstitusjoner	643	292	643	292
Opptak av nye sertifikat- og obligasjonslån	1.450.000	1.075.000	1.450.000	1.075.000
Tilbakebetaling av sertifikat- og obligasjonslån	-817.000	-908.000	-817.000	-908.000
Opptak av nye ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	200.000	0	200.000	0
Tilbakebetaling av ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	-85.000	0	-85.000	0
Netto innbetaling ved egenkapitalbevisemisjon	0	192.214	0	192.214
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeviserne	-46.226	-36.963	-46.226	-36.963
Utbetalt gaver	-3.820	-2.215	-3.820	-2.215
Netto rentebetalinger på fondsobligasjonslån	-8.571	-5.633	-8.571	-5.633
Netto rentebetalinger på øvrige finansaktiviteter	-203.289	-94.580	-203.527	-94.580
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	486.736	220.114	486.499	220.114
Netto kontantstrøm for perioden	308.629	158.464	308.630	158.465
Kontanter og kontantekvivalenter IB	529.356	370.891	529.356	370.891
Kontanter og kontantekvivalenter UB	837.985	529.356	837.985	529.356

Egenkapitaloppstilling

(Beløp i tusen kroner)

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
Sum egenkapital												
01.01.2022	321.418	39.266	1.408	100.097	833.229	0	10.000	77.650	0	41.963	81.995	1.507.025
Kontantutbytte										-36.963		-36.963
Gaver										-5.000		-5.000
Emisjon	140.842	51.372										192.214
Fondsobligasjoner				189					-5.633			-5.444
Realisert gevinst												0
Periodens totalresultat						178.974					74.695	253.669
Disponeringer					96.846	-178.974	0	25.406	5.633	56.226	-5.138	0
Sum egenkapital												
31.12.2022	462.260	90.638	1.408	100.286	930.075	0	10.000	103.057	0	56.226	151.552	1.905.501
Kontantutbytte										-46.226		-46.226
Gaver												0
Emisjon												0
Fondsobligasjoner				75.519					-8.571			66.947
Realisert gevinst					442			308			-750	0
Periodens totalresultat						214.484					31.342	245.825
Disponeringer					109.859	-214.484		15.215	8.571	80.839		0
Sum egenkapital												
31.12.2023	462.260	90.638	1.408	175.805	1.040.376	0	10.000	118.579	0	90.839	182.144	2.172.048
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
Sum egenkapital												
01.01.2022	321.418	39.266	1.408	100.097	833.229	0	10.000	77.650	2.484	41.963	81.995	1.509.509
Kontantutbytte										-36.963		-36.963
Gaver										-5.000		-5.000
Emisjon	140.842	51.372										192.214
Fondsobligasjoner				189					-5.633			-5.444
Realisert gevinst												0
Periodens totalresultat						177.586					74.695	252.281
Disponeringer					96.846	-177.586	0	25.406	4.246	56.226	-5.138	0
Sum egenkapital												
31.12.2022	462.260	90.638	1.408	100.286	930.075	0	10.000	103.057	1.096	56.226	151.552	1.906.598
Kontantutbytte										-46.226		-46.226
Gaver												0
Emisjon												0
Fondsobligasjoner				75.519					-8.571			66.947
Realisert gevinst					442			308			-750	0
Periodens totalresultat						214.990					31.342	246.332
Disponeringer					109.859	-214.990	0	15.215	9.078	80.839		0
Sum egenkapital												
31.12.2023	462.260	90.638	1.408	175.805	1.040.376	0	10.000	118.579	1.603	90.839	182.144	2.173.651

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 geografisk
Note 9 Misligholdte engasjement
Note 10 Nedskrivninger og tap på utlån

Likviditetsrisiko

Note 11 Likviditetsrisiko

Markedsrisiko

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

Resultatregnskap

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

Balanse

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

Poster utenfor balansen

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

Note 1 Regnskapsprinsipper

Generell informasjon

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

Regnskapet for 2023 ble godkjent av styret 8. mars 2024. Representantskapet gjør sitt vedtak 20. mars 2024.

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 31.12.2023. 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. 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 angitt. Konsernets balanseoppstilling er i hovedsak basert på en vurdering av balansepostenes likviditet.

Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger:

Ingen nye eller endrede standarder av vesentlig betydning er implementert i 2023.

Det foreligger ingen kjente standarder, endringer og fortolkninger av vesentlig betydning til eksisterende standarder som ikke er trådt 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 morsselskapet. 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 morbanken 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 morbanken 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

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

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

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. Der hvor 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. I konsernet ligger det en tomt og en mindre næringseiendom i direkte tilknytning til hovedkontoret.

Nedskrivning av varige driftsmidler

Dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidlers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med 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 henholdsvis leietaker og utleier i en leieavtale. IFRS 16 krever at leietaker innregner eiendeler og forpliktelser for de fleste leieavtaler. For øvrig vises det til note 19, 28 og 33.

Skatt

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

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

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

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

Fondsobligasjonslån

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter eller å tilbakebetale hovedstol, tilfredsstillende 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

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

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

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

Nedskrivningsmodell i banken

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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

Tap ved mislighold (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

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

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

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

Med utgangspunkt i PD 12 mnd., beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir validert årlig og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

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

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

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

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

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

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

Tabellen viser makroprognoser for basis-sceneriet:

Makroprognoser	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
BNP Fastlands-Norge	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkedsrente (nivå)	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

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

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	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

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

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,3	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

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

Nedskrivninger i steg 3

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

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

Kredittrisiko

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

Se note 7-10 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

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

Note 3 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater 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 å vesentlig påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser, er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

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

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

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater 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 tapestimaterne 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 tapestimater ved gitt endringer i sentrale forutsetninger:

Modellberegnete nedskrivninger (tusen kroner)	Bokført 31.12.23	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	13.994	13.088	12.266	14.962	14.632	17.154	24.604	6.623	15.253
Steg 2	18.582	11.235	14.937	20.164	12.446	24.651	27.278	11.693	20.821
Sum steg 1 og 2	32.576	24.323	27.203	35.126	27.078	41.805	51.882	18.316	36.074

Beskrivelse av scenarioene:

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenariet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant «forventning til fremtiden». Det betyr at scenariet beskriver en forventning om «ingen endringer i økonomien» frem i tid. Scenariet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av 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 simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenariet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD

liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenariet vektes 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenariet vektes 100 %

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

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

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

Note 4 Segmentinformasjon

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

Resultat morbank	Totalt	2023			2022			
		-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	351.129	279.936	224.135	-152.942	274.569	186.165	160.560	-72.156
Netto provisjonsinntekter	50.861	47.686	10.634	-7.460	50.304	43.097	3.765	3.443
Utbytte og verdipapirinntekter	37.006			37.006	28.289			28.289
Andre driftsinntekter	115			115	167			167
Netto driftsinntekter eksklusiv renteinntekter	87.981	47.686	10.634	29.661	78.760	43.097	3.765	31.898
Lønn og andre personalkostnader	76.068			76.068	65.511			65.511
Øvrige driftskostnader	75.335			75.335	61.894			61.894
Sum driftskostnader	151.403	0	0	151.403	127.406	0	0	127.406
Resultat før tap og nedskrivninger	287.707	327.623	234.769	-274.684	225.924	229.262	164.325	-167.663
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	8.356	1.583	7.589	-816	-6.338	146	-6.764	279
Resultat før skatt	279.351	326.040	227.179	-273.868	232.262	229.116	171.089	-167.942
Skatt	64.868			64.868	53.289			53.289
Resultat etter skatt	214.484	326.040	227.179	-338.735	178.974	229.116	171.089	-221.231

Balanse morbank	2023				2022			
	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	14.652.390	9.975.117	4.677.273	0	13.056.968	8.650.584	4.406.384	0
Øvrige eiendeler	2.761.320			2.761.320	2.509.581			2.509.581
Sum Eiendeler	17.413.709	9.975.117	4.677.273	2.761.320	15.566.548	8.650.584	4.406.384	2.509.581

Innskudd og andre innlån fra kunder	10.417.219	7.073.007	3.344.211	0	9.525.517	6.230.219	3.295.298	0
Andre forpliktelser	97.605	37	4.259	93.309	92.244	651	2.911	88.681
Øvrig gjeld	4.726.838			4.726.838	4.043.286			4.043.286
Sum Gjeld	15.241.661	7.073.044	3.348.471	4.820.147	13.661.047	6.230.871	3.298.209	4.131.967

Resultat konsern	2023				2022			
	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	347.214	279.936	220.219	-152.942	271.952	186.165	157.943	-72.156
Netto provisjonsinntekter	50.861	47.686	10.634	-7.460	50.304	43.097	3.765	3.443
Utbytte og verdipapirinntekter	36.504			36.504	25.548			25.548
Andre driftsinntekter	6.326			6.326	6.943			6.943
Netto driftsinntekter eksklusiv renteinntekter	93.691	47.686	10.634	35.371	82.795	43.097	3.765	35.933
Lønn og andre personalkostnader	76.068			76.068	65.511			65.511
Øvrige driftskostnader	76.416			76.416	64.456			64.456
Sum driftskostnader	152.484	0	0	152.484	129.968	0	0	129.968
Resultat før tap og nedskrivninger	288.421	327.623	230.853	-270.055	224.780	229.262	161.708	-166.190
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	8.356	1.583	7.589	-816	-6.338	146	-6.764	279
Resultat før skatt	280.065	326.040	223.264	-269.239	231.118	229.116	168.472	-166.469
Skatt	65.075			65.075	53.532			53.532
Resultat etter skatt	214.990	326.040	223.264	-334.314	177.586	229.116	168.472	-220.001

Balanse konsern	2023				2022			
	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	14.584.812	9.975.117	4.609.695	0	12.988.136	8.650.584	4.337.553	0
Øvrige eiendeler	2.824.509			2.824.509	2.567.372			2.567.372
Sum Eiendeler	17.409.321	9.975.117	4.609.695	2.824.509	15.555.509	8.650.584	4.337.553	2.567.372
Innskudd og andre innlån fra kunder	10.417.219	7.073.007	3.344.211	0	9.525.506	6.230.219	3.295.287	0
Andre forpliktelser	88.782	37	4.259	84.486	79.261	651	2.911	75.698
Øvrig gjeld	4.729.670			4.729.670	4.044.143			4.044.143
Sum Gjeld	15.235.670	7.073.044	3.348.471	4.814.155	13.648.911	6.230.871	3.298.199	4.119.842

Note 5 Kapitalstyring og kapitaldekning

Kapitalstyring

Banken har følgende målsetninger for kapitalstyringen:

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

Banken har fra etableringstidspunktet hatt en tilstrekkelig kapitaldekning.

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

	Morbank		Konsolidert	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Ansvarlig kapital				
Egenkapitalbeviskapital	462.260	462.260	499.780	495.863
Overkurs	90.638	90.638	245.869	231.644
Kompensasjonsfond	1.408	1.408	1.408	1.408
Avsatt til utbytte	69.339	46.226	69.339	46.226
Avsatt til gaver til allmenntilgjortige formål	21.500	10.000	21.500	10.000
Opptjent egenkapital	1.351.099	1.194.684	1.134.066	997.650
Egenkapital	1.996.243	1.805.215	1.971.962	1.782.791
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-1.845	-1.884	-2.540	-2.409
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	-90.839	-56.226	-90.839	-56.226
Fradrag ansv. kap. i andre fin. inst.	-256.461	-230.255	-33.789	-29.495
Ren kjernekapital	1.647.098	1.516.849	1.844.794	1.694.661
Fondsobligasjoner	175.805	100.286	193.842	119.675
Fradrag ansv. kap. i andre fin. inst.	-	-	-	-
Sum kjernekapital	1.822.902	1.617.135	2.038.636	1.814.336
Ansvarlig lånekapital	226.184	185.519	250.483	208.447
Fradrag ansv. kap. i andre fin. inst.	-	-6.643	-	-
Netto ansvarlig kapital	2.049.087	1.796.012	2.289.119	2.022.783
Beregningsgrunnlag	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Lokale og regionale myndigheter	53.336	31.485	86.638	74.520
Offentlig eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	180.498	159.369	211.466	207.259
Foretak	7.759	474.553	22.892	496.371
Massemarked	733.064	478.379	812.494	551.407
Engasjementer med pant i fast eiendom	6.665.527	5.820.616	7.454.766	6.516.354
Forfalte engasjementer	46.817	20.693	51.502	23.710
Høyrisikoengasjementer	486.116	312.756	486.116	312.756

Obligasjoner med fortrinnsrett	41.619	49.667	62.796	66.565
Andeler i verdipapirfond	74.160	96.453	76.893	99.238
Egenkapitalposisjoner	208.052	169.070	182.317	172.103
Øvrige engasjementer	56.247	38.357	112.408	125.139
Sum Kredittrisiko -standardmetode	8.553.195	7.651.400	9.560.288	8.645.423
Operasjonell risiko	661.594	476.221	696.058	558.499
Sum beregningsgrunnlag	9.214.789	8.127.621	10.256.346	9.203.922
Ren kjernekapital	17,9 %	18,7 %	18,0 %	18,4 %
Kjernekapital	19,8 %	19,9 %	19,9 %	19,7 %
Kapitaldekning	22,2 %	22,1 %	22,3 %	22,0 %

Bufferkrav	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Minimumskrav ren kjernekapital (4,5 %)	414.666	365.743	461.536	414.177
Bevaringsbuffer (2,5 %)	230.370	203.191	256.409	230.098
Systemrisikobuffer (4,5 %/3,0 %)	414.666	243.829	461.536	276.118
Motsyklisk buffer (2,5 %/2,0 %)	230.370	162.552	256.409	184.078
Sum minimumskrav og bufferkrav	1.290.071	975.315	1.435.888	1.104.471
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	357.027	541.535	408.905	590.191

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 2023 på 10,4 % mot 10,2 % ved utgangen av 2022. Tilsvarende tall konsolidert med samarbeidende grupper var henholdsvis 9,8 % ved utgangen av 2023 og 9,6 % ved utgangen av 2022. Kravet fra Finanstilsynet er 3 %.

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

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

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 på grunn av endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreads, valutakurser og aksjepriser.

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

Se note 11 for en vurdering av likviditetsrisiko.

Operasjonell risiko

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

Strategisk risiko/forretningsrisiko

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

Compliancerisiko

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

Aktiviteten på 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 som består av risk manager og etterlevelsansvarlig.

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 kreditt risiko, 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 Kreditt risiko

Eika Boligkreditt AS

Aurskog Sparebanks formidlede lån til Eika Boligkreditt AS, (EBK) utgjorde 2.592 millioner kroner 31.12.2023. Tilsvarende tall 31.12.2022 var 2.474 millioner kroner.

Jfr. note 37 er bankens garantibeløp 31.12.23 76,9 millioner kroner mot 58,6 millioner kroner 31.12.22.

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. Banken har aldri tapt på lån formidlet til EBK.

Måling av kreditt risiko for utlånsporteføljen

Kreditt risiko oppstår som følge av at bankens kunder ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Banken bruker risikoklassifisering for overvåking av risiko i utlånsmassen. Bankens risikoklassifiseringssystem er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Formålet er å skaffe oversikt over kreditt risiko 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 og 12	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 73,0 % mot 72,0 % i fjor. Nivået på tap og andel mislighold vurderes å være lavt. I bedriftsmarkedet er alle kredittengasjement med restgjeld over 2 millioner kroner gjenstand for en årlig fornyelse og gjennomgang. De mindre 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 tapskostnaden 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 modelljustering i steg 2 betydelig redusert med en endret beregningsmetode (se note 10), og er hovedårsaken til at nivået for året ble negative -0,05 %. Banken har i 2023 kun opplevd marginal økning mislighold, men tapskostnaden har gått noe opp som følge av økte modellberegnete nedskrivninger som må sees i sammenheng med et mer usikkert makrobilde. Nivået for 2023 ble med dette 0,06 %. Med et lavt misligholdsnivå og nivået på tapsavsetningene ved inngangen til 2024, forventes ikke økning av tapsnivå utover et vurdert normalnivå på 0,10 %-0,15 % neste tre år.

Kredittengasjement fordelt på RKL og steg 1, 2 og 3

31.12.2023 RKL	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede kreditter		Nedskrivninger steg 3	
	PM	BM	PM	BM	PM	BM	PM	BM
1-3	7.999.324	585.877	81.017	40.042	353.170	128.720	0	0
4-7	1.546.536	3.120.718	1.064	16.347	23.181	600.723	0	0
8-10	417.282	916.357	745	8.222	3.741	47.667	0	0
11-12	14.857	26.549	0	687	0	411	608	3.034
Uklass.	46	4	0	0	0	75	0	0
Totalsum	9.978.045	4.649.505	82.826	65.299	380.091	777.597	608	3.034

31.12.2022 RKL	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede kreditter		Nedskrivninger steg 3	
	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
Totalsum	8.685.091	4.337.553	97.959	75.824	313.073	720.849	3.025	2.650

31.12.2023 RKL	Sum kredittengasjement pr IFRS9-steg		
	Steg 1	Steg 2	Steg 3
1-3	9.168.764	19.386	0
4-7	4.433.741	874.828	0
8-10	454.064	939.950	0
11-12	0	3.146	39.359
Uklass.	49	76	0
Totalsum	14.056.618	1.837.386	39.359

31.12.2022 RKL	Sum kredittengasjement pr IFRS9-steg		
	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
Totalsum	12.938.900	1.267.353	25.781

Bankens maksimale eksponering for kredittrisiko:	31.12.2023	31.12.2022
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	760.689	450.344
Netto utlån til og fordringer på kunder	14.584.812	12.988.136
Rentebærende verdipapirer	1.001.981	978.229
Garantier	147.514	173.600
Ubenyttede kreditter	1.154.002	1.032.648
Sum	17.648.998	15.622.958

Sikkerheter	31.12.2023	31.12.2022
Beregnet virkelig verdi av sikkerheter for kredittengasjement	18.631.067	17.839.264

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

Note 8 Engasjementer fordelt på kundegrupper og geografi

Fordelt etter sektor/næring 2023 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	IFRS9-fordeling 31.12.23		
					Herav steg 1	Herav steg 2	Herav steg 3
Person	9.951.529	82.826	380.091	10.414.446	9.599.723	803.013	11.711
A - Jordbruk, skogbruk og fiske	24.505	545	4.147	29.197	27.670	1.527	-
B - Bergverksdrift og utvinning	-	-	-	-	-	-	-
C - Industri	7.947	649	7.804	16.400	16.400	-	-
D - Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	-	-	-	-	-	-	-
E - Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	-	-	5.000	5.000	5.000	-	-
F - Bygge- og anleggsvirksomhet	1.830.091	21.545	545.945	2.397.581	1.766.753	628.778	2.050
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner	218.923	14.318	37.515	270.756	249.322	18.264	3.170
H - Transport og lagring	5.379	13.864	9.393	28.636	27.597	739	300
I - Overnattings- og serveringsvirksomhet	-	674	950	1.624	1.624	-	-
J - Informasjon og kommunikasjon	120	-	-	120	120	-	-
K - Finansierings- og forsikringsvirksomhet	30.537	-	1.000	31.537	31.537	-	-
L - Omsetning og drift av fast eiendom	2.183.457	9.551	158.431	2.351.439	2.011.205	340.234	-
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	151.911	1.875	4.052	157.838	106.836	43.959	7.043
N - Forretningsmessig tjenesteyting	19.984	823	811	21.618	10.330	103	11.185
O - Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-	-
P - Undervisning	64.701	-	-	64.701	64.582	119	-
Q - Helse- og sosialtjenester	40.091	83	2.148	42.321	42.311	10	-
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	18.814	508	100	19.422	16.703	178	2.541
S - Annen tjenesteyting	31.335	865	300	32.500	31.140	-	1.360
T - Lønnet arbeid i private husholdninger	5.570	-	-	5.570	5.109	461	-
Ufordelt	42.655	-	-	42.655	42.655	-	-
Sum saldo ved årsslutt	14.627.550	148.125	1.157.688	15.933.362	14.056.618	1.837.386	39.359

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
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	-	-
Ufordelt	28.709	-	-	28.709	28.709	-	-
Sum saldo ved årsslutt	13.022.643	173.783	1.033.922	14.230.349	12.938.900	1.267.353	25.781

Fordelt geografisk 31.12.23 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	-herav person- marked	-herav bedrifts- marked
Romerike	12.070.639	136.741	1.012.397	13.219.778	8.615.605	4.604.172
Indre Østfold og Follo	399.756	1.256	15.646	416.659	319.228	97.431
Tilgrensende kommuner	1.456.797	4.448	96.761	1.558.005	984.908	573.097
Utenfor markedsområdet	657.702	5.680	32.884	696.267	494.706	201.561
Ufordelt	42.655	-	-	42.655	26.516	16.139
Sum saldo ved årsslutt	14.627.550	148.125	1.157.688	15.933.362	10.440.962	5.492.400

Fordelt geografisk 31.12.22 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	-herav person- marked	-herav bedrifts- marked
Romerike	10.741.018	158.848	863.961	11.763.827	7.609.564	4.154.263
Indre Østfold og Follo	246.330	1.177	11.924	259.431	216.849	42.582
Tilgrensende kommuner	1.513.705	4.699	122.823	1.641.228	849.845	791.382
Utenfor markedsområdet	492.881	9.060	35.214	537.154	403.779	133.375
Ufordelt	28.709			28.709	16.085	12.625
Sum saldo ved årsslutt	13.022.643	173.783	1.033.922	14.230.349	9.096.123	5.134.226

IFRS9 - migreringstabell kreditteng. MNOK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.23	12.937,2	1.267,4	25,8	14.230,3
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	3.877,1	514,8	0,2	4.392,1
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-888,1	877,0		-11,1
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-19,3		18,1	-1,3
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-3,4	5,2	1,7
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		3,1	-3,1	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2,1		-2,1	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	384,9	-398,9		-14,0
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-2.228,3	-427,2	-4,7	-2.660,2
Andre endringer i perioden	-85,9	81,5	-	-4,4
Utgående beholdning 31.12.23	13.979,7	1.914,3	39,4	15.933,4

IFRS9 - migreringstabell kreditteng. MNOK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Inngående beholdning 01.01.22	11.864,3	857,2	23,4	12.745,0
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	5.489,0	232,5	3,8	5.723,6
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/konstatering/mv)	-3.898,7	-265,0	-8,3	-4.172,0
Andre endringer i perioden	15,1	-	-	15,1
Utgående beholdning 31.12.22	12.938,9	1.267,4	25,8	14.232,0

Note 9 Misligholdte engasjement

Misligholdte engasjement over 90 dager	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
Sum engasjement før nedskrivninger	1.661	2.852	2.115	7.614	13.792
Nedskrivninger steg 3	59	300	480	880	3.380
Sum engasjement etter nedskrivninger	1.602	2.552	1.635	6.734	10.412

Øvrig misligholdte engasjement	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
Sum engasjement før nedskrivninger	37.698	22.929	21.333	19.277	15.583
Nedskrivninger steg 3	3.582	5.375	9.451	9.920	9.080
Sum engasjement etter nedskrivninger	34.115	17.554	11.882	9.357	6.503

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

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
Sum	2.852	300	22.929	5.375	20.106

Stegplassering

Alle misligholdte og tapsutsatte lån er plassert i steg 3.

Betalingslettelse

27 lån er Forbearance-markert og er vurdert separat etter misligholdsdefinisjonen. 10 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 kroner 1.000 for personkunder og minst kroner 2.000 for bedriftskunder, samt minst 1 % av kredittengasjementet. Disse er fordelt på antall dager etter forfall. Hele kredittengasjementet er inkludert, når deler av engasjementet er forfalt.

31.12.23

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

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
Sum	496	595	33	2.277	541	3.942

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 kredittisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Tap og nedskrivninger på kredittengasjement	Totalt		Personmarked		Bedriftsmarked		Kreditt-institusjoner	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Endringer i nedskrivninger steg 3								
Nedskrivninger steg 3 01.01	5.675	9.931	3.025	6.833	2.650	3.098	0	0
-Periodens konstaterte tap dekket av nedskrivninger steg 3	457	1.450	353	1.450	104	0	0	0
+Økte nedskrivninger steg 3 i perioden	0	40	0	40	0	0	0	0
+Nye nedskrivninger steg 3 i perioden	2.056	2.675	35	1.275	2.021	1.400	0	0
-Tilbakeføring av nedskrivninger steg 3 i perioden	3.633	5.521	854	3.673	2.779	1.848	0	0
Sum nedskrivninger steg 3 31.12	3.642	5.675	1.853	3.025	1.788	2.650	0	0
<i>herav på poster utenfor balansen</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Nedskrivninger steg 1 og 2 på kredittengasjement								
Pr 01.01	33.215	36.378	8.320	5.449	24.075	30.388	820	541
+Periodens endringer av nedskrivninger steg 1 og 2	10.182	-3.163	2.442	2.871	8.556	-6.313	-816	279
Sum nedskrivninger steg 1 og 2 31.12	43.396	33.215	10.762	8.320	32.631	24.075	4	820
<i>herav på poster utenfor balansen</i>	627	3.563	-615	651	1.241	2.911	-	-

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

Modelljustering steg 2

Nedskrivninger på kredittengasjement gjøres i steg 1 og 2 med i basis i modellberegning på hvert enkelt lån og utgjør 32,7 millioner kroner (23,9 millioner kroner). Banken har i tillegg en modelljustering på 10,7 millioner kroner (9,3 millioner kroner.) i steg 2 som følge av usikkerheter på sikkerhetsverdier knyttet til makrobildet som modellen ikke fullt ut hensyntar. Beregningen er gjort basert på en scenarioanalyse for ikke-misligholdte kunder med middels til høy belåning. Modelljusteringen vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold og vurdering av de modellberegnete nedskrivningene.

	Totalt		Personmarked		Bedriftsmarked		Kreditt-institusjoner	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Periodens tapskostnader:								
Periodens endringer i nedskrivninger steg 3	-2.243	-4.256	-1.172	-3.808	-1.071	-448	0	0
+Periodens endringer av nedskrivninger på utlån steg 1 og 2	10.182	-3.163	2.442	2.871	8.556	-6.313	-816	279
+Periodens konstaterte tap med tidligere års nedskrivninger steg 3	457	1.450	353	1.450	104	0	0	0
+Periodens konstaterte tap uten tidligere års nedskrivninger steg 3	187	81	187	81	0	0	0	0
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	227	451	227	448	0	3	0	0
Periodens tapskostnader (- inngått)	8.356	-6.338	1.583	146	7.589	-6.764	-816	279
Misligholdte engasjement	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Resultatførte renter på engasjement med nedskrivning steg 3	1.154	462	461	243	693	218	0	0
Historisk konstaterte tap som ikke er ettergitt (inngår ikke i balansen)	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Saldo totalt 31.12	29.420	31.229	26.936	28.326	2.484	2.904	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 kredittisiko, 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 2023 er utlånsvekst og høyere modellberegnete tap.

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

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger MNOK	Totalt			Sum nedskr.
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning 01.01	11,0	22,2	5,7	38,9
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	4,6	6,0	0,8	11,5
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-1,3	7,3		5,9
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0		1,0	0,9
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,1	0,0	-0,0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-1,3	-1,3
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	0,0		-	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,6	-3,4		-2,7
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-0,1	-4,5	-2,6	-7,1
Andre endringer i perioden*	-0,8	1,8	-	1,0
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	14,1	29,3	3,6	47,0

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

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

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

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger MNOK	Bedriftsmarked			Sum nedskr.
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning 01.01	8,6	15,5	2,7	26,7
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	3,7	5,5	0,8	10,0
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-1,2	5,6		4,3
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0		1,0	0,9
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,0	-	-0,0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	0,0		-	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,5	-2,6		-2,0
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-0,7	-3,9	-1,4	-6,0
Andre endringer i perioden*	-0,4	-0,1	-	-0,5
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	10,5	19,9	3,0	33,4

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

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger MNOK	Kredittinstitusjoner			Sum nedskr.
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Inngående beholdning 01.01	0,8	-	-	0,8
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	0,8	-	-	0,8
Andre endringer i perioden	-	-	-	-
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	1,6	-	-	1,6

Note 11 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 tidshorisont.

Restløpetid for hovedposter 31.12.2023

Post i balansen	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd-1år	1-5år	over 5år
Kontanter og fordringer på sentralbanken	77.296	77.296				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	760.689	760.689				
Netto utlån til og fordringer på kunder	14.584.812	79.451	386.158	1.235.804	4.672.918	8.210.481
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.850.491	849.873	70.034	213.170	717.415	
Øvrige eiendeler uten restløpetid	136.033	136.033				
Sum eiendelsposter	17.409.321	1.903.341	456.192	1.448.974	5.390.332	8.210.481
Innlån fra kredittinstitusjoner	29.227	29.227				
Innskudd og andre innlån fra kunder	10.417.219	9.015.643	1.024.982	376.593		
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4.430.841	11.856	38.090	555.895	3.575.000	250.000
Øvrig gjeld u/restløpetid	132.199	132.199				
Ansvarlig lånekapital	226.184		1.464			224.720
Sum gjeld	15.235.670	9.188.926	1.064.536	932.489	3.575.000	474.720
Netto likviditetseksposering i balansen	2.173.651	-7.285.584	-608.344	516.485	1.815.332	7.735.761

Restløpetid for hovedposter 31.12.2022

Post i balansen	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd-1år	1-5år	over 5år
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 uten restløpetid	140.396	140.396				
Sum eiendelsposter	15.555.509	3.053.972	86.790	317.911	1.417.753	10.679.083
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 u/restløpetid	129.833	129.833				
Ansvarlig lånekapital	185.519					185.519
Sum gjeld	13.648.911	8.742.337	955.688	275.367	3.490.000	185.519
Netto likviditetseksponeering i balansen	1.906.598	-5.688.365	-868.898	42.543	-2.072.247	10.493.564

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

Ubenyttede kreditter var 31.12.23 på 1.158 millioner kroner, mot 1.036 millioner kroner 31.12.22. For garantier vises det til note 37.

Innskuddsdekningen i egne bøker var ved utgangen av året 70,9 % mot 72,8 % i fjor. Inkludert utlån i Eika Boligkreditt var innskuddsdekningen 60,3 % mot 61,2 % i fjor.

Totale innlån fra markedet ved utgangen av 2023 var 4.431 millioner kroner korrigert med over-/underkurs på obligasjoner og swapper. Se note 32.

Banken har en kreditttramme på 200 millioner kroner hos oppgjørsbanken DNB.

Banken hadde 31.12.23 innskudd i Norges Bank på 77,3 millioner kroner og deponerbare verdipapirer på i alt 834 millioner kroner.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) var ved utgangen av 2023 på 266 %, 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 2023 138 %, mot 131 % i 2022. (NSFR = Tilgjengelig stabil finansiering / Nødvendig stabil finansiering.)

Note 12 Renterisiko

Tidspunkt frem til avtalt/sannsynlig endring av rentebetingelser

Post i balansen 31.12.2023	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd- 1år	1-5år	Over 5år	Uten renteendr.
Kontanter og fordringer på sentralbanken	77.296		77.296				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	760.689		760.689				
Netto utlån til og fordringer på kunder	14.584.812	4.630.313	9.951.626		2.874		
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.850.491	99.981	873.000	29.000			848.510
Øvrige eiendeler	136.033						136.033
Sum eiendelsposter	17.409.321	4.730.294	11.662.611	29.000	2.874	0	984.543
Innlån fra kredittinstitusjoner	29.227	29.227					
Innskudd og andre innlån fra kunder	10.417.219	5.649.001	4.377.778	390.440			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	4.430.841	1.226.841	3.204.000				
Øvrig gjeld uten renteendring	132.199						132.199
Ansvarlig lånekapital	226.184		226.184				
Egenkapital	2.173.651		175.805				1.997.846
Sum gjeld og EK	17.409.321	6.905.069	7.983.767	390.440	0	0	2.130.045
Netto renteeksponering i balansen		-2.174.775	3.678.844	-361.440	2.874	0	-1.145.502

Post i balansen 31.12.2022	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd- 1år	1-5år	Over 5år	Uten renteendr.
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	4.568.082	8.417.112		2.943		
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.897.612	155.577	817.627	5.016			919.392
Øvrige eiendeler	140.396						140.396
Sum eiendelsposter	15.555.499	4.723.659	9.764.095	5.016	2.943	0	1.059.788
Innlån fra kredittinstitusjoner	28.584	28.584					
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
Sum gjeld og EK	15.555.509	6.319.470	7.274.527	25.367	0	0	1.936.144
Netto renteeksponering i balansen		-1.595.811	2.489.567	-20.352	2.943	0	-876.357

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 resultateffekt ved en parallellforskyvning av rentekurven med +1 % ville vært 1,9 millioner kroner 31.12.2023, mot 1,3 millioner kroner ved forrige årsskifte.

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

Note 13 Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning, aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta 31.12.2023.

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 førstegangsinregning øremerket i kategori virkelig verdi over resultatet.

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

Note 16 Renteinntekter

Morbank	2023			2022		
	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	18.338	79	18.417	9.530	-	9.530
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	783.866	-	783.866	458.703	-	458.703
Renter og lignende inntekter av rentebærende verdipapirer	-	47.244	47.244	-	19.163	19.163
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	272	272	-	-	-
Renteinntekter og lignende inntekter*	802.204	47.595	849.799	468.233	19.163	487.396
<i>*herav renteinntekter på engasjement med nedskrivning steg 3</i>	<i>1.154</i>	<i>-</i>	<i>1.154</i>	<i>462</i>	<i>-</i>	<i>462</i>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	891	-	891	281	-	281
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	282.298	-	282.298	111.978	-	111.978
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	181.878	16.100	197.978	79.956	14.982	94.938
Andre rentekostnader og lignende kostnader	119	10.789	10.908	463	274	737
Avgift bankenes sikringsfond og krisefond	6.595	-	6.595	4.893	-	4.893
Rentekostnader og lignende kostnader	471.781	26.889	498.670	197.571	15.256	212.826
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	330.423	20.706	351.129	270.662	3.907	274.569

Konsern	2023			2022		
	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	18.338	79	18.417	9.530	-	9.530
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	779.714	-	779.714	455.835	-	455.835
Renter og lignende inntekter av rentebærende verdipapirer	-	47.244	47.244	-	19.163	19.163
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	272	272	-	-	-
Renteinntekter og lignende inntekter*	798.052	47.595	845.647	465.365	19.163	484.528
<i>*Herav inntektsførte renter på nedskrevne lån</i>	<i>1.154</i>	<i>-</i>	<i>1.154</i>	<i>462</i>	<i>-</i>	<i>462</i>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	891	-	891	281	-	281
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	282.060	-	282.060	111.978	-	111.978
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	181.878	16.100	197.978	79.956	14.982	94.938
Andre rentekostnader og lignende kostnader	119	10.789	10.908	463	23	486
Avgift bankenes sikringsfond og krisefond	6.595	-	6.595	4.893	-	4.893
Rentekostnader og lignende kostnader	471.544	26.889	498.433	197.571	15.005	212.576
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	326.508	20.706	347.214	267.795	4.157	271.952

Note 17 Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester (TNOK)	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Provisjon fra forsikringsformidling	14.126	11.809	14.126	11.809
Provisjon fra kredittformidling	11.422	11.934	11.422	11.934
Provisjon fra spare- og plasseringsprodukter	12.698	9.196	12.698	9.196
Gebyr fra betalingsformidling	18.264	21.273	18.264	21.273
Garantiprovisjon	2.131	2.354	2.131	2.354
Andre provisjoner og gebyrer	1.023	1.740	1.023	1.740
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester *	59.663	58.306	59.663	58.306
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	8.802	8.002	8.802	8.002
Provisjonsnetto	50.861	50.304	50.861	50.304
<i>*Alle provisjonsinntekter inntektsføres etter hvert som tjenesten ytes og i tråd med IFRS 15.</i>				
	2023	2022	2023	2022
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	17.646	23.340	17.646	23.340
Utbytte av eierinteresser i tilknyttede foretak	502	2.741	-	-
Verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-695	-4.504	-695	-4.504
Verdiendring og gevinst/tap på aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter med variabel avkastning	18.236	5.107	18.236	5.107
Valutakursreguleringer og verdiendring finansielle derivater	1.317	1.605	1.317	1.605
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter inkl. utbytte	37.006	28.289	36.504	25.548

	2023	2022	2023	2022
Driftsinntekter faste eiendommer	115	167	-	6.439
Resultatandel av tilknyttet selskap	-	-	321	504
Øvrige driftsinntekter	-	-	-	-
Andre driftsinntekter	115	167	321	6.943
Netto driftsinntekter	87.981	78.760	87.686	82.795

Note 18 Lønn og andre personalkostnader

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Lønn og andre personalkostnader				
Lønnskostnader*	55.552	48.025	55.552	48.025
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	12.372	10.483	12.372	10.483
Pensjonskostnader	5.565	4.377	5.565	4.377
Andre kostnader	2.580	2.627	2.580	2.627
Sum lønn og andre personalkostnader	76.068	65.511	76.068	65.511

*herav 1,45 millioner kroner i engangskostnader ved bytte av kjernebankleverandør i 2023 mot null i 2022. Engangskostnadene bestod av overtid og engangstillegg til fast ansatte.

Gjennomsnittlig antall årsverk i morbank i 2023 var 65,0 mot 61,7 i 2022.

Ytelser til ledende personer vises i note 39.

Note 19 Andre driftskostnader

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Engangskostnader ved bytte av kjernebankleverandør*	13.672	3.445	13.672	3.445
Øvrige IT-kostnader	25.570	29.233	25.570	29.233
Kostnader leide lokaler	4.223	2.741	3.575	2.361
Markedsføring	6.312	5.279	6.312	5.279
Eksterne tjenester	6.557	4.339	6.557	4.339
Andre driftskostnader	11.717	9.590	15.999	14.387
Sum andre driftskostnader	68.051	54.628	71.684	59.045

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

Herav kostnader ekstern revisjon	2023	2022	2023	2022
	Lovpålagt ekstern revisjon	822	826	867
Andre revisjonsrelaterte tjenester	176	166	176	166
Skatterådgivning	-	69	-	69
Annet	442	125	442	125
Sum kostnader ekstern revisjon	1.440	1.186	1.485	1.228

Note 20 Skattekostnad og utsatt skattefordel

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Betalbar skatt				
Resultat før skattekostnad	279.351	232.262	280.065	231.118
Endring i midlertidige forskjeller	-22.363	1.137	-22.321	901
Permanente forskjeller inkl. aksjegevinst/-tap	-20.896	-39.246	-20.896	-39.257
Resultatandel tilknyttet selskap utover utbytte	-	-	180	2.237
Skattepliktig inntekt	236.092	194.153	237.029	194.999
Herav betalbar skatt	59.023	51.127	59.257	51.127
Endring i utsatt skatt	5.591	-284	5.756	-46
For mye (+) / for lite (-) avsatt skatt tidligere år	254	-148	254	-148
Skatt	64.868	50.695	65.267	50.933
Utsatt skatt				
Grunnlag for utsatt skatt 31. desember	4.728	27.091	-11.473	12.110
-herav driftsmidler	1.972	1.846	-20.740	-21.009
-herav finansielle eiendeler	-2.792	6.499	3.719	14.374
-herav forpliktelser	5.548	18.746	5.548	18.746
Netto utsatt skattefordel/utsatt skatt på midl. forskjeller pr 31. desember	1.182	6.773	-2.382	3.416
Avstemming av skattekostnad mot resultat før skatt				
Resultat før skattekostnad	279.351	232.262	280.065	231.118
25/22% av resultat før skatt*	69.838	60.654	70.016	60.895
Permanente forskjeller	-5.224	-9.811	-5.224	-9.814
For mye (+) / for lite (-) avsatt skatt tidligere år	254	-148	254	-148
Sum skatt på ordinært resultat	64.868	50.695	65.075	50.933
Effektiv skattesats	23 %	22 %	23 %	22 %

*Morbank har 25 % skattesats (finansforetak), mens bankens datterselskaper har 22 % skattesats.

Note 21 Kategorier av finansielle instrumenter

31.12.23	Regnskapsført til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Totalt
Eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanken			77.296	77.296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			760.689	760.689
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.873		14.581.939	14.584.812
Rentebærende verdipapirer	1.001.981			1.001.981
Finansielle derivater	1.865			1.865
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	408.667	434.750		843.417
Sum eiendeler	1.415.387	434.750	15.419.924	17.270.060
Gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner			29.227	29.227
Innskudd og andre innlån fra kunder			10.417.219	10.417.219
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	143.000		4.287.841	4.430.841
Finansielle derivater	1.106			1.106
Ansvarlig lånekapital			226.184	226.184
Sum gjeld	144.106	-	14.960.471	15.104.577
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
Eiendeler				
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
Sum eiendeler	1.506.763	387.449	13.517.492	15.411.704
Gjeld				
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
Sum gjeld	601.600	-	12.924.386	13.525.986

Note 22 Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost

	31.12.2023		31.12.2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og fordringer på sentralbanken	77.296	77.296	79.011	79.011
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	760.689	760.689	450.344	450.344
Netto utlån til og fordringer på kunder	14.581.939	14.581.939	12.988.136	12.988.136
Forpliktelser bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	29.227	29.227	28.584	28.584
Innskudd og andre innlån fra kunder	10.417.219	10.417.219	9.525.506	9.525.506
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4.287.841	4.287.841	3.184.776	3.184.776
Ansvarlig lånekapital	226.184	226.184	185.519	185.519

Utlån til og fordringer på kunder

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

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

Note 23 Finansielle instrumenter bokført til virkelig verdi

Virkelig verdi og balanseført verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser:

Tabellen nedenfor analyserer finansielle instrumenter balanseført til virkelig verdi etter verdsettelsesmetode. De forskjellige nivåene har blitt definert som følger:

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

31.12.2023

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

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-		434.750
Sum	-	-	434.750

Forpliktelser bokført til virkelig verdi over resultat

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		143.000	
Finansielle derivater		1.106	
Sum	-	144.106	-

31.12.2022

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

Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.237		385.212
Sum	2.237	-	385.212

Forpliktelser bokført til virkelig verdi over resultat

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		594.692	
Finansielle derivater		6.908	
Sum	-	601.600	-

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

Finansielle instrumenter klassifisert i nivå 2.**Netto utlån til og fordringer på kunder**

Netto utlån til kunder har markedsverdi lik lånesaldo på tidspunktet. 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.

Finansielle derivater

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

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

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

Finansielle instrumenter klassifisert i nivå 3.

Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

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

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

Se note 25 for avstemming av årets bevegelse.

Note 24 Obligasjoner, sertifikater og andre rentebærende verdipapirer

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

31.12.22	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Eff. rente	Durasjon
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		
Sum	967.000	978.229	978.229	3,19 %	0,14

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)		Aksjer/ andeler	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi
Selskapsnavn	ISIN			
Egenkapitalbevis:				
Høland & Setskog Spb.	NO001 0479066	3.100	340	403
Jæren Sparebank	NO001 0359433	1.400	154	370
Romerike Sparebank	NO001 0808405	49.893	6.536	5.937
Sparebank 1 Ringerike-Hadeland	NO000 6390400	7.053	925	2.144
Aksjer:				
Visa Inc.	US928 26C8394	1.093	517	2.890
Fond:				
Pluss Kort Likviditet II	NO001 0606031	78.076	78.010	82.109
Eika OMF	NO001 0479066	36.753	35.054	38.439
Storebrand Likviditet B	NO000 8000957	6.732	66.063	70.659
EIKA Rente+	NO001 0172521	22.674	21.638	24.358
DNB OMF	NO001 0733017	72.593	69.417	75.460
DNB Likviditet Kort F	NO001 2771510	4.875	50.341	50.686
Pluss Likviditet	NO001 0606023	52.893	52.182	55.213
Sum			381.178	408.667

Strategisk portefølje med verdiendring over utvidet resultat (TNOK)			Anskaffelses- kost	Inngående balanse	Verdi- endring	Tilgang/ avgang	Balanseført verdi	Utbytte 2023
Selskapsnavn	ISIN	Antall						
Eika Gruppen AS	NO000 3110207	807.108	75.199	207.903	37.127	1.946	246.975	16.392
Eika Boligkreditt AS	NO001 0647167	36.747.143	152.679	146.071	-3.330	14.259	157.000	199
Eika VBB	NO054 0069619	4.257	15.829	19.185	-	2.217	21.402	
Eiendoms-kreditt AS	NO054 0000036	49.068	5.073	7.714	-	-	7.714	506
Øvrige plasseringer i sum			1.160	1.659	-	-	1.659	24
Sum strategisk portefølje			249.941	382.531	33.797	18.422	434.750	17.120

Sum Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter 31.12.23	843.417
--	----------------

Note 26 Finansielle derivater

Renterelaterte derivater:

Swapper tilknyttet fastrente obligasjonslån

Sum tusen kroner	31.12.23	31.12.22
Nominelt beløp*	143.000	600.000
Merverdi - eiendeler	2.252	-
Påløpte renter - eiendeler	1.948	6.796
Mindreverdi - gjeld	(4.278)	5.308
Påløpte renter - gjeld	3.172	1.600

* I tillegg er 70 millioner tilknyttet fastrente fondsobligasjon swappet.

Note 27 Tilknyttet selskap

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

Resultat etter skatt for 2023 var 714 tusen kroner mot 1.120 tusen kroner i 2022. Bokført egenkapital i selskapet var ved utgangen av 2023 6.176 tusen kroner, mot 6.175 tusen kroner for et år siden.

I morbankregnskapet regnskapsføres investeringer etter kostmetoden. 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
2023	2.345	2.345	502	-	2.345
2022	2.345	2.345	2.741	-	2.345

I konsernregnskapet føres bankens andel av resultatet på andre driftsinntekter. For 2023 utgjorde dette 321 tusen kroner mot 504 tusen kroner i 2022. 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
2023	2.345	3.408	(502)	321	3.228
2022	2.345	5.645	(2.741)	504	3.408

Note 28 Varige driftsmidler

	Konsern				
	Maskiner, biler, inventar	Fast eiendom	Inv.eiendom	Leierett*	Sum
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
Gev/tap ved salg	0	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-27	-2.137	-60	-3.188	-5.411
Balanseført verdi 31.12.22	318	100.683	6.910	20.158	128.069
IB 01.01.2023	318	100.683	6.910	20.158	128.069
+ tilgang i året	0	596	0	1.533	2.128
- avgang i året	0	0	0	0	0
Gev/tap ved salg	0	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-22	-2.003	-60	-2.646	-4.732
Balanseført verdi 31.12.23	295	99.275	6.850	19.045	125.466
-avskrivningssats	20-30%	0-4%		lineær etter løpetid	
	Morbank				
	Maskiner, biler, inventar	Fast eiendom	Inv.eiendom*	Leierett**	Sum
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
Gev/tap ved salg	0	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-27	-875	0	-6.365	-7.266
Balanseført verdi 31.12.22	317	13.489	0	34.618	48.425
IB 01.01.2023	317	13.489	0	34.618	48.425
+ tilgang i året	0	0	0	1.295	1.295
- avgang i året	0	0	0		0
Gev/tap ved salg	0	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-22	-694	0	-6.568	-7.283
Balanseført verdi 31.12.23	295	12.796	0	29.346	42.436
-avskrivningssats	20-30%	0-4%		lineær etter løpetid	

*Investerings eiendom 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. Aktuelle leiekontrakter har en løpetid fra 2,25 til 10 år.

Note 29 Datterselskaper

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

2023	Anskaffelses-	Kapitalendring	Inngående	Årets	Utgående
Selskap	kost	tidligere år	balanse	kapitalendring	balanse
Aurskog Eiendom AS	3.000	16.579	19.579		19.579
Aurskog Eiendomsinvest AS	100	1.466	75		75
Sum	3.100	18.045	19.654	-	19.654

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
Sum	3.100	18.045	19.654	-	19.654

Note 30 Gjeld til kredittinstitusjoner

Aurskog Sparebank har 31.12.2023 større innlån fra kredittinstitusjoner på til sammen 29,2 millioner kroner.

Saldo ved årsslutt	Løpetid:	Rente ved årsslutt
3,6 millioner kroner	1 mnd.	0,00 %
25,6 millioner kroner	0 mnd.	4,60 %

Innlån fra kredittinstitusjoner var 31.12.22 var på 28,6 millioner kroner.

Note 31 Innskudd fra og gjeld til kunder

Gjennomsnittlig rente for sum innskudd i 2023 var på 2,84 %. Renten er beregnet ut fra sum rente for året i forhold til sum gjennomsnittlig innskudd. Gjennomsnittlig rente for sum innskudd i 2022 var på 1,24 %.

Note 32 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Obligasjons- og sertifikatlån

Banken har utstedt 13 senior obligasjonslån på til sammen 4.430,8 millioner kroner netto 31.12.2023, mot 3.779,5 millioner kroner 31.12.2022.

ISIN:	Millioner kroner	Åpnet	Forfall	Rentetype
NO001 0852817	143,0	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	36,0	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
NO001 2894577	400,0	14.04.2023	14.10.2027	Flytende
NO001 2902792	400,0	28.04.2023	28.04.2028	Flytende
NO001 3004531	400,0	25.08.2023	25.08.2028	Flytende
NO001 3073080	250,0	20.11.2023	20.02.2029	Flytende
Egne ikke-amortiserte obligasjoner	0,0			
Over/Underkurs	-2,3			
Verdijustering fastrentelån	0,0			
Påløpte renter	29,1			
Totalt	4.430,8			

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

	2023	2022
Sum obligasjons- og sertifikatlån 01.01	3.779,5	3.624,9
Opptak i perioden	1.450,0	1.075,0
Nedbetaling i perioden	-817,0	-908,0
Endring over/underkurs	2,4	-5,4
Endring verdijustering fastrentelån	5,3	-14,4
Endring påløpte renter	10,7	7,5
Sum obligasjons- og sertifikatlån 31.12	4.430,8	3.779,5

Note 33 Annen gjeld og forpliktelser

	Morbank		Konsern	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Bankremisser	50	136	50	136
Interimskontoer	12.354	13.611	12.354	13.611
Poster knyttet til bytte av kjernebankleverandør*	0	10.400	0	10.400
Påløpte kostnader	8.437	4.494	8.437	4.494
Øvrig gjeld	18.638	15.021	19.088	15.879
Sum annen gjeld	39.479	43.662	39.929	44.520

*10,4 millioner kroner 31.12.22 er et avtalt krav fra SDC for andel av immaterielle eiendeler bokført hos SDC, samt en uttreddelsesgodtgjørelse i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør, denne er null 31.12.2023.

	Morbank		Konsern	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Pensjonsforpliktelser	1.080	946	1.080	946
Tapsavsetninger off-balance IFRS9	4.296	3.563	4.296	3.563
Leieforpliktelser IFRS16*	30.553	35.753	21.730	22.770
Sum andre forpliktelser	35.930	40.261	27.106	27.278

*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. Det ble i 2023 opprettet to tilleggsavtaler for to ledende ansatte; en innskuddsordning og en ytelsesbasert pensjonsordning over drift.

Netto balanseført pensjonsforpliktelse 31. desember 2023 utgjør 1,080 millioner kroner. Forpliktelsen er knyttet til tilleggsavtale for adm. banksjef og CFO, samt en pensjonsavtale for tidligere adm. banksjef som er fullt innbetalt. Se for øvrig note 39.

Datterselskapene har ingen ansatte i 2023.

Regnskapsspesifikasjoner	2023	2022
Fellesordningen for AFP	1.016	854
Innskuddsbasert pensjon og øvrige pensjonskostnader	4.549	3.523
Pensjonskostnad i regnskapet	5.565	4.377
	31.12.23	31.12.22
Balanseført pensjonsforpliktelse	1.080	946

Note 35 Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig lånekapital	31.12.23	31.12.22
Ansvarlig Lån, NO001 0830862	-	85.000
Ansvarlig Lån, NO001 0856651	50.000	50.000
Ansvarlig Lån, NO001 1018400	50.000	50.000
Ansvarlig Lån, NO001 2916149	125.000	
Periodisert o/u kurs	-280	-80
Påløpte renter	1.464	599
Utestående Ansvarlig lånekapital	226.184	185.519

	2023	2022
Sum ansvarlig lån 01.01	185.519	185.165
Opptak i perioden	125.000	-
Nedbetaling i perioden	-85.000	-
Endring over/underkurs	-200	35
Endring påløpte renter	866	319
Sum ansvarlig lån 31.12	226.184	185.519

Note 36 Egenkapital

Morbank

Egenkapitalbeveiseiernes andel av egenkapitalen i morbank består 31.12.23 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 182,144 millioner kroner 31.12.2023 og 151,552 millioner kroner 31.12.2022.

Konsern

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

Note 37 Betingede forpliktelser

Garantier (tusen kroner)	31.12.2023	31.12.2022
Betalingsgarantier	46.001	51.076
Kontraktsgarantier	24.108	29.371
Lånegarantier	0	34.742
Garantier Eika Boligkreditt	76.905	58.594
Annet garantiansvar	1.111	0
Garanti overfor Bankenes Sikringsfond	0	0
Sum	148.125	173.783

Betalings-, kontrakts- og lånegarantier er ordinære løpende kundeavtaler. Garantiene inngår i IFRS9 og det er beregnet nedskrivninger på i alt 610 tusen kroner. Disse nedskrivningene inngår i balanseposten Andre forpliktelser og utgjør en del av off-balancepostene som angitt i note 10.

Rammeavtale med Eika Boligkreditt AS

Aurskog Sparebank har en plikt til å kjøpe obligasjoner tilsvarende sin relative bruk dersom Eika Boligkreditt AS (EBK) ut fra likviditetssituasjonen sin har behov for dette. 31.12.2023 utgjør denne forpliktelsen null.

Aurskog Sparebank har garantier overfor EBK på i alt 77 millioner kroner 31.12.2023.

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med EBK

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er

tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår i EMTCN-Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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

Pågående rettstvister

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

Note 38 Egenkapitalbevis og egenkapitalbevisiere

Egenkapitalbevis	Årsresultat 2023	Årsresultat 2022*
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601
Overkursfond, bokført verdi	90.638	90.638
Utjevningsfond etter disponering	118.579	103.057
Eierbrøk	41,06 %	40,13 %
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	18,29	15,05
Tilgjengelig utbytte pr egenkapitalbevis	18,29	15,50
-herav kontantutbytte pr egenkapitalbevis	15,00	10,00
Dato for utbyttebetaling	03.04.2024	22.03.2023

*En fortrinnsrettet emisjon ble gjennomført i første halvår 2022. 1.408.421 nye egenkapitalbevis ble tildelt investorene 22.04.22. Tegningskurs var 142 kr og brutto proveny var ca 200 millioner kroner. Eierbrøk 2022 er beregnet som et vektet snitt før og etter tildelingsdato.

Eiernes andel av Egenkapital	2023	2022	
		Etter emisjon	Før emisjon
Egenkapitalbeviskapital	462.260	462.260	321.418
Overkurs	90.638	90.638	39.266
Utjevningfond	103.057	77.650	77.650
Sum eiernes andel av Egenkapital	655.954	630.548	438.334

Beregningsgrunnlag	2023	Etter emisjon	Før emisjon
Sum egenkapital	1.905.501	1.699.239	1.507.025
Fondsobligasjoner	-100.286	-100.097	-100.097
Fond for urealiserte gevinster	-151.552	-81.995	-81.995
Avsetning til gaver og kontantutbytte	-56.226	-41.963	-41.963
Beregningsgrunnlag	1.597.437	1.475.185	1.282.971

Eierbrøk	2023	Etter emisjon	Før emisjon
Sum eiernes andel av Egenkapital	655.954	630.548	438.334
Beregningsgrunnlag	1.597.437	1.475.185	1.282.971
Eierbrøk	41,06 %	42,74 %	34,17 %
Vektet gjennomsnitt		40,13 %	

Driftsresultat pr egenkapitalbevis (EPS)	2023	2022
Resultat etter skatt	214.484	178.974
Rentekostnad på fondsobligasjonslån	-8.571	-5.633
Resultat etter skatt justert for fondsobligasjonsrenter	205.913	173.340
Eierbrøk	41,06 %	40,13 %
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601
Driftsresultat pr egenkapitalbevis (EPS)	18,29	15,05

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

Tilgjengelig utbytte pr egenkapitalbevis	2023	2022
Resultat etter skatt justert for fondsobligasjonsrenter	205.913	173.340
Justering av fond for urealiserte gevinster	-	5.138
Utbyttegrunnlag	205.913	178.478
Eierbrøk	41,06 %	40,13 %
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601
Tilgjengelig utbytte pr egenkapitalbevis	18,29	15,50

20 største eiere	Antall egenkapitalbevis	Andel av antall EKB	Andel av total EK
Grefsen Holding AS*	248.013	5,37 %	2,20 %
KLP	99.446	2,15 %	0,88 %
EFJ-Holding AS	95.936	2,08 %	0,85 %
Varia Holding AS	79.100	1,71 %	0,70 %
Kitty Tørnby Lauvsnes	77.662	1,68 %	0,69 %
Haaland Klima AS	76.561	1,66 %	0,68 %
Rolf Nordmo AS	75.474	1,63 %	0,67 %
Rolf Ingar Nordmo	73.000	1,58 %	0,65 %
AGH AS	72.391	1,57 %	0,64 %
Halvor Sveistrup	70.251	1,52 %	0,62 %
Haaland Eiendom Holding AS	70.002	1,51 %	0,62 %
Karl's AS	55.544	1,20 %	0,49 %
Ulf Ryen	55.246	1,20 %	0,49 %
Asbjørg Kristine Langberg	53.541	1,16 %	0,48 %
Aurskog Ventilasjon og Blikk. AS	53.046	1,15 %	0,47 %
Oddbjørn Berg	52.435	1,13 %	0,47 %
Jan Olberg	50.694	1,10 %	0,45 %
Brus AS	50.000	1,08 %	0,44 %
Bjørn Tore Haaland	49.782	1,08 %	0,44 %
Jan Arne Frogner	46.300	1,00 %	0,41 %
Sum 20 største eiere	1.504.424	32,54 %	13,36 %
Øvrige eiere	3.118.177	67,46 %	27,70 %
Totalt	4.622.601	100,00 %	41,06 %

*styremedlem Kjell-Tore Skedsmo har bestemmende innflytelse i selskapet

31.12.23 var det 1.137 egenkapitalbevisiere mot 1.116 ved forrige årsskifte.

Egenkapitalbevis eiet av medlemmer i representantskapet, bankens styre, styre i datterselskap, administrerende banksjef og andre ledende personer 31.12.23

Etternavn	Fornavn	Verv	Antall
Gangnæs	Erik	Leder representantskapet	-
Andersen	Mona	Nestleder representantskapet	5.262
Sveistrup	Halvor	Representantskapsmedlem	70.251
Andresen	Johan	Representantskapsmedlem	37.270
Waalder	Anne Gro N.	Representantskapsmedlem	31.024
Fjeld	Pål Albert	Representantskapsmedlem	14.000
Dalbak	Anita Holmen	Representantskapsmedlem	10.034
Rønaas	Solveig	Representantskapsmedlem	3.490
Fossen	Arild	Representantskapsmedlem	926
Lysaker	Christian K.	Fung. representantskapsmedlem	845
Skjønhaug	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 H.	Styreleder	12.210
Nyhus	Tove 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	12.210
Nyhus	Tove H.	Styremedlem datterselskap	-
Hagen	Evy Ann	Administrerende banksjef	1.627
Glende	Andreas H.	CFO/banksjef	1.325
Løvseth	Tormod	Leder bedriftsmarked	3.213
Nordengen	Elin Blom	Leder personmarked	2.500
Skjønnhaug	Helene Enger	Kommunikasjons- og markedsjef	799
Bråthen	Katrin	Leder bankdrift	133
Torre	Tor-Einar	Leder sparing og investering	-

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

Note 39 Ytelser til ledende personer

Ledergruppen inkludert administrerende banksjef har samme pensjonsordning som gjelder generelt i banken. Administrerende banksjef og CFO har også tilleggsavtaler hvor det avsettes 25,1% av fastlønn overstigende 12G årlig. I tillegg har banken en særskilt pensjonsavtale med tidligere administrerende banksjef som er under utbetaling. Ingen ansatte eller tillitsvalgte har avtale om etterlønn ved fratredelse eller egen særskilt avtale om vilkår for oppsigelse. Bankens fast ansatte for 2023 er omfattet av en moderat felles bonusordning knyttet til bankens overordnede resultat.

Lønn, godtgjørelser og kreditt til ledende ansatte 2023 (tusen kroner)	Grunnlønn	Annen godtgjørelse	Pensjonsopptjening	Lån/kreditt 31.12.23 inkl. nærstående
Administrerende banksjef	2.212	612	503	3.000
Medlem ledergruppe	1.373	240	226	2.651
Medlem ledergruppe	838	264	54	1.745
Medlem ledergruppe	1.056	151	111	5.618
Medlem ledergruppe	946	196	86	2.163
Medlem ledergruppe*	539	109	46	0
Medlem ledergruppe*	643	127	72	3.000
Tidl. medlem ledergruppe**	827	22	94	IA
Sum	8.434	1.721	1.192	18.177

*ble medlem av ledergruppen fra juni 2023, lønn og andre godtgjørelser er kun beregnet fra juni-desember.

**kun beregnet for tiden i ledergruppe januar til og med juni.

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

Honorar og kreditt til styret og RRU (tusen kroner)	Honorar 2023	Lån/kreditt 31.12.23 inkl. nærstående*
Styrets leder	225	14.695
Styremedlem	160	408
Styremedlem	130	4.116
Styremedlem	110	43.690
Styremedlem	140	5.918
Styremedlem	110	2.999
Sum honorar og lån til styret*	875	71.827

*I selskaper hvor styremedlemmer har bestemmende innflytelse, er det i tillegg ytet kreditt fra banken på i alt 178,2 millioner kroner ved årsskiftet.

Samlet honorar og kreditt til representantskapet (tusen kroner)	Honorar 2023	Lån/kreditt 31.12.23 inkl. nærstående*
Leder	30	3.445
Øvrige medlemmer	57	39.355
Sum honorar og lån til representantskapet	87	42.800

*I selskaper hvor representantskapsmedlemmer har bestemmende innflytelse, er det i tillegg ytet kreditt fra banken på i alt 26,5 millioner kroner ved årsskiftet.

	2023	2022
Antall ansatte ved årsslutt	69	65
Antall årsverk ved årsslutt	67,1	63,1

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

Verdien av rimelige lån i arbeidsforhold for 2023 er totalt 508,0 tusen kroner. Banken har ingen forpliktelser knyttet til tegningsrettigheter, opsjoner eller tilsvarende rettigheter som gir ansatte eller tillitsvalgte rett til tegning, kjøp eller salg av egenkapitalbevis.

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

Note 40 Transaksjoner med nærstående parter

Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS er heleide datterselskap av Aurskog Sparebank og blir definert nærstående parter. Transaksjoner mellom selskapene og morbank føres til ordinære kundebetingelser og består i hovedsak av lån fra morbank til Aurskog Eiendom.

Konserninterne poster i tusen kroner	2023	2022
Rentekostnader Aurskog Eiendom	4.161	2.876
Rentekostnader Aurskog Eiendomsinvest	2	0
Utlån Aurskog Eiendom pr 31. desember	67.578	68.831
Utlån Aurskog Eiendomsinvest pr 31. desember	41	0

Note 41 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte årsregnskapet for 2023.

Alternative resultatmål

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

	Morbank		Konsern	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Gjennomsnittlig forvaltningskapital				
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 13 måneder	16.339.607	14.803.760	16.283.234	14.753.181
Forretningskapital				
Sum forvaltningskapital	17.413.709	15.566.548	17.409.321	15.555.509
Portefølje formidlet til Eika Boligkreditt	2.592.022	2.473.850	2.592.022	2.473.850
Forretningskapital	20.005.731	18.040.399	20.001.342	18.029.359
Sum forvaltningskapital + portefølje formidlet til Eika Boligkreditt				
Innskuddsdekning				
UB innskudd fra kunder	10.417.219	9.525.517	10.417.219	9.525.506
UB brutto utlån til kunder	14.695.127	13.091.474	14.627.550	13.022.643
Innskuddsdekning	70,9 %	72,8 %	71,2 %	73,1 %
UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder				
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd. etter skatt				
Resultat etter skatt siste 12 mnd.	214.484	178.974	214.990	177.586
Rentekostnader fondsobligasjonslån siste 12 mnd.	8.571	5.633	8.571	5.633
Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler	1.990.287	1.707.831	1.981.877	1.710.345
Gjennomsnittlig fondsobligasjonslån siste 5 kvartaler	115.437	100.177	115.437	100.177
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd. etter skatt	11,0 %	10,8 %	11,1 %	10,7 %
Resultat etter skatt siste 12 måneder ekskl. rentekostnader fondsobligasjonslån/ Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler ekskl. fondsobligasjonslån				
Kostnadsprosent siste 12 mnd.				
Sum driftskostnader siste 12 mnd.	151.403	127.406	152.484	129.968
Netto renteinntekter siste 12 mnd.	351.129	274.569	347.214	271.952
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd.	87.981	78.760	93.691	82.795
Kostnadsprosent siste 12 mnd.	34,5 %	36,1 %	34,6 %	36,6 %
Sum driftskostnader siste 12 måneder / Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder				
Kostnadsprosent siste 12 mnd. justert for konverteringskostnader til nytt kjernebanksystem				
Sum driftskostnader siste 12 mnd.	151.403	127.406	152.484	129.968
Konverteringskostnader siste 12 mnd.	15.122	3.445	15.122	3.445
Netto renteinntekter siste 12 mnd.	351.129	274.569	347.214	271.952
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd.	87.981	78.760	93.691	82.795
Kostnadsprosent siste 12 mnd. justert for konverteringskostnader	31,0 %	35,1 %	31,2 %	35,7 %
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.	151.403	127.406	152.484	129.968
Netto renteinntekter siste 12 mnd.	351.129	274.569	347.214	271.952
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd.	87.981	78.760	93.691	82.795

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 mnd.	18.858	2.208	18.858	2.208
Kostnadsprosent siste 12 mnd. ekskl. gevinst/tap på verdipapirer	36,0 %	36,3 %	36,1 %	36,9 %
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)				
	Morbank		Konsern	
	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Øvrige driftskostnader hittil i år				
Andre driftskostnader	68.051	54.628	71.684	59.045
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	7.283	7.266	4.732	5.411
Øvrige driftskostnader	75.335	61.894	76.416	64.456
Andre driftskostnader + Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler				
Kjerneinntekter hittil i år				
Sum driftsinntekter	439.110	353.329	440.905	354.748
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	18.148	26.081	17.646	23.340
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	18.858	2.208	18.858	2.208
Kjerneinntekter	402.104	325.041	404.401	329.200
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	18.148	26.081	17.646	23.340
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	18.858	2.208	18.858	2.208
Utbytte- og verdipapirinntekter	37.006	28.289	36.504	25.548
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	279.351	232.262	280.065	231.118
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	18.148	26.081	17.646	23.340
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	18.858	2.208	18.858	2.208
Kjernerresultat	242.346	203.973	243.561	205.570
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	2.172.048	1.905.501	IA	IA
Fondsobligasjonslån	175.805	100.286	IA	IA
Eierbrøk	41,06 %	40,13 %	IA	IA
Antall egenkapitalbevis	4.622.601	4.622.601	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	177,33	156,73	IA	IA
Sum egenkapital - Fondsobligasjonslån x Eierbrøk / Antall egenkapitalbevis				
P/E (Price/Earnings)				
Børskurs ved periodeslutt	222,00	220,00	IA	IA
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	18,29	15,05	IA	IA
P/E (Price/Earnings) / (12*12mnd)	12,14	14,62	IA	IA
Børskurs ved periodeslutt / Driftsresultat pr egenkapitalbevis				
P/B (Price/Book Value)				
Børskurs ved periodeslutt	222,00	220,00	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	177,33	156,73	IA	IA
P/B (Price/Book Value)	1,25	1,40	IA	IA
Børskurs ved periodeslutt / Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis				

Erklæring i henhold til verdipapirhandelloven

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

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

Aurskog, 8. mars 2024

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 2023, 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 2023, 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 2023 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 2023 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 2 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 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

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.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet og personmarkedet som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 43,4 for morselskapet og konsernet per 31.12.2023. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som er kredittforringet utgjør MNOK 1,8 for morselskapet og konsernet per 31.12.2023.</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"> • Definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR) • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • vekting av ulike forventede framtidsrettede makroøkonomiske scenarioer <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"> • identifisering av kredittforringede engasjementer, • fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. 	<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"> • at beregning av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er uten vesentlige feil, og • at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er uten vesentlige feil, og • at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 <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"> • evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko og bankens vekting av ulike scenarioer, • vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker <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 verdsettelsler.</p>

<p>På bakgrunn av størrelsen på brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap i steg 3 for bedriftsmarkedet samt steg 1 og 2 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 revisorer for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Aurskog Sparebank. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet, og vi gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</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"> • utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og • at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. <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 2023

- 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 2023 og bærekraftsrapport 2023.

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 5967007LIEEXZX7H3S04-2023-12-31-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, 8. mars 2024
KPMG AS

Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor

BÆREKRAFTSRAPPORT 2023



Aurskog
SPAREBANK

Bærekraft er en del av hvem vi er

Nok et hektisk, spennende og lærerikt bærekraftsår er lagt bak oss. 2023 var et år hvor vi bygde videre på, og videreutviklet, arbeidet vi har gjort de foregående årene. Vi har videreutviklet kompetansen vår, tilbudene våre til kundene, samarbeidsprosjektene med lokalsamfunnet og systematisert enda mer av bærekraftsarbeidet vårt.

Det er mange høydepunkter fra året som er gått og disse skal vi fortelle deg om i årets bærekraftsrapport. Jeg vil starte med å trekke frem noe av det jeg sitter igjen med fra fjoråret.

- Bærekraftsvurderingene som gjøres i alle kredittsaker på bedriftsmarkedet, personmarkedet og blant landbrukskundene ble enda bedre i fjor
- Vi snakket med kunder om energimerking av bolig, de lyttet, og sendte oss energiattester
- Vi økte porteføljene våre av grønne lån og grønne innskudd - og videreutviklet retningslinjene våre for grønne næringslån
- Vi utstedte vår første grønne obligasjon, og med en større portefølje av grønne boliger kunne vi øke obligasjonen etter noen måneder
- Vi har delt ut gaver, stipender og sponsorstøtte til allmenntilgunnende formål i lokalsamfunnene
- Vi har deltatt på bærekraftuke i regi av Eika, tatt kurs i Eika skolen og vi har hatt kunder og samarbeidspartnere på besøk som har fortalt oss om bærekraft ut fra deres perspektiv
- Vi har delt vår bærekraftskompetanse med lokale bedrifter, kunder og andre banker
- Vi har blitt medlem av UN Global Compact og vi har hatt gode oppfølgingsmøter med både de og FNs bærekraftinitiativ for finans
- Vi deltar i CSRD-prosjekt sammen med Eika Gruppen og flere andre sparebanker
- Vi har jobbet med dobbelt vesentlighetsanalyse og sett på hvilke rapporteringsområder innen CSRD som kan bli aktuelle for oss
- Vi har jobbet med veilederen for finansierte utslipp som ble lansert av Finans Norge i 2023, gjort våre første beregninger og laget handlingsplan for videre arbeid i 2024
- Vi har jobbet kontinuerlig og godt med å avdekke svindelforsøk og økonomisk kriminalitet
- Vi har jobbet med åpenhetsloven og kartlagt bærekraftsarbeidet til våre samarbeidspartnere
- Vi har blitt resertifisert som Miljøfyrtårn
- Vi har fått flere interne bærekraftsambassadører som jobbet med prosjekter som blant annet gjorde at det både spiret og blomstret rundt banken i fjor
- Og ikke minst har vi jobbet holdningsskapende overfor både lokalsamfunn og kunder

Vi hjelper kundene våre til omstilling i en mer bærekraftig retning. Gjennom å være en aktiv sparringspartner og bidra med god rådgivning, ha et godt tilbud av bærekraftige produkter og tjenester, og støtte lokale prosjekter kan vi bidra til å redusere klimagassutslipp og med det bidra til å redusere klimaendringer. På denne måten vil vi også lykkes i målsetningen om at lokalsamfunnene vi er en del av skal være gode steder å vokse opp, bo og leve - både nå og i framtida. Dette er kjernen i vårt bærekraftarbeid.

Til høyre er det bildet av den fine gjengen med bærekraftsambassadører i banken.

Helene Enger Skjønnhaug
Kommunikasjons- og markedssjef, og bærekraftsansvarlig





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, besøke kunder eller samarbeidspartnere, stille opp med innlegg eller i paneldebatter på konferanser, og dele innlegg i bankens digitale kanaler.

VI DELER GJERNE KUNNSKAP MED SKOLEELEVER

Kunnskap om personlig økonomi er en grunnleggende ferdighet. Manglende kunnskap om personlig økonomi er kostbart både for samfunnet og for den enkelte. Hvor mye ungdom lærer om økonomi oppleves litt tilfeldig. Noen er heldige og har lærere med en spesiell interesse for temaet eller lærer mye hjemme, andre må ty til TikTok, Google og influencere. Vi mener det at vi deler av vår kunnskap om personlig økonomi er viktig, og at vi gjør en forskjell.

Vi samarbeider godt med Ungt Entreprenørskap. I fjor gikk vi fra å ha en støttespilleravtale, til å ha en samarbeidsavtale. Ved å være en samarbeidspartner med UE kommer vi i kontakt med flere skoler som ønsker økonomiundervisning. I fjor tok unggruppa i banken over ansvaret for skolebesøkene og i løpet av året var de ute på mange skolebesøk, på blant annet Aursmoen skole, Runni ungdomsskole, Gystadmarka ungdomsskole, Nes videregående skole og Hvam videregående skole. På skolene har vi møtt lærevillige elever og engasjerte lærere med gode ideer til undervisningen. Elevene har fått god opplæring i personlig økonomi, budsjett, svindel, bankprodukter og sparing. I tillegg har representanter fra banken vært jurymedlemmer på ulike elevmesser gjennom året.

VI DELER GJERNE KUNNSKAP MED KUNDER OG LOKALSAMFUNN

Hvert år arrangerer vi flere ulike temakvelder hvor vi inviterer kunder og lokalsamfunn. På denne måten har vi mulighet til å dypdykke i noen enkelte temaer og vi inviterer gjerne med oss samarbeidspartnere til å dele av sin kompetanse. I fjor arrangerte vi temakvelder om svindel og sikkerhet, kvinner og sparing, arv og fremtidsfullmakt, investeringer og aksjemarkedet, og på Sørumsand arrangerte vi Boligeventyret for unge kunder som vil inn på boligmarkedet. I tillegg inviterte vi bedriftskundene våre til kundekvelder hvor blant annet bærekraft og klimaendringer var tema.

I tillegg til å arrangere temakvelder bruker vi våre digitale kanaler til deling av kompetanse. Vi sender nyhetsbrev på e-post med ulike temaer, for eksempel gode råd for å unngå svindel, bruke kredittkort smart på reise og tips til en god økonomisk hverdag. Vi legger ut artikler på nettside og deler mange ulike temaer i sosiale medier. Vi jobber også godt sammen med lokalavisene i vårt område og deler av vår kompetanse til ulike forbrukersaker.

VI ER EN AKTIV BIDRAGSYTER I LOKALE OG REGIONALE NETTVERK

Banken er medlem av mange lokale og regionale nettverk, hvor vi deltar på en rekke arrangementer og vi bidrar gjerne med vår kompetanse inn i disse. Det kan være foredrag om ulike økonomiske temaer, svindel og sikkerhet, finansiell inkludering, bærekraft, og vårt syn på framtida eller deltagelse i panelsamtaler om alt fra kapitalstruktur og næringspolitikk til hvordan banken jobber med styrekompetanse.

I fjor deltok vi med innlegg eller i panelsamtaler på blant annet NHO Viken Oslo sin årskonferanse, Sparebankdagene og på Arendalsuka. Vi har også deltatt i podcastene Finanslunsj og Aksjekaffe. Vi holdt bærekraftskurs på frokostmøte i Aurskog-Høland Utvikling og snakket om økonomi og vårt syn på framtida

hos BDO Romerike og lokale næringsforeninger. Vi holdt svindelkurs på eldresentre og hos frivilligsentraler.



Bilde fra NHO Viken Oslo sin årskonferanse hvor Evy Ann var i panelsamtale om *det store bildet og uroen rundt oss*.



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.

HAR VI FULL ØKONOMISK LIKESTILLING I NORGE?

Arbeidet for likestilling og mangfold er et viktig, kontinuerlig arbeid. I Norge har vi god likestilling i arbeidslivet, men det er fremdeles ting å jobbe med. World Economic Forum sin Global Gender Gap Index for 2023 viser at det med dagens fremskritt på verdensbasis vil ta 131 år å nå full likestilling mellom kjønn, ned med ett år fra rapporten i 2022. Ingen land har oppnådd full likestilling, men 9 land har lukket mer enn 80 prosent av likestillingsgapet, inkludert Norge som er på en andreplass.

Vi ønsker at kvinner skal ta smarte valg og ansvar for sin egen økonomi. Tradisjonelt overlater mange kvinner ansvaret for økonomien til partneren fordi de ikke føler at de har den rette kompetansen. På grunn av dette viser undersøkelser at kvinner sparer mindre enn menn, bruker mer av inntekten sin på "de myke tingene" til et hjem i stedet for å nedbetale på de tingene som øker i verdi. Dette fører til at kvinner ofte kommer dårligere ut av det økonomisk ved et brudd. Eiendommer og lån har også tradisjonelt blitt etablert med mannen som hovedeier og hovedlåntaker. Slik ønsker vi ikke at det skal være hos oss, her skal kundene ha et valg. 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. Dette skal vi fortsette med.

De siste årene har vi sett store økninger i nordmenns sparing, mye takket være overskuddslikviditet gjennom pandemiårene. Tall fra Euronext Securities og Oslo Børs viste at antall kvinner som investerte i aksjer og egenkapitalbevis økte kraftig under pandemien. Økningen har fortsatt også i årene etter, men det er tilnærmet ingen endring i kvinners andel av aksjeverdiene på børsen. Kvinner utgjør fremdeles rundt en tredjedel av de private aksjonærene på Oslo Børs, og verdiene til kvinner utgjorde i 2023 ca 21 prosent av verdiene på børsen.

Banken har notert egenkapitalbevis på Oslo Børs. 70 prosent av egenkapitalbevisene til banken bor i bankens markedsområde. Tar vi med Oslo er tallet 82 prosent. Eierskapet i banken består av 91 prosent personlige eiere. Av disse er 38 prosent kvinner, opp én prosent fra 2022. Kvinnenes eierandeler tilsvarer 33 prosent av den totale mengden egenkapitalbevis, også opp én prosent fra 2022.

LIKESTILLING I FINANSNÆRINGEN

I sparebankene har det tradisjonelt vært stor andel kvinner blant de ansatte, men få blant lederne. Likestillingsindikatorene fra Finans Norge og Finansforbundet¹ viste at det i finansnæringen var 46 prosent kvinner i 2022 (tallene for 2023 blir publisert i mars). Sammenliknet med andre næringer har finansnæringen høy andel kvinnelige ledere. I likhet med vår bank er hver fjerde administrerende direktør i finansnæringen kvinne, og hver tredje blant banker og forsikringsselskaper. Samtidig er hver tredje leder i finansnæringen kvinne, og i bank og forsikring er tallet 40 prosent. I vår bank er det klar overvekt av kvinnelige ledere med over 80 prosent.

Utdanningsnivået i befolkningen har over lengre tid økt, men mest hos kvinner. Forskjellen mellom utdanningsnivå mellom kjønn har historisk vært større i finansnæringen enn i sammenliknbare næringer. 65 prosent av kvinnene i finansnæringen hadde høyere utdanning ved utløpet av 2022. Lønnsforskjellene blir også stadig mindre. I 2022 tjente kvinner 85 prosent av mennenes lønn, hos oss er tallet 95 prosent for 2023 (tall uten ledelsen).

Banken har mål at hvert kjønn skal være representert med minst 40 prosent blant tillitsvalgte og i bankens ledende funksjoner. I 2023 var kvinneandelen i bankens representantskap 37 prosent, og i valgkomiteen var den 33 prosent. Bankens styre hadde 50 prosent kvinner og bankens ledergruppe 57 prosent kvinner. Blant ledere med personalansvar er det 83 prosent kvinner og blant alle bankens ansatte er andelen 58 prosent kvinner. Når det gjelder likelønn tjener kvinner i banken i snitt 95 prosent av menn (ledelsen er holdt utenfor). Det er bedre enn snittet for finansbransjen. Mer om likestillingen kan leses i Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt for 2023 lenger bak i rapporten.

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 rapporterer årlig på måloppnåelse til Kvinner i Finans Charter.

DET ER SAMMENHENG MELLOM MANGFOLD, LIKESTILLING OG LØNNSOMHET

Mangfold handler om menneskene i en virksomhet og om deres ulikheter. Vi er ulike på mange måter - for eksempel kjønn, alder, familiebakgrunn, faglig bakgrunn, arbeidserfaring, funksjonsnivå, etnisitet og seksuell orientering. Vi er også ulike i måten vi oppfatter utfordringer og ser løsninger, vi har hver vår væremåte og lederstil. Forskningen viser oss at det er sammenheng mellom mangfold og økt lønnsomhet. De ansatte i Aurskog Sparebank skal spille mangfoldet i lokalsamfunnet og for at vi skal være et godt team må vi ha ulike mennesker med ulike bakgrunner og erfaringer med på laget.

Likestilling og mangfold er ofte et tema overfor leverandører og samarbeidspartnere. Tilbakemeldinger om kjønnsbalanse og mangfold i styresammensetninger eller på talerstolen under konferanser, eller andre type samlinger, er eksempler på områder hvor banken bruker sin stemme for å bidra til endring. På sikt kan dette bidra til at næringen og samfunnet for øvrig går i en mer balansert retning. I 2023 ble det i fire generalforsamlinger gitt beskjed om at banken støtter valgkomiteens innstilling til tillitsvalgte, men at det oppfordres til å øke andelen kvinner ved neste valg.

Høsten 2023 tok administrerende banksjef sammen med kommunedirektøren i Aurskog-Høland kommune initiativ til å opprette et lokalt nettverk for «Bra Damer i Aurskog-Høland». Nettverket hadde første møte i bankens lokaler før jul hvor det møtte opp rundt 40 damer. Formålet er å skape et nettverk blant alle de faglig dyktige og engasjerte kvinnene i kommunen. Sammen skal vi legge til rette for en arena for læring og samarbeid hvor vi heier på hverandre.

Vel så viktig som å jobbe for et mer likestilt arbeidsliv er det å jobbe med inkludering og økt mangfold. Dette er noe ledelsen i banken kontinuerlig jobber med å forbedre.

Et av bankens slagord har i mange år vært at - *Aurskog Sparebank er stor nok for folk flest.* Med det mener vi at hos oss, der passer alle inn og alle er velkomne. Det skal ikke forekomme noen form for diskriminering eller trakassering i banken, uansett bakgrunn. Ett av tiltakene vi gjør er å markere Pride i juni. Men, dette skal ikke bare være en kort, fargerik periode én gang i året. Det skal være en integrert del av den gode og inkluderende kulturen vår og vise hvem vi er som arbeidsgiver, samfunnsengasjert sparebank og medarbeidere.

Bildet til høyre er fra årets markering av Pride ved alle bankens avdelinger.





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.

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.

Bankens kunder og samarbeidspartnere skal drive sin forretning i samsvar med gjeldende lover og forskrifter, som inkluderer miljøhensyn, menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, samt betale skatt.

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 OG REGIONALE NETTVERK

Banken er medlem av og samarbeider med flere lokale næringsforeninger i vårt markedsområde på Romerike og i Indre Østfold. Banken er medlem av, og har styremedlemmer i Bjørkelangen Næringsforening, Aurskog Næringsforening, Sørums Næringsforum, Årnes Næringscenter, samt Aurskog-Høland Utvikling. Banken er også medlem av Innovasjon Gardermoen, Kunnskapsbyen Lillestrøm og Askimbyen. Fra 1. januar 2023 ble Finans Norge en landsorganisasjon i NHO og banken ble dermed også en del av NHO-fellesskapet. Medlemskapene gir banken en god arena for ytterligere samarbeid og læring med ulike bedriftsnettverk i regionen. Vi ønsker å engasjere oss i samarbeidet med NHO. Administrerende banksjef er medlem av Strategisk Råd i NHO Viken Oslo og varamedlem til representantskapet i NHO.

Banken bidrar med deling av kompetanse i nettverkene og næringsforeningene vi er en del av. Vi samarbeider også om å arrangere ulike aktiviteter og arrangement. De siste årene har banken vært samarbeidspartner av SNF-dagen til Sørums Næringsforum. Ved planleggingen av dagen ga vi innspill om å sette bærekraft høyere på agendaen, og det ble til et fullt program på konferansen. Vi samarbeidet med Aurskog-Høland kommune når de for første gang på flere år arrangerte næringskonferanse for bedrifter i Aurskog-Høland. Vi fylte rollen som konferansier på konferansen sammen med en representant fra nabobanken. Arrangementer som disse bidrar til at våre områder er attraktive å drive næring i.

SPAREBANKENES NÆRINGSFOND

Sammen med Aurskog-Høland kommune og Høland og Setskog Sparebank har banken etablert Sparebankenes Næringsfond. Fondet finansieres av sparebankene og kommunen administrerer fondet. I 2023 ble vedtektene for fondet fornyet med formål å gjøre næringsfondet mer tilgjengelig og øke mulighetene for tildelinger fra fondet.

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

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

Siden fondet ble etablert i 2001 har det bidratt med støtte til 53 prosjekter. Flere av prosjektene har blitt svært vellykket, har skapt lokale arbeidsplasser og eksisterer den dag i dag.



LASSBÆRER TIL KJELLE VIDEREGÅENDE SKOLE

En av fjorårets største gavebevilgninger gikk til ny lassbærer til bruk i skogutdanningen ved Kjelle videregående skole. Skolen har de siste årene jobbet med å gjenoppbygge skogutdanningen. For å øke læringsutbyttet for elevene fikk skolen på plass tre skogsmaskinsimulatorene i skoleåret 2021/2022. I fjor meldte det seg et nytt behov for å kunne løfte den praktiske skogbruksutdanningen ytterligere, skolen ønsket å anskaffe en lassbærer. Gavebidraget fra banken, sammen med et gavebidrag fra Høland og Setskog Sparebank, ga et viktig tilskudd til leiekostnaden ved lassbæreren.

Kjelle videregående skole er en viktig leverandør av fagkompetanse til lokale arbeidsgivere innen flere bransjer, også skogbruksnæringen - spesielt i Akershus og Østfold. Skogbruk er en stor og viktig næring i vårt område. Skolen har tett kontakt med næringen og har lang og god erfaring med praksisrettet undervisning, som gir nyutdannede som kan gå rett inn i jobb hos entreprenørene.

Skogen skaper verdier i mange verdikjeder og den er grunnlag for viktige arbeidsplasser. Den spiller en viktig rolle for flere av våre globale utfordringer innen klima og miljø. Skogens ressurser må forvaltes, brukes og vernes på riktig måte. Skogen, og bruk av trevirke som blant annet bygningsmateriale, er derfor høyt på agendaen i klimadebatten. Skogbruksnæringen forventer at den økte verdien på trevirke vil gi 70 % nye yrker og arbeidsplasser de neste ti årene. Skogen har mange sosiale og kulturelle verdier. Den renser vann og luft samt bidrar til å binde CO2 i trær som vokser, den bidrar til å ta vare på artsmangfold blant planter og dyr samt bidrar til god folkehelse med sine tur- og rekreasjonsmuligheter.

Formål som tilligger det offentlige skal i utgangspunktet ikke banken bevilge gavemidler til. Noen ganger gjør vi unntak, som med denne lassbæreren. Vi mener dette er en gave som støtter opp under god og relevant utdanning av ungdommer i vårt nærrområde. Samt som bidrar til relevant arbeidskraft til en viktig næring i vårt område som gjør at den opprettholder et anstendig arbeidsliv med økonomisk vekst.

MEDLEMSSKAP I UN GLOBAL COMPACT

United Nations Global Compact er et FN-initiativ for bærekraftig næringsliv og er verdens største bedriftsinitiativ for bærekraft. Generalsekretær i FN, Kofi Annan, kunngjorde UN Global Compact under World Economic Forum i 1999 og initiativet ble formelt lansert i New York i 2000. Målet var å skape en global bevegelse av ansvarlige og bærekraftige bedrifter som skulle forme fremtidens næringsliv. I dag har initiativet over 22.000 medlemmer i 160 land, og over 400 medlemmer i Norge. Aurskog Sparebank ble tatt opp som medlem av initiativet i 2023.



Network Norway

Medlemmene i det norske nettverket får tilgang til aktiviteter og kompetansetilbud som skal støtte medlemmene til mer ansvarlig forretningsdrift og til å finne fremtidsrettede forretningsløsninger som skal bidra til at vi når bærekrafts- og klimamålene. Medlemsbedriften forplikter seg til å følge 10 prinsipper for ansvarlig næringsliv. Prinsippene gir føringer for hvordan bedrifter og organisasjoner sikrer ansvarlig drift innen menneskerettigheter, arbeidsliv, antikorrupsjon og miljø. Hvert år skal alle medlemmer svare på et spørreskjema om sitt arbeid med de ti prinsippene for ansvarlig næringsliv og de 17 bærekraftsmålene. Banken skal rapportere første gang innen juli 2024.

Prinsipp 1: Virksomheter skal støtte og respektere vern om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, og

Prinsipp 2: påse at de ikke medvirker til krenkelser av menneskerettighetene.

Prinsipp 3: Virksomheter skal holde organisasjonsfriheten i hevd og sikre at arbeidstagers rett til å føre kollektive forhandlinger anerkjennes i praksis, og

Prinsipp 4: avskaffe alle former for tvangsarbeid, og

Prinsipp 5: sikre reell avskaffelse av barnearbeid, og

Prinsipp 6: sikre at diskriminering i arbeidslivet avskaffes.

Prinsipp 7: Virksomheter skal støtte en føre-var-tilnærming til miljøutfordringer, og

Prinsipp 8: ta initiativ til å fremme økt miljøansvar, og

Prinsipp 9: oppmuntre til utvikling og bruk av miljøvennlig teknologi.

Prinsipp 10: Bedrifter skal bekjempe enhver form for korrupsjon, inkludert utpressing og bestikkelser.

ANSVARLIG KREDITTGIVNING

Et av de viktigste områdene i bankens samfunnsansvar er å finansiere lokalt næringsliv som skaper lokale arbeidsplasser, vekst og utvikling. 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 ønsker å bidra til at lokalsamfunnene banken er en del av skal være gode steder å vokse opp, bo og leve. Det meste av bankens arbeid med gaver og sponsorstøtte, bærekraft og andre prosjekter i lokalsamfunnet skal støtte opp under den målsetningen. Banken ønsker blant annet å bidra til gode og sunne oppvekstvilkår for barn og ungdom.

PARKDRESSEN - SAMMEN FOR EN BÆREKRAFTIG FREMTID

Tekstilindustrien utgjør et større CO2-utslipp pr år enn all fly- og skipstrafikk sammenlagt. Dette problemet ønsker Parkdressen.no 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.

Det er mange fordeler med konseptet til Parkdressen. Ved å leie parkdress, får barna en størrelse som passer godt fra første dag. Dersom barnet vokser ut av størrelsen, bytter man 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.

De to siste årene har vi samarbeidet med Parkdressen.no. Første året ønsket vi å gi gratis parkdressabonnement til alle barn i to barnehager på Romerike, i fjor utvidet vi til tre barnehager. På bankens Facebookside kunne publikum nominere sin barnehage, og det kom inn mange nominasjoner - på 68 ulike barnehager i 13 forskjellige kommuner, og i de barnehagene gikk det totalt 4.381 barn. Tre heldige barnehager ble trukket ut, Borgen FUS Barnehage på Kløfta, småbarnsavdelingen i Ole Brumm Barnehage på Aurskog og Setskog Barnehage. Tilbakemeldingene vi har fått er at både barnehagene, foreldrene og barna er veldig fornøyde. Bildet er fra Ole Brumm Barnehage.



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 tilbyder av tjenesten, som sammen er med på å fremme bærekraftig forbruk av tekstiler for de kommende generasjonene. Vi i Parkdressen synes 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.

INKLUDERING OG UTENFORSKAP

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

RUSSEFESTIVAL - FOR EN INKLUDERENDE RUSSETID

Feiring av russetiden har eskalert i form av utstyr, busser, kostnader, press og utenforskap de senere årene. Russetiden er ment å være en fin feiring av mange års skolegang sammen med gode venner. Dessverre er det mange som kjenner på vonde følelser og opplevelser knyttet til russetiden.

Dette ønsket russetiden på Bjørkelangen videregående skole å gjøre noe med i fjor. Russestyret arrangerte en inkluderende russefestival hvor alle russ var velkomne, uansett skole-, busstilhørighet eller vennegjeng. Russetiden tok kontakt med Bjørkelangen Næringsforening og de lokale bankene for å spørre om praktisk hjelp og sponsorstøtte. Vi ble imponerte over hva russetiden hadde lagt av planer for festivalen. Russefestivalen ble gjennomført over 5 kvelder, med fotballturnering, quiz, stand-up, temafest og konsert. Det ble en fin feiring i trygge rammer godt støttet av det lokale Røde Kors, natteravnere og kommunens utekontakter. På grunn av sponsorstøtte kunne inngangsbillettene holdes lave, noe som gjorde at det ble et veldig godt oppmøte. Nytt russestyre har allerede tatt kontakt med banken og presentert planer for neste festival - dette håper vi kan bli en fin tradisjon på Bjørkelangen.



SØPPELRYDDINGSDUGNAD

Søppel og spesielt plast og mikroplast er noen av naturens verste fiender. Våren 2023 inviterte vi igjen lag, foreninger, barnehager, skoler, velforeninger og andre til å plukke søppel i sine nærområder. For hver sekk som ble samlet inn og levert til avfallstasjon ga banken økonomisk støtte.

Flere barnehager, skoler og velforeninger ble med på dugnaden. Vi i banken var også ute og plukket søppel sammen med noen deltakere. I tillegg til mange store sekker med søppel var det flere av deltakerne som fant større avfallsprodukter i naturen. Som på bildet fra Ole Brumm Barnehage over, hvor de fant flere kanner med diverse innhold.

Vi opplever at søppeldugnaden blir godt mottatt og at det er et viktig holdningsskapende arbeid sammen med lokalsamfunnet. Dette er et prosjekt som har blitt tradisjon og som vi kommer til å gjenta i årene fremover.

Bildet til høyre er fra Løken Velforening.



PROSJEKT ALLMENNUTTE

Hvert år bidrar banken med betydelige gavemidler til prosjekter i lokalsamfunnene. De siste årene har vi også hatt et prosjekt vi har kalt Prosjekt allmennytte, hvor de ansatte gir av sin tid til gode prosjekter i lokalsamfunnet. Prosjektet har vi gjennomført sammen med blant annet frivilligsentralene i vårt område. Mange ansatte som har vært engasjerte i prosjektet, bl.a. ved å gå natteravn. Enkelte ansatte har blitt så engasjerte av prosjektet at de enten har blitt faste bidragsytere eller fått plass i styret til en av frivilligsentralene vi samarbeider med.

BLOMSTERFRØ OG BLOMSTERENG

I banken på Aurskog har vi i noen år hatt bikuber på taket. Der bor det rundt 170.000 små, summende medarbeidere. Bier er noen av jordens viktigste innbyggere. Uten pollinerende insekter, som blant annet bier, humler og blomsterfluer, vil det være lite liv på jorden. De er viktige for både samspeillet i naturen og for matproduksjon. Med de små vingene sine flyr de fra blomst til blomst og tar med seg nektar og pollen i små sekker på bena sine. I Norge finnes det over 200 forskjellige arter av bier. Villbiene ser du ofte ut i naturen. De er fredfulle og spennende å følge med på. Honningbiene bor i bikuber hvor de tar med seg nektar fra blomster og lager honning som vi kan kose oss med. Planter du blomster og har biehus i hagen din hjelper du biene med leveområder som de virkelig trenger.

Og det var det siste vi lot oss inspirere av i fjor vår. Vi ønsket å være med og bidra til flere gode steder for de små, summende og viktige innbyggerne våre. Ved hjelp av Kjelle videregående skole etablerte vi en blomstereng ved banken på Aurskog. Det var mange som stoppet opp ved den i løpet av sommeren, tok bilder som de delte i sosiale medier, og skrøt av den til naboen på butikken. Neste år skal blomsterengen bli større, vi skal kjøpe biehus og sette opp et fint informasjonsskilt.

Da blomsterengen var ferdig sådd hadde vi igjen en liten pose med frø som vi tenkte vi kunne dele ut slik at andre også kunne så blomstereng. Vi la ut et innlegg i sosiale medier om at vi gjerne delte ut blomsterfrø til de som ønsket å lage en blomstereng hjemme, ved jobben, i barnehagen eller skolen. Det tok helt av. Vi måtte kjøpe inn mer blomsterfrø for å imøtekomme etterspørselen. Vi delte ut poser med 10 gram frø, som skulle være nok frø til en 20 kvadratmeter blomstereng. Når etterspørselen etter hvert avtok hadde vi delt ut 3 kilo frø, det vil si 300 poser, og nok til 6.000 kvadratmeter (6 mål) blomstereng. Vi vet det har blomstret mange steder, og det ble et fint og holdningsskapende prosjekt.





Allmennyttige gaver

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

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

Alle våre gavebidrag skal understøtte målsetningen om at lokalsamfunnene som vår bank er en del av skal være gode steder å vokse opp, bo og leve.

Banken mottar hvert år flere hundre gavesøknader. Og banken deler hvert år ut betydelige beløp gjennom sponsorstøtter og gaver til allmennyttige formål. I vårt område er det stor aktivitet og mange engasjerte frivillige. Vi leser alle gavesøknader med interesse og ydmykhet for alle de timene som legges ned med frivillig innsats, alle ideer som skapes og alle aktiviteter som gjennomføres. Innbyggerne i vårt område er heldige som har et bredt spekter av aktiviteter å kunne delta på, engasjere seg i og bry seg om.

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 og til organisasjoner som er kunder av banken, men det gjøres enkelte unntak dersom prosjektet vurderes som spesielt godt.

Organisasjoner som har søkt om gavemidler i den årlige gaveutdelingen har de siste årene besvart spørsmål om hvordan de bidrar til å gjøre lokalsamfunnene bedre, hvordan de jobber med bærekraftsspørsmål og hvilke av FNs bærekraftsmål de anser som spesielt aktuelle for dem. Å kartlegge gavemottakernes forhold til bærekraft er en viktig del av bærekraftstrategien vår.



Gjerdrum IL mottok gavemidler til det nye tilbudet innen e-sport.



Julemarked på Blaker Skanse fikk støtte til å leie inn smed for å lære barna om tradisjonshåndverk.



Gavetildelingene for 2023 viser en hovedvekt innen seks av FNs bærekraftsmål:

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



Gavetildelingene for 2023 kan kategoriseres innen følgende tiltak:

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

Banken stiller høye etiske krav til gave- og sponsormottakerne. Banken skal ikke bli forbundet med aktiviteter eller samarbeidspartnere som har tvilsomt rennommé eller som ikke etterlever lover og styringsmessige forhold. Det er ikke avdekket problematiske forhold ved gave- eller sponsormottakere som har ført til at prosjekter eller samarbeid er blitt avsluttet i 2023. Når det gjelder målsetningen om at 10 prosent av totale gavetildelinger skulle være til klima- og miljøpositive tiltak i lokalsamfunnet, oppnådde vi ikke målsetningen i 2023.

Vi er stolte av alle våre gavemottakere som legger til rette for aktiviteter, sunne oppvekstvilkår og lokalsamfunn som er nettopp *gode steder å vokse opp, bo og leve.*

Utdeling av stipender

MARTHE SOFIE TRÆTTEBERG



I 2023 fikk Marthe fra Bjørkelangen et utdanningsstipend fra oss da hun dro til FN som praktikant i den norske delegasjonen i FN.

Livet som praktikant besto av mange lange dager på kontoret hvor hun fikk oppleve ansvar og tillit. Hun fikk følge flere spennende prosesser i både Sikkerhetsrådet, Generalforsamlingen og Fredsbyggingskommisjonen. Marthe deltok i møter om angrep mot det ukrainske atomkraftverket Zaporizhzhia, sprengningen av Kakhovka-demningen, det økende konfliktnivået mellom Israel og Palestina, krisen i Sudan og utviklingen i Mali. Hun skrev talepunkter for andre og holdt innlegg selv, underviste skoleelever om norsk diplomati og innsats i FN og fikk representere den norske FN-delegasjonen i møte med andre land og norske utsendinger.

Marthe ønsker å inspirere andre, spesielt jenter, til å reise ut i verden og oppleve og bli inspirert. Oppholdet ga mye læring om FN som organisasjon og hvordan norsk utenrikspolitikk fungerer i praksis. I tillegg til mye læring om arbeidslivet, rapportskrivning, offentlig forvaltning og om seg selv.

ANDREAS FJELLHEIM

Andreas er 21 år, kommer fra Aurskog, er kjøkkensjef på Restaurant Arakataka i Oslo, og medlem av det norske junior kokkelandslaget som tok sølv i VM i 2022. I 2023 tok han gull i junior EM, og med seg til EM fikk han et konkurransestipend fra oss.

Å bli kokk var en barndomsdrøm som har gått i oppfyllelse. Andreas ble i tidlig alder eksponert for lokale, ferske og selvsankede råvarer og middagsbordet har vært en stor del av livet. Ikke viste han at alt i fra fisken de dro opp i tjernet bak huset, eplene de sanket i hagen, soppen de plukket bak låven, kornet de tresket på jordene og rådyrene som hang og modnet seg i skuret skulle forme ham som det har. Andreas ønsker å være en bidragsyter til at bransjen beveger seg i en riktig og bærekraftig retning.

Andreas har en imponerende CV allerede. Han har konkurrert siden videregående skole, både individuelt og sammen med juniorkokkelandslaget. Han har hatt en fantastisk læretid på Vaaghals hvor han har fått lære mye av blant andre Christer Rødseth, har jobbet på restaurant Alaise og Restaurant Arakataka - hvor han i 2023 ble kjøkkensjef. I 2024 skal juniorkokkelandslaget delta i OL og Andreas skal delta i junior-VM.





BEDR - DANIEL EKEBERG

Som gründer bør du være initiativrik, kreativ, god på å løse problemstillinger og ha sterk gjennomføringsvilje. Du bør være tillitvekkende, flink til å kommunisere og jobbe strukturert, står det på utdanning.no. Dette er en beskrivelse som passer mottakeren av fjorårets etablererstipend fra banken godt.

Daniel Ekeberg har jobbet med ideen om en helseseng som gjennom bedre søvn skal gi store helsegevinster helt siden 2014. Daniel er fysioterapeut og har i jobben møtt mange pasienter som har sagt at det har vært godt å ligge på behandlingsbenken med ansiktet ned. Ideen om en seng som har hull til ansiktet, slik at det er mulig å sove på magen - noe som har mange helsefordeler, begynte derfor å spire hos gründeren.

Siden 2014 har Daniel laget og forkastet flere prototyper, sikret seg patent nasjonalt og globalt, opprettet aksjeselskap, startet samarbeid med Ekornes og nå Kvile. Å være gründer er en langsom og tidvis frustrerende prosess, spesielt for en som har mange ideer som man vil få satt ut i livet raskest mulig. Nå er den åttende prototypen testet på pasienter med søvnapné og snorking, og Daniel har fått sin første bestilling på sengen Bedr. Nå skal det opprettes en produktlinje hos Kvile for produksjon av sengen.

Søvnvansker er ifølge lungelege Nils Henrik Holmedahl, som har vært medisinsk sparringspartner, en av de vanligste helseplagene i befolkningen. Helsedirektoratet skriver at en av tre voksne ukentlig sliter med søvn og at søvnvansker også er et debutsymptom ved de fleste psykiske lidelser. Sengen Daniel har konstruert kommer med en vifte og luftfilter slik at luften man puster inn når man sover er filtrert. Søvnmålinger gjort med utstyr som måler pustestans på personer med søvnapné viser at sengen kan bidra til å motvirke pustestans gjennom natten. Sengen kan også bidra til bedre søvn for personer som sliter med smerter i rygg eller andre steder på kroppen og for allergikere ved at viften filtrerer bort pollen fra luften som pustes inn. Og om sengen fører til mindre snorking kan den også bidra til bedre søvn for eventuelle partnere som sover i samme seng.

Til utvikling av ideen samt jobbe med prototypene har Bedr mottatt støtte både fra Sparebankenes Næringsfond og gjennom etablererstipend fra banken.



BANKENS JULEGAVER TIL LOKALSAMFUNN OG SAMBYGDINGER

Første lørdag i desember ønset vi hele bygda velkommen til to gratis julekonserter i Aurskog Kirke. Da billettene til den første konserten ble lagt ut i høst forsvant billettene på et par timer og da ekstrakonserten ble lagt ut tok det bare tre minutter før konserten var full. Som i 2022 deltok det utelukkende sangere, musikere, konferansier, lydteknikere og fotograf med røtter fra Aurskog-Høland. Det var magisk og rørende for alle involverte å være vitne til en fullsatt kirke med over 500 personer to ganger på samme kveld.

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

I tillegg ønsket banknissen å gjøre noe hyggelig for de eldste kundene våre før jul. Det er disse kundene som har vært med på å skape de verdiene vi forvalter og viderefører i dag. Vi kjøpte inn over 90 kilo med julegodterier som ble delt ut på seks alders- og sykehjem på Romerike samt til brukere av hjemmetjenesten i Aurskog-Høland kommune.



Anders Asper Kværner (til venstre) og Hilde Sofie Høiland (til høyre) fra kontoret vårt på Årnes da de var innom Nes Sykehjem med julegaven.



Wenche Kristin Haug (til venstre) og Laila Døhlen Hansen (til høyre) fra kontoret vårt på Jessheim da de var innom Gystadmyr Bo- og Aktivitetssenter med julegaven.



Ansvarlig kredittgivning

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

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

Banken har mål om netto nullutslipp fra bankens utlånsportefølje innen 2050. For at banken skal lykkes med målsettingen er det sentralt å vri større deler av bankens utlån mot mer bærekraftige aktiviteter. I dette arbeidet er det spesielt viktig med god kompetanse hos de ansatte for å kunne vurdere risiko og finne gode løsninger sammen med kundene 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 lavutslipssamfunn blant som følge av endringer i myndighetenes forventninger og samfunnets holdninger.

UTLÅN TIL BEDRIFTSMARKEDET

Banken finansierer lokalt næringsliv 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 skal heller ikke finansiere kunder i bransjer som er etisk problematiske, som pornografi eller tobakk. Bankens kunder skal for øvrig drive sin forretning i samsvar med gjeldende lover og forskrifter, som inkluderer miljøhensyn, menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, samt betale skatt.

UTLÅN FORDELT PÅ NÆRINGSGRUPPER

pr 31.12.2023

Personkunder	68,0 %
Omsetning og drift av fast eiendom	14,9 %
Bygge- og anleggsvirksomhet	12,5 %
Varehandel, reparasjon av motorvogner	1,5 %
Faglig, vitenskaplig og teknisk tjenesteyting	1,0 %

KARTLEGGING AV KLIMA- OG BÆREKRAFTSRISIKO PÅ BEDRIFTSMARKEDET

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

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

Ifølge bankens kredittpolicy skal banken avstå fra å finansiere et prosjekt eller kunde som mangler en konkret plan for å tilpasse virksomheten i henhold til enten fysisk risiko eller overgangsrisiko, eller dersom kundens svar på bærekraftsspørsmålene er i strid med bankens bærekraftvisjon. Det er i 2023 ikke avdekket forhold ved prosjekter eller kunder som har fått avslag på finansiering med bakgrunn i dette.

Status bærekraftscore per 31.12.2023

Ut fra svarene som gis på spørsmålene beregnes det en bærekraftscore på en skala fra lav til høy risiko. Andelen kunder med bærekraftscore 3 skal ligge under 10 %, både når det gjelder andel kunder og andel engasjement.

Ved utgangen av året hadde 52,52 prosent av bankens bedriftskunder registrert bærekraftscore, opp fra 28,08 prosent ved utgangen av 2022. Basert på andel utlånsengasjement utgjør disse kundene 80,35 prosent av bankens utlånsportefølje til bedriftsmarkedet, opp fra 38,64 prosent ved utgangen av 2022. Etterlevelsen av bærekraftsvurderingene og bærekraftscore rapporteres til ledergruppen og styret kvartalsvis som en del av compliancerapporten.

Andel bærekraftsvurderinger:

Bærekraftsvurdering	Andel kunder	Andel engasjement
1	44,32 %	78,28 %
2	8,04 %	1,99 %
3	0,16 %	0,08 %
Ikke vurdert	47,48 %	19,65 %

REVIDERTE RETNINGSLINJER FOR GRØNN FINANSIERING TIL BEDRIFTSMARKEDET

Siden 2019 har vi tilbudt grønt næringslån til bedriftskunder som har fokus på miljø og bærekraft og som vurderer å utføre energibesparende tiltak eller å investere i ny miljøvennlig teknologi. I 2023 har vi jobbet med å konkretisere tilbudet om grønt næringslån til næringsbygg og boligbygg for utleie. Vi skal i 2024 gjennomgå porteføljen av næringseiendom og boligbygg for utleie for å kartlegge energimerking og klassifisere de delene av porteføljen som er grønn.

Status over bankens portefølje av grønne næringslån samt beregninger av de finansierte klimagassutslippene følger i egne kapitler.

HENSYN TIL NATUR OG BIOLOGISK MANGFOLD

Verden står både i en klima- og en naturkrise. Tall fra FNs naturpanel viser at 75 prosent av landbaserte miljø og 66 prosent av det marine miljøet er endret av menneskelig aktivitet. Bedrifter bør derfor begynne å se på sitt fotavtrykk i naturen. Naturtap, altså tap av arter, utgjør en risiko for lokalsamfunn, næringslivet og finansnæringen. Finans Norge, WWF og Deloitte har lansert en veileder for hva finansforetak bør gjøre for å starte arbeidet med naturrisiko. Veilederen skal hjelpe finansforetakene til å kunne identifisere, vurdere og håndtere naturrisiko slik at finansforetak kan være med å sikre bærekraftig utvikling som ivaretar natur og biologisk mangfold.

Banken skal jobbe videre med veilederen og vurdere hvordan anbefalingene kan tas inn i bankens arbeid med utlån til bedriftsmarkedet samt inn i risikovurderingen. Bærekraftsspørsmålene som stilles bedriftskundene og som omhandler klima og miljø er i stor grad knyttet til kundenes eventuelle forurensning av jord, luft og vann samt utslipp av klimagasser. Vi vil i tiden fremover jobbe med å få på plass spørsmål og vurderinger knyttet til påvirkning på natur og biologisk mangfold også.

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 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

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

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

Banken har 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.

SAMMENSETNING AV BANKENS LANDBRUKSPORTEFØLJE

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

Det er vanskelig å skaffe god datakvalitet over landbruksporteføljen. Av de kundene som er registrert med organisasjonsnummer og som mottar offentlige tilskudd har vi noe datagrunnlag for å kunne si noe hva kundene driver med samt hvor store klimagassutslipp de har, men ikke nok til å kunne vurdere de faktiske finansierte utslippene fra landbruksporteføljen. Av landbrukskundene til banken er det størst andel som driver med korn samt enkelte kunder som driver med poteter og fôr samt dyr i form av storfe, svin, hest og vernehøner.

UTLÅN TIL PERSONMARKEDET

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

Gjennom å være en aktiv sparringspartner og god rådgiver for kundene ønsker vi å bidra til at kundene tar mer bærekraftige valg i hverdagen. En viktig del av dette er rådgivning rundt grønn finansiering og energieffektivitet i bolig. I løpet av den neste 10 års perioden forventes økte krav fra EU knyttet til energieffektivitet i boliger og vi ønsker at kundene våre skal være forberedt på de endringene som de eventuelt må gjøre i egen bolig.

KARTLEGGING AV KLIMA- OG BÆREKRAFTSRISIKO PÅ PERSONMARKEDET

Kartlegging av klimarisiko for personmarkedet er et viktig område i bankens kredittpolicy. Klimarisiko på personmarkedet er primært knyttet til sikkerheten som stilles for kreditten. Det kan ligge risiko i en boligportefølje med eldre boliger som er lite energieffektive. En stor del av den norske boligmassen består av eldre boliger med lav energiklasse, noe som også gjelder boligene i bankens markedsområde. Disse kan på sikt bli vanskeligere å omsette og kan dermed falle i verdi. Dersom det nye boligdirektivet fra EU blir innført som foreslått, vil det stille strengere krav til mange boligeiere.

En annen risikofaktor er risiko for fysiske klimaendringer. Med uværet Hans som vi opplevde sommeren 2023 ble det en del forsikringssaker i områdene rundt banken. I dag er boliger godt forsikret gjennom Naturskadepoolen, men økt bruk av skadepoolen vil blant annet gjøre boligforsikringene dyrere. Økt risiko for gjentatte flom- eller ekstremværhendelser kan også føre til at det blir vanskeligere å gjenoppbygge eller forsikre eiendommer som ligger utsatt til.

Vi har i 2023 testet en ny rapport over fysisk klimarisiko som er utarbeidet av Eika Forsikring. Modellen som er utviklet kombinerer skadedata med klimadata for å øke innsikt i sammenhengen mellom klimaendringer og skader. Rapporten viser hvor banken har finansierte panteobjekter og om det finnes fysisk klimarisiko knyttet til boligen. Eksempler på fysiske risikofaktorer er kvikkleire, jord- og snøskred og flom. Siden rapporten er under utvikling har vi ikke vurdert hvilke effekter eller risikofaktorer den viser for bankens portefølje ennå. Eika jobber med hvordan rapporten skal videreutvikles samt hvordan innsikt fra rapporten skal inkluderes i bankenes kredittsystemer og rapporteringssystemer.

Når det gjelder kundenes økonomiske stiling kan det ligge risiko i at kundenes betjeningsevne kan svekkes på grunn av klimaeffekter. Risikoen for dette vurderes som lavere i bankens markedsområde, enn risikoen knyttet til omsetning og oppgradering av eldre boliger. En av klimaeffektene som kan ha innvirkning på kundenes økonomi er 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 som forventes å bli sterkt påvirket av den grønne omstillingen. Kundenes økonomi kan også påvirkes av endringer i fysisk klimarisiko som for eksempel økte priser på forsikringer, eller behov for oppgraderinger eller tiltak rundt egen bolig eller eiendeler, for å sikre seg mot fysisk klimarisiko.

Dette er et område i stor utvikling og vi forventer mer tilgjengelige data fra blant annet Eiendomsverdi og Eika Gruppen i 2024.

SAMMENSETNINGEN AV BANKENS BOLIGPORTEFØLJE

Det er en relativt liten andel av bankens boligportefølje som har en energiklassifisering, men andelen økte i løpet av 2023. Ved utgangen av 2023 var andelen lån (både grønne boliglån og vanlige boliglån) med sikkerhet i en bolig med energikarakter A eller B 9,34 prosent, mot 6,52 prosent ved utløpet av 2022.

Boliger bygget etter 2012, etter TEK 10- eller TEK 17-regelverket, vil potensielt ha en god energiklasse. Nybygde boliger energimerkes når de ferdigstilles og bruktboliger energiklassifiseres ved salg gjennom eiendomsmegler. Privatpersoner kan også energimerke egen bolig ved å gjennomgå en kartlegging, enten på energimerking.no eller ved hjelp av energirådgiver. I 2023 hadde vi et mål om å oppfordre flere kunder til å registrere energimerke på sin bolig, og vi har nå energimerke på 49 prosent av alle boliger bygget etter 2012.

Utviklingen av bankens innsikts- og rapporteringsmodeller når det gjelder energimerkede boliger og grønne finansieringer er i en tidlig fase og det forventes mer utvikling av disse i tiden fremover, blant annet som følge av nye forventninger og krav i henhold til CSRD-direktivet. Som følge av rammeverket for grønne obligasjoner har banken signert avtale med Multiconsult om analyse av boligporteføljen og analysen vil bli foretatt i løpet av 2024. Rapporten vil gi nyttig innsikt og vil bli publisert på bankens nettside.

AKTIVITETSPERIODE ENERGIMERKING OG GRØNNE BOLIGLÅN

I mars og april 2023 hadde vi en aktivitetsperiode med mål om å øke kundenes kunnskap rundt energimerking av egen bolig. I tillegg brukte vi aktivitetsperioden til å øke fokuset og kompetansen vår internt. Vi oppfordret alle kunder til å registrere energimerke for sin bolig på energimerking.no. De kundene som gjorde dette og sendte oss energiattesten som ble generert, var med i trekningen av en fin premie. Vi tok direkte kontakt med alle kunder med bolig bygget etter 2012, siden disse har større sjanse for å få en god energiklasse på sin bolig.

Det ble stort engasjement både blant kundene og ansatte. I tillegg til å snakke med kundene om energimerke og grønne lån, energimerket også mange ansatte sin egen bolig. I løpet av aktivitetsperioden hentet vi inn 111 nye energiattester og vi økte den grønne boliglånsporteføljen med rundt 200 millioner kroner. Kunden vi trakk ut som vinner av konkurransen ble strålende fornøyd med en ny el-sykkel.

BÆREKRAFTIGE FINANSIERINGSPRODUKTER

Banken har finansieringsprodukter som skal stimulere til bærekraftig kundeadferd 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 den prosentvise porteføljevæksten for grønne boliglån skal ligge høyere enn porteføljevæksten for vanlige boliglån. Vi skal fortsette å 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 arrangerte vi som tidligere nevnt en aktivitet for kundene i 2023, det skal vi gjenta i 2024.

Vi tilbyr grønne rehabiliteringslån til kunder som ønsker å gjøre miljøvennlige og/eller energibesparende tiltak i sin bolig. Vi har som mål å øke andelen grønne næringslån og grønne landbrukslån til miljøvennlige og/eller energibesparende tiltak innenfor bedriftsmarkedet og landbrukskunder.

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.

Ved utgangen av 2023 hadde banken grønne næringslån på kroner 3,7 millioner kroner mot 5,8 millioner kroner ved utgangen av 2022. Vi forventer at porteføljen vil vokse betydelig i 2024 etter at det er besluttet nye retningslinjer for grønne næringsbygg og boligbygg for utleie.

GRØNT LANDBRUKSLÅN

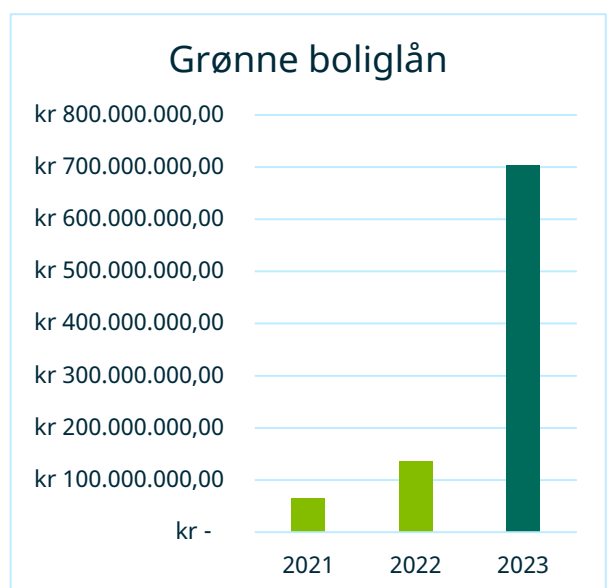
I starten av 2022 valgte vi å skille mellom grønt lån til bedriftskunder og landbrukskunder. Grønt landbrukslån gis til kunder som skal investere i ny miljøvennlig teknologi eller energibesparende tiltak i sin drift og/eller bygningsmasse. Lånet kan også gis til investeringer i ny miljøvennlig teknologi. 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.

Ved utgangen av 2022 hadde banken rett i underkant av 600.000 kroner i grønne landbrukslån. Ved utgangen av 2023 er lånesummen innfridd uten at det er utbetalt nye lån i løpet av året.

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. Tallene for 2023 inkluderer både boliglån i banken og i Eika Boligkreditt, EBK er ikke med i 2021- og 2022-tallene.

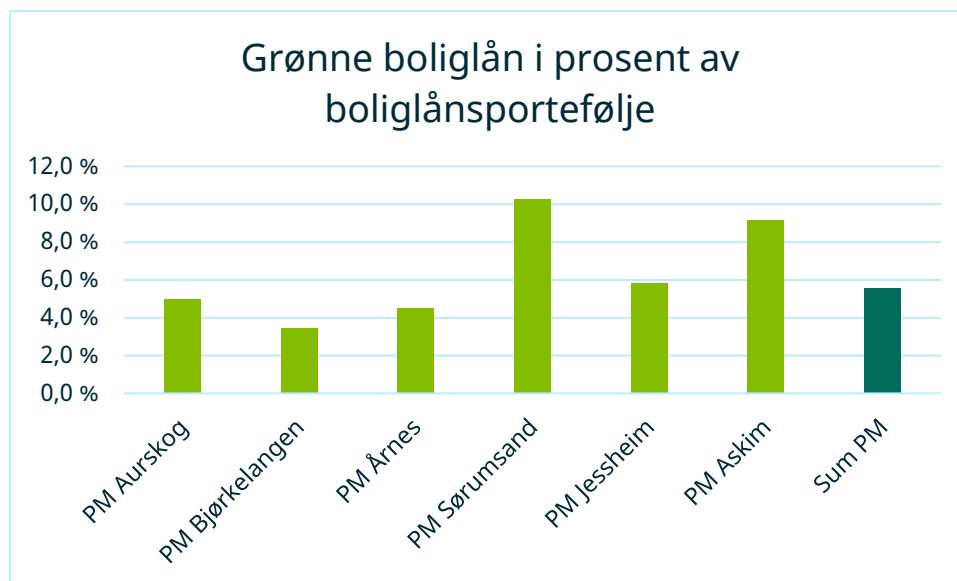
Ved utgangen av 2023 var volumet av grønne boliglån 703 millioner kroner. Det er en solid økning siden utløpet av 2022 hvor banken hadde lånt ut 136 millioner kroner i grønne boliglån. I bærekraftstrategien har vi et mål om at årsveksten i grønne boliglån skal være høyere enn årsveksten på personmarkedet. Årsveksten i grønne boliglån i 2023 ble 308 prosent, mot veksten på personmarkedet som ble 9 prosent.



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

Frem til vi har bedre datagrunnlag for å klassifisere hele bankens utlånsportefølje opp mot klassifiseringen av de grønne aktivitetene i henhold til taksonomiregelverket, vil vi rapportere bankens grønne boliglånsbrøk. Ved utgangen av 2023 var den grønne boliglånsbrøken 5,6 prosent mot 1,6 prosent ved utgangen av 2022 (tallet for 2022 er beregnet uten lån i Eika Boligkreditt). I grafen vises grønne boliglån i prosent av totale boliglån per avdeling og totalt for banken.

Av bankens kontorer er det de nyeste kontorene som har den største andelen grønne boliglån. Det skyldes en kombinasjon av en god del nybygde boliger i områdene, samt bankens anledning til i større grad å kunne velge de beste prosjektene å finansiere.



GRØNT REHABILITERINGSLÅN

Selv om det bygges mange nye boliger vil det fremdeles være en stor boligportefølje av eldre boliger i Norge som det er store behov for å oppgradere til bedre energiklasse. 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. I 2023 ble det bevilget rett over 5 millioner kroner i grønt rehabiliteringslån. Opp fra 1,2 millioner kroner i 2022.

GRØNT BILLÅN - EIKA KREDITTBANK

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 påvirke flere kunder til å velge en miljøvennlig bil. Ved utgangen av 2023 var bankens portefølje av grønne billån i Eika Kredittbank på 7,3 millioner kroner, mot 5,9 millioner kroner ved utløpet av 2022.

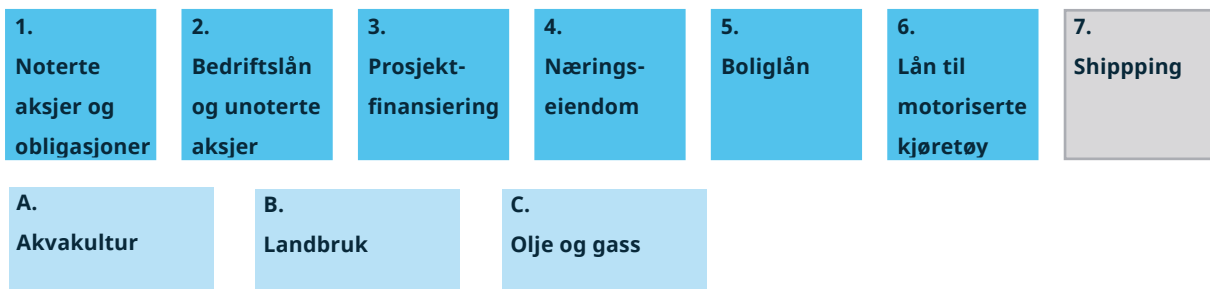
BOLIGLÅN UNG

Unge kunder er et satsingsområde for banken. Boliglån ung er et av bankens produkter med sosial profil. Lånet er med på å lette tilgangen til boligmarkedet for unge kunder under 34 år. Boliglån ung prises lavere enn ordinære boliglån og tilbys til alle kunder under 34 år, uavhengig av om kunden kjøper bolig for første gang eller har kjøpt tidligere. Banken prioriterer å bruke fleksibilitetskvoten i utlånsforskriften til å hjelpe unge kunder inn på boligmarkedet. Ved utløpet av 2023 hadde banken lånt ut 2,2 milliarder kroner til unge under 34 år.

BANKENS FINANSIERTE KLIMAGASSUTSLIPP

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

Finans Norge lanserte i 2023 en veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp. Formålet med veilederen er å bidra til å standardisere måten norske finansinstitusjoner beregner sine finansierte klimagassutslipp på, gjennom å samle informasjon knyttet til beregningsmetoder, datakilder og forutsetninger i ett lett tilgjengelig dokument. PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) er den mest kjente standarden for å beregne finansierte klimagassutslipp. Standarden bygger på GHG-protokollen (Greenhouse Gas Protocol). PCAF-standarden beskriver seks aktivaklasser hvor de tre første er generelle og de tre siste er former for finansiering hvor kapitalen er bundet til spesifikke formål. I tillegg beskrives tre bransjespesifikke anbefalinger i veilederen fra Finans Norge.



Av de oppgitte aktivklassene og bransjestandardene er det følgende klasser som er aktuelle for banken å beregne utslipp for; 4. næringseiendom, 5. boliglån og B. landbruk.

Etter at veilederen ble lansert har Eika Gruppen jobbet med å lage støtteverktøy til bankene i påvente av utvikling i kreditt- og rapporteringssystemer. Tilstrekkelig data til å gjennomføre beregningene med god kvalitet er en utfordring. Videreutvikling av dette området vil være et prioritert arbeid i 2024.

FINANSIERTE KLIMAGASSUTSLIPP FRA NÆRINGSEIENDOM OG LANDBRUK

Næringseiendom og landbruk er to områder med noen mangler i datagrunnlaget slik at vi ikke har nok grunnlag til å kunne utføre en grundig analyse av bankens finansierte klimautslipp for 2023. Vi har datagrunnlag for beregninger av næringseiendom, men det er vanskelig å aggregere opp for porteføljen på en enkel måte. Vi har derfor laget en handlingsplan for å registrere de nødvendige opplysningene manuelt frem til en systemteknisk løsning er på plass. På denne måten forventer vi å kunne rapportere data på utslipp for regnskapsåret 2024. Data for landbruksporteføljen krever noe mer tekniske tilpasninger. Vi skal ha også det på agendaen, men er mer usikre på tidsestimat for beregningene.

FINANSIERTE KLIMAGASSUTSLIPP FRA BOLIGLÅNSPORTEFØLJEN

Beregningene for klimagassutslipp fra boliglånsporteføljen baserer seg på tilgjengelig informasjon om boligens energimerke og byggeår. Ved utregningene har vi gjort en rekke forutsetninger for å finne frem til datagrunnlaget som er benyttet i analysen. Siden det er første gang banken gjør disse beregningene vet vi at det mest sannsynlig finnes feilkilder i datagrunnlaget. Dette vil vi jobbe videre med å kvalitetssikre og forbedre i løpet av 2024. Vi mener det er nyttig å komme i gang med metodikken rundt å beregne klimagassutslipp fra porteføljene og se de første beregningene, for å kunne bruke dette som et av faktagrunnlagene i det videre arbeidet med ansvarlig kredittgivning og reduksjon av klimautslipp. Beregningene av finansierte utslipp inngår også i bankens totale klimaregnskap som vises i vedlegg 1, bakerst i bærekraftsrapporten.

Vi har inkludert unike andelsleiligheter i borettslag, tomannsboliger, eneboliger, fritidseiendommer og selveierleiligheter i datagrunnlaget. Videre har vi brukt SSB sine gjennomsnittverdier for å beregne arealet på de ulike eiendomstypene. Vi har valgt å bruke gjennomsnittet for enebolig og leiligheter i beregningen.

I den første beregningen er det benyttet alternativ 2b, som den nest beste i datakvalitetshierarkiet til PCAF.

I datagrunnlaget har vi benyttet boliger med registrert energimerke. Av boligene som er finansiert i banken fant vi energimerke på 2.414 boliger. Energimerkene fordeler seg fra A til G for både småhus og leiligheter.

Beregnet KWh per m2, enebolig	208	Metodikk for å beregne utslipp ¹	
		Markedsbasert	Lokasjonsbasert
Beregnet KWh per m2, leilighet	172		
Totalt energiforbruk (Kwh/år)	64.923.353,88		
Totale utslipp (kgCO2e)		26.905.046,14	1.096.195,12
Gjennomsnittlig energiforbruk (Kwh/år) per m2 (utslippintensitet)		83,25	3,39
Totale finansierte utslipp (kgCO2e)		15.860.483,58	646.205,35
Gjennomsnittlig finansierte utslipp (kgCO2e) per m2		49,17	2,00

Fordelingsfaktoren for denne beregningen (utestående eksponering mot bolig / opprinnelig verdi av bolig) var 58,9 prosent.

1 Markedsbasert er basert på energimiks fra utlandet mens lokasjonsbasert er basert på norsk energimiks, med fornybar energi.

I den neste beregningen har vi brukt alternativ 3a som er den laveste i datakvalitetshirarkiet til PCAF.

I beregningsmodellen benyttes eiendommens byggeår og hvilken TEK-standard som var gjeldende på tidspunktet boligen ble bygget, som grunnlag for estimering av energiforbruk. Datagrunnlaget vi benyttet fra porteføljen vår var de boligene hvor det ikke var registrert energimerke, slik at vi ikke skulle få med duplikater i beregningen. Vi hadde 2.241 boliger som var registrert med byggeår, men uten energimerke.

Standard	Byggeår	Type bolig	Estimert gjennomsnittlig KWh per m2
	1950 og eldre	Småhus	389
		Leiligher	313
TEK-49	1951-1970	Småhus	261
		Leiligher	253
TEK-69	1971-1988	Småhus	246
		Leiligher	228
TEK-87	1989-1998	Småhus	204
		Leiligher	177
TEK-97	1999-2008	Småhus	168
		Leiligher	155
TEK-07	2009-2011	Småhus	126
		Leiligher	110
TEK-10	2012-2018	Småhus	126
		Leiligher	110
TEK-17	2019-2021	Småhus	107
		Leiligher	92

		Metodikk for å beregne utslipp	
		Markedsbasert	Lokasjonsbasert
Totalt energiforbruk (Kwh/år)	62.849.718,00		
Totale utslipp (kgCO2e)		26.045.705,62	1.061.182,92
Gjennomsnittlig energiforbruk (Kwh/år) per m2 (utslippintensitet)		83,76	3,41
Totale finansierte utslipp (kgCO2e)		12.302.687,61	501,249,69
Gjennomsnittlig finansierte utslipp (kgCO2e) per m2		39,57	1,61

Fordelingsfaktoren for denne beregningen (utestående eksponering mot bolig / opprinnelig verdi av bolig) var 47,2 prosent.

TOTALE FINANSIERTE KLIMAGASSUTSLIPP

Totale utslipp (kgCO2e) Alternativ 2b	15.860.483,58	646.205,35
Totale utslipp (kgCO2e) Alternativ 2b	12.302.687,61	501,249,69
Totale finansierte utslipp (kgCO2e)	28.163.171,19	1.147.455,04

Finansiell inkludering

Rundt 600.000 personer, eller 14 % av nordmenn fra 16 år og oppover, er ikke-digitale, i henhold til 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. Funnene fra denne undersøkelsen må banken ta hensyn til i vårt tilbud av produkter tjenester til kundene.

Finans Norges bransjenorm for finansiell inkludering trådte i kraft 1. november 2022¹. Denne omhandler hvordan bankene som et minimum skal forholde seg til og behandle ikke-digitale kunder og kunder som går fra å være digitale til å bli analoge. Bransjenormen skal bidra til at kundene kan ha kontroll over egen økonomi, uavhengig av digitale ferdigheter og utvikling, og omhandler 5 punkter som bankene skal etterleve. Punktene er knyttet til å ha tilgjengelige analoge tjenester, tilby rådgivning og lett tilgjengelig informasjon om de analoge tjenestene, at det skal være enkelt å opprette disposisjonsfullmakter samt ha retningslinjer for kundebehandling og god kompetanse blant de ansatte.

VI ER TILGJENGELIGE FOR KUNDENE OG TILBYR GOD, PERSONLIG RÅDGIVNING

Bankens konsept har vært, og er, at kundene skal kunne snakke med noen når de har behov for det, vi er tilgjengelige og har døren åpen. Vi skal tilby gode digitale tjenester, samt ha analoge tjenester for kunder som har behov for det. En viktig del av vårt samfunnsansvar er god og personlig rådgivning og dette jobber våre dyktige medarbeidere hver dag for å etterleve.

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

Vi rådgir også mye om opprettelse av disposisjonsfullmakter på konti kundene har i banken. Det er i tillegg mange kunder som spør oss om opprettelse av fremtidsfullmakter og hvordan kontoforhold kan reguleres av en fremtidsfullmakt. Vi samarbeider med flere advokatfirmaer som vi anbefaler til kunder for rådgivning om disse fremtidsfullmakter og testament. Vi tilbyr de grunnleggende banktjenestene i kontorene våre, med innskudds- og uttaksmaskiner der det er hensiktsmessig.



Sparing og investering

Aurskog Sparebank tilbyr et bredt spekter av ulike spareprodukter. 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 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, og har signert FNs prinsipper for bærekraftige investeringer. EKF sin forvaltningsmodell for bærekraftige investeringer er beskrevet i detalj på selskapets nettside¹. 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 og deres arbeid med bærekraft er beskrevet på selskapets nettside².

GOD RÅDGIVNING AV SPARE- OG INVESTERINGSKUNDENE

Banken har en egen avdeling for sparing og investering som ivaretar større investeringskunder. I tillegg er mange av bankens bredderådgivere autoriserte innen sparing og tilbyr både investeringsrådgivning og pensjonsmøter. Banken var ved utløpet av 2023 den banken i Eika med størst portefølje i Eika Kapitalforvaltning.

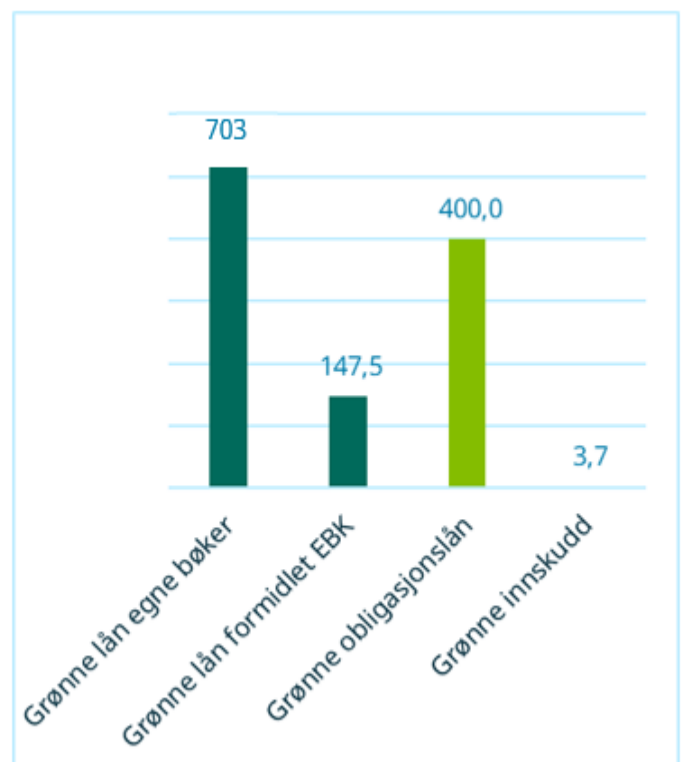
Etter at Egen Pensjonskonto (EPK) ble innført i 2021 har rådgivning om pensjon vært et av bankens største satsningsområder. Vårt mål er at flest mulig kunder skal kjenne til hva EPK er samt ta aktive valg rundt sin EPK, som blant annet investeringsprofil og leverandør av EPK. I 2023 ble det gjennomført 763 pensjonsmøter mot 405 pensjonsmøter i 2022. Dette er en satsing vi skal fortsette med i de kommende årene.

BÆREKRAFTIGE SPAREPRODUKTER OG GRØNN BALANSE

GRØNT INNSKUDD

Grønt innskudd er for kunder som er opptatt av hva sparepengene deres bidrar til. Innskudd på grønn innskuddskonto blir brukt til å finansiere bankens grønne boliglån. Produktet tilbys både person- og bedriftskunder. Ved utgangen av 2023 hadde banken grønne innskudd på 3,7 millioner kroner mot 2,1 millioner kroner ved utgangen av 2022.

Grafen til høyre viser bankens grønne balanse for 2023 bestående av grønne boliglån i egne bøker og EBK mot grønt obligasjonslån og grønt innskudd.



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

2 <https://norne.no/baerekraft/>

BOLIGSPARING FOR UNGDOM

Boligsparing for ungdom (BSU) tilbys til kunder under 34 år. Sparekontoen er et sosialt spareprodukt som skal bidra til at unge kan spare egenkapital til gunstige betingelser som senere kan brukes til kjøp av bolig. Kontoen har gode rente- og skattefordeler for boligsparing. Regjeringen valgte i statsbudsjettet for 2023 å redusere skattefordelen på BSU-kontoen med 50 %, men kontoen har fremdeles gode rentebetingelser samt en liten skattefordel som gjør produktet attraktivt for boligsparing. I tillegg til tradisjonell BSU-konto har vi 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 2023 hadde banken 1.078 BSU-kunder og 115 kunder med BSU pluss-konto.

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. Alle dokumenter som gjelder rammeverket publiseres på bankens nettside .

Banken utstedte sitt første grønne obligasjonslån i april 2023 pålydende 200 millioner kroner. På bakgrunn av blant annet økt portefølje av grønne boliglån ble obligasjonslånet utvidet til 400 millioner kroner høsten 2023. Multiconsult som skal gjennomføre en analyse av bankens boligportefølje i 2024. Analysen vil danne grunnlaget for allokerings- og påvirkningsrapport knyttet til de utstedte grønne obligasjonene og vil publiseres på bankens nettside.

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, 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. Kurs i antihvitvask ble gjennomført også i 2023.

Banken har i løpet av de siste årene styrket flere funksjoner knyttet til blant annet dette arbeidet. Risk- og etterlevelsesfunksjonen i banken er styrket for å ha god kapasitet til å møte økte fremtidige krav. For å bygge mer kompetanse rundt blant annet forebygging og avdekking av økonomisk kriminalitet og svindel ble det i 2022 opprettet en intern faggruppe som rapporterer til bankens antihvitvaskansvarlig som også er medlem av bankens ledergruppe. Faggruppen har i 2023 bestått av seks personer hvor tre personer til enhver tid jobber med alarmer og avdekking av økonomisk kriminalitet og svindelforsøk. I tillegg gjennomfører internrevisor PwC jevnlig prosjekter hvor bankens arbeid med antihvitvask omfattes.

De største svindeltrendene i 2023 har vært knyttet til "Olga-svindel" hvor kunder blir oppringt av personer som utgir seg for å være fra Politiet, banken eller Eika Sikkerhet. Det oppleves noen ganger vanskelig for oss i banken å nå frem til kundene om at de faktisk blir svindlet, siden svindlerne har brukt mye tid på å opparbeide tilliten til kundene på telefon. Vi har i tillegg sett mange phisingsaker på sms og e-post, svindel via Messenger samt investeringsvindel med kryptovaluta. Det siste året har det vært en del utvikling i betalingsløsningene våre som gjør at mistenkelige transaksjoner stoppes før de går ut fra kundens konto. Vi kontakter kundene for å sjekke transaksjonene før de aktiveres på nytt. Vi samarbeider godt med både andre banker og Politi i dette arbeidet.

Banken jobber kontinuerlig med god kommunikasjon til kundene for å sikre at kundene ivaretar kravene til deling av personlig informasjon og sikker bruk av IT-systemer. Dette er en viktig del av bankens samfunnsansvar og deling av kompetanse som er beskrevet tidligere i rapporten både under god utdanning samt finansiell inkludering. Dette området er også løftet inn som en del av rådgivningssamtalen når kunder er i møte med sin rådgiver. Vi rådgir blant annet kunder om muligheten for å bruke andre tjenester enn BankID samt om å sperre sparekonto for uttak som et sikkerhetstiltak.

Korrupsjon setter langsiktig verdiskapning i fare og skaper mistillit til systemene i samfunnet. Banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjelder blant bankens ansatte, kunder, leverandører og samarbeidspartnere, samt selskaper banken investerer i. Skatter og avgifter fra næringslivet og privatpersoner er nødvendig for å opprettholde velferdsgodene i det norske samfunnet. Skatteunndragelser og skattekriminalitet er ikke akseptabelt. Banken krever at alle kunder og forretningsforbindelser er åpne om sin eierstruktur og at de organiserer sin virksomhet slik at de gjenspeiler reell produksjon og verdiskapning. Banken vil avvikle kundeforhold til kunder eller samarbeidspartnere som driver med brudd på menneske- eller arbeidstakerrettigheter, skatteunndragelser, skatteflukt eller som organiserer sin virksomhet i såkalte skatteparadis. Det er ikke avdekket forhold som har ført til avvikling av kundeforhold i 2023.

Bankens egen drift

INTERNE ARBEIDSFORHOLD

Aurskog Sparebank skal være den beste arbeidsgiveren innen bank innen vårt område, for medarbeidere som ønsker å utvikle seg. Bankens ansatte skal være engasjerte og kompetente medarbeidere 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 internt og overfor kunder, samarbeidspartnere og lokalsamfunn. Det har i 2023 ikke vært oppdaget hendelser knyttet til diskriminering eller trakassering. I arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt for 2023, som følger på de neste sidene, beskrives bankens arbeid med likestilling og hvilke mål og tiltak banken har for arbeidet.

Alle ledere skal minst en gang i året gjennomføre en medarbeidersamtale med hver av sine ansatte. Minst hvert andre år skal banken gjennomføre en anonym medarbeiderundersøkelse blant alle ansatte. Ved hjelp av Kantar ble det gjennomført medarbeiderundersøkelse i 2023. Undersøkelsen hadde en svarprosent på 92, noe som er meget bra. På en skala fra 0-100 poeng, ble resultatet 85 poeng, ned fra 89 poeng i 2022. Resultatet viser at de ansatte er meget godt fornøyde. For første gang ble undersøkelsen delt opp i avdelinger slik at lederne med personalansvar for minst 4 medarbeidere fikk tilbakemeldinger om sin avdeling. Hver enkelt avdeling ble utfordret på å finne forbedrings- og bevaringspunkter og jobbet godt med resultatene fra undersøkelsen i samarbeid med HR-ansvarlig. Punktene ble gjennomgått i ledelsen og ble fulgt opp gjennom året.

Det skal gjennomføres en årlig vernerunde på alle bankens kontorer. Formålet er å avdekke eventuelle risikoforhold og utføre forbedringer for å hindre uheldige arbeidsmiljøforhold. Våren 2023 ble det gjennomført digital vernerunde; dvs. at det ble sendt ut en spørreundersøkelse med spørsmål om det fysiske arbeidsmiljøet. Den digitale vernerunden ble sendt ut til alle ansatte. Spørreundersøkelsen inneholdt totalt 21 spørsmål og omhandlet blant annet spørsmål om renhold, brannvern, evakueringsrutiner, lys, luft, støy og ergonomi. 65 prosent av de ansatte svarte på spørreundersøkelsen og svarene ble gjennomgått av verneombud og HR. Tilbakemeldingene viser at det meste knyttet til det fysiske arbeidsmiljøet er tilfredsstillende.

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

I banken snakker vi om tilstedeværelse og ikke sykefravær. Tilstedeværelsesprosenten for 2023 ble noe lavere enn forrige år. I 2023 var tilstedeværelsesprosenten 95,5, det vil si at totalt sykefravær var 4,5 prosent hvorav det egenmeldte var 0,8 prosent. Tilsvarende tall for 2022 var tilstedeværelsesprosent på 96,7, det vil si totalt sykefravær på 3,3 prosent hvorav egenmeldt sykefravær var 1,0 prosent. Banken har god kontroll og oversikt over sykefraværet og de langtidssykemeldte blir fulgt opp av sin leder og eventuelt HR-ansvarlig. Tallene har de siste årene i hovedsak vært preget av noen få langtidssykemeldte. Dette fraværet har ikke vært arbeidsrelatert. Bankens mål er at tilstedeværelsen skal være på minimum 96 prosent, og at sykefraværet skal ligge under bransjen for øvrig. Statistikk fra SSB viser at sykefraværsprosenten i bransjen var på 3,1 % i 3. kvartal 2023 (kun legemeldt sykefravær).

ETISKE RETNINGSLINJER

Etikk er en integrert del av bankens daglige drift og alle bankens beslutningsprosesser. Banken har etiske retningslinjer som presiserer hvilke forventninger og krav banken stiller til medarbeidernes handlemåte og opptreden. Medarbeiderne skal i tillegg ha et bevisst forhold til hvordan privat adferd kan påvirke tilliten og omdømmet til banken. Retningslinjene gjelder for alle ansatte og bankens styre.

Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt

Likestillingsredegjørelse

Likestilling og mangfold er viktig for Aurskog Sparebank, og 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		2023
Nivå 1	Ledergruppen	57 %
Nivå 2	Ledere med personalansvar	83 %
Nivå 3	Øvrige ansatte	58 %
Kvinneandel i bankens styre		50 %
Kvinneandel i representantskap		37 %
Kvinneandel i valgkomité		33 %

KVINNERS LØNN SOM ANDEL AV MENNS ETTER NIVÅ	
Nivå 1	108 %
Nivå 2	120 %
Nivå 3	95 %

UTTAK AV FORELDREPERMISJON	ÅRSVERK
Menn	0,04
Kvinner	1,50

SYKEFRAVÆR	
Totalt sykefravær	4,46 %
Egenmeldt sykefravær	0,76 %
Kvinner	3,37 %
Menn	1,09 %

SYKT BARN	DAGSVERK
Menn	18
Kvinner	17

ANDEL DELTID	
Alle ansatte	1,82 %
Ferievikarer	2 menn (studenter)

Redegjørelse for oppfyllelse av aktivitetsplikten

Aurskog Sparebank har signert Kvinner i Finans Charter, et initiativ for å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge. Status for bankens arbeid med likestilling blir rapportert til charteret årlig.

Vi markerte kvinnedagen i bankens kanaler og vi deltok på flere kvinnearrangementer i regi av blant andre Finansforbundet og Nova Spektrum på kvinnedagen.

Tradisjonen tro markerte banken Pride, både internt blant ansatte og ut mot kunder og lokalsamfunn. Vi flagget med Pride-flagget ved alle bankens kontorer og endret logoen vår til Pride-fargene i hele juni. I tillegg brukte vi våre sosiale medier til holdningsskapende innlegg om hvorfor vi støtter Pride og mangfold generelt. Vi støttet også arrangementet IndrePride som ble arrangert i Indre Østfold kommune.

Likestilling og mangfold er ofte et tema overfor leverandører og samarbeidspartnere. Tilbakemeldinger om kjønnsbalanse og mangfold i styresammensetninger eller på talerstolen under konferanser, eller andre type samlinger, er eksempler på områder hvor banken bruker sin stemme for å bidra til endring. I 2023 ble det i fire generalforsamlinger gitt beskjed om at banken støtter valgkomiteens innstilling til styre, men at det oppfordres til å øke andelen kvinner ved neste valg.

Høsten 2023 tok administrerende banksjef sammen med kommunedirektøren i Aurskog-Høland kommune initiativ til å opprette et lokalt nettverk for «Bra Damer i Aurskog-Høland». Nettverket hadde første møte i bankens lokaler før jul hvor det møtte opp rundt 40 damer.

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. I løpet av våren 2023 ble det gjennomført medarbeiderundersøkelse med oppfølging i alle avdelinger i etterkant, samt digitale vernerunder. Det ble ikke avdekket interne retningslinjer, rutiner, goder eller systemer som direkte eller indirekte virker diskriminerende. Det er ikke avdekket utfordringer i bankens kultur som hindrer likestilling. Det er heller ikke avdekket lønnsforskjeller som har sammenheng med diskrimineringsgrunnlag.

MÅLSETTINGER OG TILTAK

- Aurskog Sparebank har som mål at hvert kjønn skal være representert med minst 40 % blant tillitsvalgte og i bankens ledende funksjoner
- Aurskog Sparebank skal være det beste stedet å jobbe innen bank der banken er til stede – for medarbeidere som 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.
 - Banken skal minst annen hvert år gjennomføre medarbeiderundersøkelse
 - Banken skal tilrettelegge for at ansatte har mulighet til å kombinere arbeid og familieliv.
- Arbeidet med å fremme likestilling og hindre diskriminering skal skje løpende og de tillitsvalgte involveres i arbeidet
- I Aurskog Sparebank skal det ikke forekomme noen form for diskriminering eller trakassering
- Aurskog Sparebanks ansatte og tillitsvalgte skal som hovedregel speile lokalsamfunnet når det kommer til kjønn og mangfold
 - Ved ansettelser skal søkers faglige- og personlige kvaliteter være avgjørende for ansettelse, men der hvor søkere er likt kvalifisert skal banken etterstrebe og øke bankens mangfold

- Bankens kontorer skal være universelt utformet og tilpasset ansatte og kunder med nedsatt funksjonsevne

Opplysninger om retningslinjer, prinsipper, prosedyrer og standarder som benyttes for å ivareta hensynet til likestilling og ikke-diskriminering

Bankens forretningsvirksomhet er avhengig av tillit fra kunder, eiere, investorer, myndigheter og samfunnet for øvrig. Banken skal kjennetegnes av høy etisk standard. Hensynet til likestilling og ikke-diskriminering er et grunnleggende prinsipp i 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 medarbeiderundersøkelse. 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 noe overvekt av kvinner i banken som helhet, i likhet med situasjonen i de fleste norske sparebanker. I arbeidet med bærekraft har banken valgt å prioritere FNs bærekraftsmål nummer 5, likestilling mellom kjønnene, som ett av bankens prioriterte bærekraftsmål. I det ligger det både at banken skal jobbe med likestilling internt, men også jobbe for å fremme likestilling blant samarbeidspartnere, i styresammensetninger og andre fora banken er involvert i. Dette er et kontinuerlig arbeid.



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. Det totale klimaregnskapet inkluderer for første gang i 2023 beregninger av finansierte klimagassutslipp fra bankens boliglånsportefølje.

Ved resertifisering høsten 2023 ble strukturen for bankens kontorer gjennomgått og endret til hovedkontormodellen. Bankens klimaregnskap inkluderer dermed alle bankens kontorer fra 2023.

KOMMENTARER TIL KLIMAREGNSKAPET

Banken har siden 2020 vært sertifisert som Miljøfyrtårn, og ble resertifisert høsten 2023. Ved resertifiseringen ble strukturen endret fra separate kontorer til hovedkontormodell. Det vil si at banken nå får et konsernregnskap som viser alle bankens kontorer, i stedet for kun separate rapporter for hvert enkelt kontor. De årlige klima- og miljørapportene er publisert på bankens nettside. Bankens totale klimaregnskap er vedlagt bakerst i bærekraftsrapporten i vedlegg 1.

Rapporteringen til Miljøfyrtårn inneholdt for andre gang "Andel av virksomhetens utlån gitt til aktiviteter som er grønne i henhold til taksonomien for bærekraftig økonomisk aktivitet". Vi har ikke modeller eller datasystemer på plass for å kunne rapportere på alle grønne aktiviteter i henhold til taksonomiregelverket ennå. Vi har derfor valgt å rapportere bankens portefølje av grønne boliglån i prosent av totale boliglån. I 2022 rapporterte vi 0,9 prosent grønne boliglån. Et av bankens mål er at denne andelen skal stige for hvert år, og for 2023 var andelen steget til 5,6 prosent.

Banken har relativt lite avfall. Det er en del makuleringspapir, mens ellers er det små mengder som primært er knyttet til spiserommene ved avdelingene. Vi har et mål om en kildesorteringsgrad på 80 prosent og for 2023 var andelen oppe i 89 prosent for alle kontorene.

I løpet av 2023 har vi jobbet med å få på plass enda bedre løsninger for kildesortering ved et par kontorer, noe som har gitt gode resultater. Vi jobber også med et par av utleierne for å få på plass bedre løsninger for kildesortering av næringsavfallet fra kontorbyggene hvor vi leier lokaler.

Banken eier en egen fossilbil og leaser en elbil som brukes i tjeneste. I tillegg eier banken en veteran bankbuss som brukes til enkelte markedsaktiviteter. Bankbussen kjøres lite og vi har derfor holdt den utenfor klimaregnskapet. Kjøringen med bankens egne biler var noe lavere enn i 2022. Fjoråret medførte noen færre tjenestereiser med fly og tog, men høyere andel kilometergodtgjørelse til ansatte enn årene før. På grunn av uværet Hans, som ødela enkelte toglinjer, var det noen av fjorårets reiser som måtte endres til fly i stedet for tog. Når det gjelder kilometergodtgjørelse til de ansatte skyldes økningen at rådgiverne er mer ute hos kunder enn tidligere samt at banken fikk et kontorlandskap, og senere åpnet et kontor, på Askim. Det medførte en del mer reising til og fra dette kontoret. Nivået kjørt med elbil har økt enda mer over kjøring med fossilbil i 2023. Banken gir 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.

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 basert på blant annet temperatur og værforhold. Det har gjennom flere år vært et stort fokus på å finne effektiviseringsområder på strømforbruk og det er gjennomført en rekke tiltak. Energiforbruket for 2023 var lavere enn 2022. Det er blant annet knyttet til avdelingen på Årnes som flyttet til nye kontorer i mai 2021. De nye kontorene er i et nytt næringsbygg som er betydelig mer energieffektivt enn det gamle lokalet.

KONTORMØBLER OG GJENBRUK

I løpet av et år er det behov for innkjøp av enkelte kontormøbler både på grunn av at de blir mye brukt og dermed blir slitt samt at banken har utvidet lokaler eller åpnet nye kontorer. Når vi har behov for nye møbler skal vi tenke gjenbruk og reparasjon så langt det lar seg gjøre. Da kontoret på Årnes flyttet i 2021 brukte vi et lokalt selskap til å lakkere og rense de gamle besøksstolene slik at de ser helt nye ut og kunne gjenbrukes. Vi har lakkert flere gamle bord, krakker og stoler slik at de ser mer moderne ut. Og ved behov for nye kontorstoler har vi inngått et samarbeid med et selskap som selger brukte stoler som er reparert og modernisert. Ved åpningen av det nye kontoret vårt på Askim ble det gjenbrukt en del møbler, men det var også behov for innkjøp av noe nytt.

LEVERANDØRER OG SAMARBEIDSPARTNERE

Banken ønsker leverandører og samarbeidspartnere med et bevisst forhold til bærekraft. I bankens innkjøp velger vi lokale leverandører og produkter med en bærekraftig profil, så langt det lar seg gjøre. Å bruke lokale leverandører bidrar til å beholde lokale arbeidsplasser og verdiskapning. De kan derfor vurderes selv om de ikke er miljøsertifisert. I slike tilfeller skal heller banken jobbe holdningsskapende for å få leverandørene til å vurdere og gjennomføre miljøsertifisering. 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 2023 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. Av bankens innkjøp i 2023 ble 34 prosent av innkjøpene gjort fra selskaper som har en miljøsertifisering.

ARBEIDET MED ÅPENHETSLOVEN

I henhold til åpenhetsloven har banken gjennomført en intern aktsomhetsvurdering. I 2023 hentet vi også inn egenerklæringer og ESG-spørreskjemaer fra de vi anså som de mest vesentlige leverandørene og samarbeidspartnerne til banken.

I egenerklæringen signerte samarbeidspartnerne på at de utøver sin forretningsvirksomhet på en slik måte at den ikke bryter med internasjonalt anerkjente prinsipper og retningslinjer, lover eller regler knyttet til menneske- og arbeidstakerrettigheter, miljø, korrupsjon og antihvitvask, og at de arbeider forebyggende for at produsenter og underleverandører av varer og/eller tjenester i forbindelse med leveranser til banken ikke bryter med de samme prinsippene. De bekreftet videre å arbeide for at produktene deres har høy miljømessig kvalitet og at de forplikter seg til å respektere UN Global Compacts ti prinsipper for ansvarlig næringsliv. I spørreskjema fikk leverandørene en rekke spørsmål om behandling av data og bærekraft herunder spørsmål knyttet til klima og miljø, sosiale forhold og etikk og styringsmessige forhold samt internkontroll.

Etter å ha gjennomgått alle besvarelsene på spørreskjemaene sitter vi igjen med et overordnet inntrykk av at bærekraft er noe de fleste samarbeidspartnerne har på agendaen og jobber med. Når det gjelder etikk og styringsmessige forhold samt sosiale forhold har de fleste samarbeidspartnerne god kontroll og mye på plass. Under klima og miljø samt internkontroll er det en del forbedringspotensiale hos flere, og enkelte mangler noen policyer. Samtidig er det mange som skriver om gode tiltak innenfor miljø, reparasjon, gjenbruk, kildesortering og generell bevissthet om klima. Det er også svært gledelig å se at det er flere av samarbeidspartnerne som har blitt Miljøsertifisert i tiden fra de besvarte undersøkelsen, hvor de svarte nei på miljøsertifisering, og frem til vi gikk gjennom listen over leverandører for 2023 for å telle opp antall miljøsertifiseringer.

Vi publiserte den første redegjørelsen på arbeidet med åpenhetsloven for 2022 30. juni 2023. Denne inneholdt informasjon om arbeidet med bankens interne aktsomhetsvurdering og hvordan banken skulle jobbe videre med leverandører og samarbeidspartnere i 2023. Vi vil publisere ny redegjørelse for 2023.

Virksomhetsstyring

PERSONVERN OG INFORMASJONSSIKKERHET

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

Banken rapporterte en hendelse til Datatilsynet i 2023. Saken gjaldt tilgjengeliggjøring av personopplysninger for uvedkommende som følge av menneskelig svikt. Det ble gjort umiddelbare tiltak etter at bruddet ble oppdaget. Risikoen for at opplysningene har blitt misbrukt, eller blir misbrukt ved en senere anledning, vurderes som liten.

Banken har som mål å ha fornøyde kunder. Likevel kan det innimellom oppstå forhold som gjør at våre bankkunder ikke er fullt ut tilfreds. Dersom det er tilfelle, ønsker vi at kunden gir oss tilbakemelding. Bankens mottok i 2023 en formell kundeklage som gjaldt opprettelse av kundeforhold. I tillegg mottok banken 91 reklamasjoner som gjaldt ekstern svindel.

I banken har vi et stort fokus på hendelsesrapportering. Vi ønsker at de ansatte skal ha en lav terskel for å melde fra når de har gjort en feil, for eksempel ved brudd på rutiner. Hendelsesregisteret brukes blant annet til oppdatering av rutiner og retningslinjer slik at samme feil kan unngås i fremtiden samt til intern læring.

FORBEREDELSE TIL INNFORINGEN AV CSRD OG ØKTE RAPPORTERINGSKRAV

Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) er EUs direktiv for bærekraftsrapportering. Formålet med direktivet er at bærekraftinformasjon skal bli like viktig og håndfast som dagens finansielle informasjon. Det er forventet at banken vil bli rapporteringspliktig fra og med regnskapsåret 2025.

Et viktig konsept i direktivet er dobbelt vesentlighetsanalyse. Det innebærer at banken foretar en grundig analyse av sin vesentlige påvirkning på omverden – og omverdens vesentlige påvirkning på banken finansielt sett gjennom risikoer og muligheter. Analysen legger grunnlag for hvilke emner virksomheter skal rapportere på. Dobbeltvesentlighetsanalysen skal holdes oppdatert, legge grunnlag for strategi- og rapporteringsarbeid, og direktivet legger opp til at analysen vil være navet i virksomhetens bærekraftarbeid.

Implementering av CSRD handler om mer enn rapportering. Det vil stilles en rekke krav til bankens styrende dokumenter og arbeid med bærekraft. Sammen med Eika Gruppen og flere andre alliansebanker startet vi med forberedelser til rapportering i 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 bærekraftdokumentasjon og -rapportering er transparent og tilgjengelig for kunder, investorer, eiere, myndigheter og samfunn. Dokumentene publiseres på bankens nettside og oppdateres fortløpende som de revideres og det kommer nye rapporter. Det har i 2023 ikke vært rapportert om uønskede hendelser eller brudd knyttet til regelverk og retningslinjer for produkt- eller tjenestefinformasjon, 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. Dette vil bli bedre med innføringen av CSRD-regelverket. 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.

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 klimavoter 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 sponsorer som bevis på at du jobber med bærekraft

Ansvarlige produktselskaper

Banken formidler produkter fra ulike produktselskaper i Eika, for eksempel forsikringer gjennom Eika Forsikring, spareprodukter gjennom Eika Kapitalforvaltning, billån og kredittkort gjennom Eika Kredittbank. Det er viktig for banken at produktselskapene tar bærekraftshensyn i sin egen drift samt i tilbudet av produkter og tjenester vi sammen tilbyr kundene. Eika Kapitalforvaltning er omtalt tidligere i rapporten, under sparing og investering og Eika Kredittbank under ansvarlig kredittgivning.

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 våre forsikringer, f.eks. ved sikkerhetstiltak som premieres gjennom ulike rabatter ved tegning av forsikring, sikkerhetsforskrifter som forklarer kunden klart hva hen skal gjøre for å unngå skader, tilbakebetaling til ungdom som kjører bil skadefritt, videolege som reduserer behov for transport til og fra legekontorer etc.

Samtidig vet vi at 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. Eika Forsikring har mål om å bruke 10 prosent resirkulerte deler innen motorskadeoppgjør innen 2025. Partnere som utfører arbeidet skal også kunne dokumentere gode prosesser på miljøledelse i det enkelte oppdraget, samt ha fokus og måltall på reparasjon fremfor bytte. I leverandøravtalene er det et krav om at alle leverandører som benyttes skal oppfylle minimumskrav til bærekraft og kvalitet (Miljøfyrtårn, EMAS, ISO14001). Eika Forsikring jobber også aktivt med leverandører på bygningskader med hensyn til effektiv miljøledelse og bruk av klimasmarte løsninger hos kunder.

Klimarisiko er en viktig faktor i arbeidet fremover. Det forventes blant annet et økt omfang av naturskader som følge av miljø- og klimaendringer. Klimaendringer påvirker hvordan vi priser og risikovurderer forsikringsproduktene våre, og vi analyserer kontinuerlig effekter av f.eks. ekstremvær og endring i vår eksponering. I Eika Forsikring er det derfor en pågående utvikling av en skademodell som kombinerer skadedata med klimadata for å øke innsikt i sammenheng mellom klimaendringer og skader. Her benyttes både historiske tendenser og fremadrettede scenarier. Modellen kan blant annet brukes til å vurdere effekten av klimaendringer på solvenskapital, samt bidra Eika Boligkreditt til å vurdere verdien på panteobjekt.

I 2024 vil Eika Forsikring fusjonere med Fremtind. Ambisjonen til Fremtind er å være anerkjent som det ledende forsikringselskapet innen bærekraft. Vi forventer et styrket fokus på bærekraft etter fusjonen.

Klimarisiko - TCFD-rapportering

STYRING

a) STYRETS INNSIKT I KLIMARELATERTE RISIKOER OG MULIGHETER

Styret har det overordnede ansvaret for bærekraft, herunder klima. Styret vedtar bankens strategier, herunder bærekraftstrategi, som revideres minst årlig. Bærekraftstrategien ble revidert i november 2023. Bærekraft er forankret i bankens overordnede strategi.

Status for bankens bærekraftsarbeid og målbilde er fast agendapunkt i alle styremøtene. Vurdering av bærekrafts- og klimarisiko inngår som en del av beslutningsgrunnlaget i alle nye kredittsaker på bedriftsmarkedet, hvor de største sakene behandles og besluttet av styret. I 2022 gjennomførte styret digitalt bærekraftskurs og i 2023 gjennomgikk de et nytt kurs i antihvitvask, tilpasset styret og ledelse i bank. Bærekrafttemaer inngår også i både den kvartalsvise compliancerapporten og risikorapporten som gjennomgås i styret. Bankens bærekraftsrapport besluttet årlig av 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 de siste årene gjennomført flere arbeidssamlinger hvor det er arbeidet med blant annet 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 samt antihvitvaskkurs i 2023. Bærekrafttemaer inngår også i både den kvartalsvise compliancerapporten og risikorapporten som gjennomgås i ledergruppen, før de gjennomgås i styret. Bankens bærekraftsansvarlig sitter i Eika Gruppens fagutvalg for bærekraft, i CSRD-prosjekt i regi av Eika og deltar i referansegruppe bærekraft i Finans Norge.

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. Tall fra Miljøfyrtårn har vist lavere tall for 2020-2022 enn gjennomsnittet i bransjen. Potensialet for å redusere klimautslipp er størst innen avfall, energieffektivisering og transport. Klimarelatert risiko innen dette området vurderes som lav både på kort, medium og lang sikt. De klimarelaterte mulighetene innen området vurderes også som relativt lave, selv om det er mulighet for reduksjon i klimautslipp, siden dette er en liten del av bankens virksomhet.

Når det gjelder bankens forretningsområder er det i hovedsak gjennom utlånsporteføljen banken har størst risiko for negativ påvirkning samt størst mulighet for å påvirke positivt. Gjennom ansvarlig kredittgivning og grønne finansieringsprodukter har banken stor positiv påvirkningsmulighet på klima- og miljømessige forhold ved å stille krav og vri kapital i en mer bærekraftig retning på medium og lang sikt. Gjennom grønne rehabiliteringsprodukter har banken mulighet til å bidra til at kundene kan gjennomføre energi- og miljøbesparende tiltak i sin bolig, næring og landbruk. Dette er tiltak som er mulige å gjennomføre på kort sikt, men som vil ha en effekt over lang tid.

Det er også gjennom utlånsvirksomheten banken har størst risiko. Det kan være risiko for økt mislighold, reduserte panteverdier, økte tap og høyere kapitalkrav til «ikke bærekraftige aktiviteter/kunder». På bedriftsmarkedet kan klimarisikoen være vesentlig for flere bransjer og for ulike sikkerhetstyper, både på kort, medium og lang sikt. Den fysiske risikoen i utlånsporteføljen vurderes som lav til moderat. Norge forventes å bli mindre påvirket av fysiske klimaendringer enn mange andre land (funn fra påvirkningsanalysen til FN). Det er samtidig ventet mer ekstreme værhendelser enn tidligere. Flom, styrtregn og overvann kan være en risiko for bygningsmasse, både næringsbygg og boligbygg. Det er også noe større fysisk risiko knyttet til landbrukssektoren, på grunn av klimahendelser som kan føre til tørke, flom og styrtregn. Norge har en naturskadepool som gir en ekstra forsikring til boligporteføljen, men dersom det skjer flere akutte hendelser med ekstremvær i Norge i årene fremover som kan gi et økt behov for å benytte naturskadepoolen og det kan igjen gi økte forsikringskostnader knyttet til dette.

Overgangsrisiko er primært knyttet til endringer i regelverk eller forventninger fra kunder. Begge deler kan medføre risiko for både bedriftskunder og personkunder. For personkundene kan det ligge risiko i en eldre boligportefølje som er energikrevende. En stor del av den norske boligmassen er eldre boliger med energiklasse lavere enn B, det viser også tall fra bankens portefølje. Med bakgrunn i nytt EU-direktiv for boliger som forventes å tre i kraft om noen år kan eldre boliger bli vanskeligere å omsette og kan dermed falle i verdi. Det kan også bli høye kostnader knyttet til oppgradering av disse boligene, noe som kan bli kostnadskrevende for kundene. Dette kan både gi risiko og muligheter for banken, og bankens kunder.

Rådgiverne skal kartlegge og dokumentere klimarelaterte risikoen 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 i årene fremover. Utstedelse av grønne obligasjoner er et område hvor banken har mulighet til finansiering med lavere pris på grunn av «bærekraftige aktiviteter» på kort, medium og lang sikt. Banken har i tillegg opprettet et grønt innskuddsprodukt som er knyttet til bankens grønne utlån.

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

Aurskog Sparebank er en regional sparebank som finansierer boligdrømmer og lokalt næringsliv, plasserer overskuddslikviditet, sørger for at kundene er riktig forsikret, tilbyr brukervennlige betalingsløsninger og bidrar til lokal vekst og utvikling. Bankens distribusjon av forsikrings-, pensjons- og investeringsprodukter gjennom produktselskaper er en viktig del av forretningsmodellen. Kundene betjenes gjennom en kombinasjon av fysisk tilstedeværelse på kontorer og digitale løsninger.

Klimarelaterte risikoer og muligheter vil ha påvirkning på bankens drift, strategi og finansielle planlegging. Områder som vil kunne ha påvirkning er blant andre tilpasning til nye reguleringer og lovverk, omdisponering av kapital til «bærekraftige aktiviteter», endring i konkurransesituasjon som følge av teknologisk- eller digital utvikling eller endringer i 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 scenarioer 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 scenarioer på nåværende tidspunkt. Banken vil arbeide videre med tematikken, med mål om å få på plass bedre data og modeller til å kunne utføre scenarioer, i samarbeid med Eika Gruppen.

RISIKOSTYRING

a) VIRKSOMHETENS PROSESS FOR Å IDENTIFISERE OG VURDERE KLIMARELATERT RISIKO

Klimarisiko henger sammen med flere andre risikokategorier.

Omdømmerisiko – er risikoen knyttet til svekket omdømme som følge av at banken ikke oppfattes bærekraftig blant investorer, kunder, myndigheter eller lokalsamfunnet.

Regulatorisk risiko – er risiko knyttet til sanksjoner og tap som følge av at banken ikke følger lovverk og bestemmelser knyttet til bærekraft. Regulatorisk risiko er en del av overgangsrisikoen banken har i forbindelse med det grønne skiftet. Regulatorisk risiko henger sammen med omdømmerisiko, da manglende etterlevelse av lovverk også vil kunne svekke bankens omdømme.

Kredittrisiko – 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 målbilde følges opp i kvartalsvis compliance rapport. 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 og indirekte klimarisiko fra bankens egen drift følges primært opp gjennom årlig miljø- og klimarapportering til Miljøfyrtårn som viser bankens totale klimautslipp.

Bankens indirekte klimarisiko fra forretningsområdene, i hovedsak knyttet til utlånsporteføljen, følges opp gjennom rapportering på bankens målbilde, samtaler med kunder i kartleggingen av klimarisiko, bedriftskundenes bærekraftscore, samt kundetilfredshetsmålinger. Banken har startet med beregninger og rapportering på finansierte klimagassutslipp fra boliglånsporteføljen for 2023. Det er pt. ikke tilstrekkelig datagrunnlag for å beregne utslipp knyttet til porteføljene av næringseiendom og landbruk. Dette er et arbeid som skal videreutvikles de kommende årene med bedre datagrunnlag, modeller og prosesser. Dette er et viktig arbeid for å kunne sette delmål og oppfølging mot målet om netto nullutslipp i 2050, og vil medføre oppdateringer og inkludering i bankens risiko-, styrings- og rapporteringsprosesser.

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

Identifisere: Bærekraftsspørsmålene som stilles alle nye kredittkunder, både på privat-, landbruks- og bedriftsmarkedet, er viktig 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. Compliance 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, for eksempel at det er registrert bærekraftscore på bedriftskunder, følges. Klimarisiko er også integrert i stikkprøvekontroller som tas av kredittsaker både på bedrifts- og personmarkedet. Disse rapporteres som en del av internkontrollen. Status for bankens arbeid med bærekraft rapporteres til styret og ledergruppen og nødvendige endringer i interne policyer og rutiner vil forankres her. Rapportering til styret 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. Bærekrafttemaer er også implementert i kvartalsvis risikorapport som legges frem for styret.

MÅL

a) METODENE BANKEN BRUKER FOR Å VURDERE KLIMARELATERTE TRUSLER OG MULIGHETER I LYS AV DENS STRATEGI OG PROSESSER FOR RISIKOSTYRING

Banken har et langsiktig mål om å oppnå netto nullutslipp i 2050, både fra bankens egen drift og fra bankens utlånsvirksomhet. Dette er et overordnet mål i bankens bærekraftstrategi.

Klimarelaterte trusler og muligheter fra bankens egen drift følges blant annet opp som en del av Miljøfyrtårn. Banken måler direkte og indirekte utslipp knyttet til energi, avfall, transport i tjeneste, og utslipp knyttet til de ansattes reise til og fra jobb. Bankens utslipp fra egen drift er lave, og det er ikke definert trusler for at de vil øke i stor grad de neste årene.

Når det gjelder trusler og muligheter knyttet til forretningsområdene har ikke banken måling av alle indirekte utslipp. Som nevnt tidligere er banken i gang med måling av klimagassutslipp fra boliglånsporteføljen. Det er nødvendig å få på plass bedre datagrunnlag samt utvikling av data- og rapporteringsløsninger i tiden fremover. Bedre datagrunnlag samt gode beregninger av klimagassutslipp fra utlånsvirksomheten er grunnleggende for at banken skal kunne jobbe videre med gode målsettinger og delmål frem mot det overordnede målet som skal nås innen 2050. Gjennom samtalene med bedriftskundene avdekkes det hvordan bedriftene jobber med bærekraft i sin virksomhet og om de har miljøsertifisering. Her har banken mulighet til å være en sparringspartner og bidragsyter til kundenes omstilling, samt lære om hvordan kundene jobber med bærekraft i sine bransjer. Det er ikke en stor andel av bankens kunder som er miljøsertifisert per i dag, men andelen blir noe større for hvert år. Det oppleves at mange av kundene har god kontroll og tar bærekraftshensyn i sin virksomhet.

b) RAPPORTERING

Bankens klimaregnskap med direkte og indirekte scope 1, 2 og 3-utslipp rapporteres som en del av Miljøfyrtårn og i bankens bærekraftsrapport. Rapporteringen omfatter måling av bankens avfall, energiforbruk, transport med egne biler, flyreiser, samt ansattes reise til og fra jobb.

Finans Norge lanserte i 2023 en veileder for beregning av finansierte klimagassutslipp. Veilederen baseres på PCAF-standarden som bygger på GHG-protokollen. Av de oppgitte aktivaklassene og bransjestandardene er det næringseiendom, boliglån og landbruk som er aktuelle for banken å beregne utslipp for. Eika Gruppen har laget støtteverktøy til bankene, men som nevnt er tilstrekkelig datagrunnlag til å gjennomføre beregningene med god kvalitet en utfordring. For å komme i gang med metodikken har vi tatt i bruk Excel-verktøyet fra Eika og rapportert finansierte klimagassutslipp fra boliglånsporteføljen, som inngår i bankens scope 3-utslipp, for 2023. Videreutvikling av dette området vil være et prioritert arbeid i 2024.

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

I bankens målbilde i bærekraftstrategien er hovedmålet knyttet til ansvarlig kredittgivning å vri en større del av bankens utlån mot mer bærekraftige aktiviteter. Det er vårt viktigste bidrag som lokal sparebank. Vi skal i tiden fremover jobbe med å sette flere konkrete og kvantitative delmål for å nå den overordnede målsetningen om netto null i 2050.

Når det gjelder alle nye kredittsaker skal de inneholde en bærekraftsvurdering. Andelen grønne finansieringer skal øke for hvert år. Banken skal ikke ha mer enn 10 prosent bedriftskunder med bærekraftscore 3. Veksten i grønne boliglån skal ligge høyere enn veksten på personmarkedet. Ved utløpet av 2023 hadde vi mål om at 30 prosent av boligene i porteføljen vår som er bygget etter 2012 skulle ha registrert energimerke, nå øker vi målet til 60 prosent innen 2025. Vi skal utvikle vår kompetanse kontinuerlig slik at vi kan være en god sparringspartner og bidragsyter til kundenes grønne omstilling. Utvikling av bankens målbilde er en kontinuerlig prosess. Etter hvert som banken får mer læring og økt tilgang på data vil vi utvikle målbildet, vi skal hele tiden ha noe å strekke oss etter.

Vedlegg 1

KLIMAREGNSKAP 2023

Utslippkilde	Forbruk	Utslippsfaktor	Utslipp
Scope 1			
Drivstofforbruk i virksomhetens kjøretøy - Diesel (personbil/varebil)	700 liter	3,11 Kg CO ₂ e/liter	2,18 tonn CO ₂ e
Sum scope 1			2,18 tonn CO₂e
Scope 2 lokasjonsbasert			
Drivstofforbruk i virksomhetens kjøretøy - Elektrisitet (personbil/varebil)	3.600 kWh	0,0468 Kg CO ₂ e/kWh	0,17tonn CO ₂ e
Energibruk - Elektrisitet	594.471,27 kWh	0,0468 Kg CO ₂ e/kWh	27,82 tonn CO ₂ e
Sum scope 2 lokasjonsbasert			27,99 tonn CO₂e
Scope 2 markedsbasert			
Drivstofforbruk i virksomhetens kjøretøy - Elektrisitet (personbil/varebil)	3.600 kWh	0,0468 Kg CO ₂ e/kWh	0,17tonn CO ₂ e
Energibruk - Elektrisitet med opprinnelsesgaranti	338.174,72 kWh	0 Kg CO ₂ e/kWh	0,00 tonn CO ₂ e
Energibruk - Elektrisitet uten opprinnelsesgaranti	256.296,55 kWh	0,502 Kg CO ₂ e/kWh	128,66 tonn CO ₂ e
Sum scope 2 markedsbasert			128,83 tonn CO₂e
Scope 3			
Ansattes reise til og fra jobb - Bil (elektrisk)	263.382,57 person-km	0,0945 kg CO ₂ e/km	24,89 tonn CO ₂ e
Ansattes reise til og fra jobb - Bil (fossil)	139.266,31 person-km	0,3 kg CO ₂ e/km	41,78 tonn CO ₂ e
Ansattes reise til og fra jobb - Gange	1.634,76 person-km	0 kg CO ₂ e/km	0,00 tonn CO ₂ e
Ansattes reise til og fra jobb - Sykkel	1.127,42 person-km	0 kg CO ₂ e/km	0,00 tonn CO ₂ e
Avfallsmengder - Glass- og metallemballasje	87 kg	0,031 CO ₂ e/Kg	0,00 tonn CO ₂ e
Avfallsmengder - Matavfall	989,5 kg	0,015 CO ₂ e/Kg	0,01 tonn CO ₂ e
Avfallsmengder - Papir, papp og kartong	2.682,4 kg	0,061 CO ₂ e/Kg	0,16 tonn CO ₂ e
Avfallsmengder - Plast	328 kg	0,05 CO ₂ e/Kg	0,02 tonn CO ₂ e
Avfallsmengder - Restavfall	489 kg	0,225 CO ₂ e/Kg	0,11 tonn CO ₂ e
Kategori 15 - 5. Boliglån (scope 3)	1.147,46 tonn CO ₂ e	1.000 kg CO ₂ e/tonn	1.147,46 tonn CO ₂ e
Tjenestereiser - Flyreiser, Europa	58 antall reiser	185 Kg CO ₂ e/reiser	10,73 tonn CO ₂ e
Tjenestereiser - Flyreiser, Norden	8 antall reiser	104 Kg CO ₂ e/reiser	0,83 tonn CO ₂ e
Tjenestereiser - Kjøregodtgjørelse	37.882 km	0,27 kg CO ₂ e/km	10,23 tonn CO ₂ e
Sum scope 3			1.236,23 tonn CO₂e
Total CO₂ utslipp lokasjonsbasert			1.266,39 tonn CO₂e
Total CO₂ utslipp markedsbasert			1.367,23 tonn CO₂e

Vedlegg 2

Aurskog Sparebanks 2023 self-assessment for implementation of the Principles for Responsible Banking.

Principle 1: Alignment



We will align our business strategy to be consistent with and contribute to individuals' needs and society's goals, as expressed in the Sustainable Development Goals, the Paris Climate Agreement and relevant national and regional frameworks.

Business model

Describe (high-level) your bank's business model, including the main customer segments served, types of products and services provided, the main sectors and types of activities across the main geographies in which your bank operates or provides products and services. Please also quantify the information by disclosing e.g. the distribution of your bank's portfolio (%) in terms of geographies, segments (i.e. by balance sheet and/or off-balance sheet) or by disclosing the number of customers and clients served.

Response

- Aurskog Sparebank is a Norwegian, regional savings bank. We have a long and proud history, the bank was funded in 1846. Our market area is Romerike, Indre Østfold and Follo in Akershus and Østfold county, with surrounding areas. The banks' head office is in Aurskog, with branches in Bjørkelangen, Årnes, Jessheim, Sørumsand and Askim. The market area has over time been among the areas with the highest growth on a national basis.
- By the end of 2023 the business capital were NOK 20 billion. At the same time, the bank's customerbase was approximately 24.100 customers. We had 70 employees and 1.137 shareholders.
- Aurskog Sparebanks offers ordinary banking activities such as loans to, and deposits from, both personal customers and businesses. The bank is offers products within financing, savings, and payment services, in addition to insurance, fund savings and asset management through collaboration with the Eika Alliance.
- Aurskog Sparebanks loan exposure:
 - **Personal customers: 68 %**
 - **Corporate market 32 %**
 - Operation of property 14,9 %
 - Building and construction 12,5 %
 - Wholesale trade 1,5 %
 - Other sectors 3,1 %
- Being av part of the local communities in our market area is of great importance to us. The Bank contribute to financial growth and security for private customers and local businesses. We support communities through gifts and sponsorships. We also contribute with

Links and references

[About Aurskog Sparebank – presentation website](#)

Annual report, loan exposure, page 46

<p>our knowledge in a varies type of meetings, at schools, in media and social media and in dialogue with our customers every day. This is an important part of our social responsibility, and sustainability actions.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aurskog Sparebank is a member in The Eika Alliance that consists of about 50 self-owned, local banks. 	
<p>Strategy alignment</p> <p>Does your corporate strategy identify and reflect sustainability as strategic priority/ies for your bank?</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Yes</p> <p><input type="checkbox"/> No</p> <p>Please describe how your bank has aligned and/or is planning to align its strategy to be consistent with the Sustainable Development Goals (SDGs), the Paris Climate Agreement, and relevant national and regional frameworks.</p> <p>Does your bank also reference any of the following frameworks or sustainability regulatory reporting requirements in its strategic priorities or policies to implement these?</p> <p><input type="checkbox"/> UN Guiding Principles on Business and Human Rights</p> <p><input type="checkbox"/> International Labour Organization fundamental conventions</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> UN Global Compact</p> <p><input type="checkbox"/> UN Declaration on the Rights of Indigenous Peoples</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Any applicable regulatory reporting requirements on environmental risk assessments, e.g. on climate risk - please specify which ones: TCFD</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Any applicable regulatory reporting requirements on social risk assessments, e.g. on modern slavery - please specify which ones: The Transparency Act</p> <p><input type="checkbox"/> None of the above</p>	
<p>Response</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Sustainability is one of the Bank's strategic priorities. Our sustainability strategy shows direction for the bank's work with sustainability. As a bank we can contribute to reducing negative impacts and increasing positive impacts on environmental, social and governance factors through good cooperation with our customers and local communities and responsible lending. One of the main topics in our sustainability strategy is contributing to more sustainable actions in our local communities. ▪ The Banks overall target is net zero by 2050, in line with the Paris Agreement's target of limiting global warming to 1.5 degrees Celsius. ▪ We have selected four of the UNs Sustainable Development Goals (SDGs) as especially relevant for our business - number 4, 5, 8 and 11. The selection of SDGs were done in a workshop with all the employees in 2020. We believe the chosen SDGs represent areas that the Bank can have locally impact, as well as be related to the impacts analysis and our main business areas. ▪ The Bank supports the Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) initiative. ▪ Aurskog Sparebank were admitted as members of the UN Global Compact in May 2023. ▪ We respect and supports human rights and decent working conditions. ▪ The Bank also support the Transparency Act. 	<p>Links and references</p> <p>Annual report</p> <ul style="list-style-type: none"> - SDGs page 88-100 - UN Global Compact page 96 - TCFD page 130-134 <p>Sustainability strategy</p> <ul style="list-style-type: none"> - SDGs page 4 - Net Zero page 12 <p>Transparency Act report 2022</p>

Principle 2: Impact and Target Setting



We will continuously increase our positive impacts while reducing the negative impacts on, and managing the risks to, people and environment resulting from our activities, products and services. To this end, we will set and publish targets where we can have the most significant impacts.

2.1 Impact Analysis (Key Step 1)

Show that your bank has performed an impact analysis of its portfolio/s to identify its most significant impact areas and determine priority areas for target-setting. The impact analysis shall be updated regularly¹ and fulfil the following requirements/elements (a-d)²:

a) Scope: What is the scope of your bank's impact analysis? Please describe which parts of the bank's core business areas, products/services across the main geographies that the bank operates in (as described under 1.1) have been considered in the impact analysis. Please also describe which areas have not yet been included, and why.

Response

- We have used the UNEP FI's Portfolio Impact Analysis Tool to carry out an impact analysis of our lending portfolio. We worked together with the Eika Group, who already had carried out the analysis on behalf of themselves and all the banks in the alliance.
- The impact analysis starts with which country the bank operating in. We operate exclusively in the Eastern part of Norway.
- The data basis for the personal customers includes an analysis of the products the customers have in the bank. For the corporate market, the analysis specifies the ten largest sectors to which we are lending.
- We have included all areas of our portfolio in the analysis.

Links and references

[Impact analysis page 3.](#)

b) Portfolio composition: Has your bank considered the composition of its portfolio (in %) in the analysis? Please provide proportional composition of your portfolio globally and per geographical scope

- i) by sectors & industries³ for business, corporate and investment banking portfolios (i.e. sector exposure or industry breakdown in %), and/or
- ii) by products & services and by types of customers for consumer and retail banking portfolios.

If your bank has taken another approach to determine the bank's scale of exposure, please elaborate, to show how you have considered where the bank's core business/major activities lie in terms of industries or sectors.

Response

The Bank has considered the composition of its portfolio, as follows:

- Personal customers 72,1 %
- Corporate market 27,9 %
 - Operation of property 16 %
 - Building and construction 7,1 %

Links and references

[Impact analysis page 3.](#)

¹ That means that where the initial impact analysis has been carried out in a previous period, the information should be updated accordingly, the scope expanded as well as the quality of the impact analysis improved over time.

² Further guidance can be found in the [Interactive Guidance on impact analysis and target setting](#).

³ 'Key sectors' relative to different impact areas, i.e. those sectors whose positive and negative impacts are particularly strong, are particularly relevant here.

<ul style="list-style-type: none"> ○ Wholesale 1,3 % ○ Service provision 1,5 % ○ Primary industry such as agriculture and forestry 0,5 % ○ Other sectors account for 1,5 % of total lending. ● We do not have customers in heavy-emitting sectors like oil and gas, shipping, and industry. 	
<p>c) Context: What are the main challenges and priorities related to sustainable development in the main countries/regions in which your bank and/or your clients operate?⁴ Please describe how these have been considered, including what stakeholders you have engaged to help inform this element of the impact analysis.</p> <p><i>This step aims to put your bank's portfolio impacts into the context of society's needs.</i></p>	
<p>Response</p> <ul style="list-style-type: none"> ● In step two of the analysis we linked the findings in step one to the areas of greatest impacts in Norway. We used the Country Needs from the UNEP FI Impact Radar. The tool consists of 22 different sustainability parameters. ● Five of the parameters were given values 3 and 4, e.g. critical. <ul style="list-style-type: none"> ○ Quality and efficient use of resources <ul style="list-style-type: none"> ▪ Energy consumption per inhabitant and material consumption per inhabitant ○ Quality and efficient use of waste <ul style="list-style-type: none"> ▪ Waste per inhabitant ○ Quality and efficient use of climate <ul style="list-style-type: none"> ▪ Co2 emissions per inhabitant ○ Access and quality of housing <ul style="list-style-type: none"> ▪ Housing overcrowding, among those with a low income ○ Access and quality of food <ul style="list-style-type: none"> ▪ Healthy nutrition/obesity ● When it comes to stakeholder engagement, we have discussed these topics internally with our employees and in management, and with representatives from the sustainability team in the Eika Group. 	<p>Links and references</p> <p>Impact analysis page 4-5</p>
<p>Based on these first 3 elements of an impact analysis, what positive and negative impact areas has your bank identified? Which (at least two) significant impact areas did you prioritize to pursue your target setting strategy (see 2.2)⁵? Please disclose.</p>	
<p>Response</p> <ul style="list-style-type: none"> ● The impact analysis showed that the largest potential positive impact were inclusive and healthy economies, housing, health and sanitation, employment and culture and heritage. ● The largest potential negative impact were inclusive and healthy economies, employment, waste, climate, resource efficiency and housing. ● When we first carried out the impact analysis, we prioritized three sustainability parameters on which we wanted to have a particularly 	<p>Links and references</p> <p>Impact analysis page 5-7</p> <p><i>The Impact Analysis is not updated with our latest priorities. We will review both the analysis and strategy during the first half of 2024.</i></p>

⁴ Global priorities might alternatively be considered for banks with highly diversified and international portfolios.

⁵ To prioritize the areas of most significant impact, a qualitative overlay to the quantitative analysis as described in a), b) and c) will be important, e.g. through stakeholder engagement and further geographic contextualisation.

<p>strong focus - resource efficiency, waste, and climate. In addition we wanted to look into housing and inclusive economies.</p> <ul style="list-style-type: none"> • As the work progressed, we chose to prioritize slightly different going forward. <ul style="list-style-type: none"> ○ We will continue prioritizing climate. This is one area where we can have impact, and the topic are of great importance nationally as well. ○ We will prioritize inclusive and healthy economies and include housing. ○ By focusing on climate we will be working on our impact on resource efficiency and waste. 	
<p>d) For these (min. two prioritized impact areas): <u>Performance measurement.</u> Has your bank identified which sectors & industries as well as types of customers financed or invested in are causing the strongest actual positive or negative impacts? Please describe how you assessed the performance of these, using appropriate indicators related to significant impact areas that apply to your bank's context.</p> <p>In determining priority areas for target-setting among its areas of most significant impact, you should consider the bank's current performance levels, i.e. qualitative and/or quantitative indicators and/or proxies of the social, economic and environmental impacts resulting from the bank's activities and provision of products and services. If you have identified climate and/or financial health&inclusion as your most significant impact areas, please also refer to the applicable indicators in the Annex.</p> <p>If your bank has taken another approach to assess the intensity of impact resulting from the bank's activities and provision of products and services, please describe this.</p> <p><i>The outcome of this step will then also provide the baseline (incl. indicators) you can use for setting targets in two areas of most significant impact.</i></p>	
<p>Response</p> <ul style="list-style-type: none"> • We do not have customers in heavy-emitting sectors. The sectors that we are lending to with the most negative impacts on climate are operation of property, building and construction and agriculture. These sectors also have a negative impact on resource efficiency and waste. At the same time, these sectors have a positive impact on employment, housing and inclusive and healthy economies. • To help assess the customers climate- and sustainability risk and performances on sustainable topics, we include an assessment of these topics as part of all loan applications in the corporate market and agriculture. Several predefined questions are discussed with the customer and documented, e.g. to map the customer's physical climate risk. We use the assessments to consider the risk related to each customer and project as well as for learning about sustainability among the different sectors that we are exposed to. • Related to personal customers the largest negative impact is related to old houses which don't have a good energy class. We can contribute to increase the energy class by offering green loans for rehabilitation. • Finance Norway's guidelines for measuring emissions from the bank's portfolio were published summer 2023 recommending the banks to use the PCAF-framework. Three sectors in the framework are relevant for our loan portfolio - housing, commercial property and agriculture. <ul style="list-style-type: none"> ○ The Eika Group has developed Excel-tools that we can use to measure our portfolios of these sectors. 	<p>Links and references</p> <p>Sustainability strategy</p> <ul style="list-style-type: none"> - Responsible lending page 6-7 <p>Annual report</p> <ul style="list-style-type: none"> - Responsible lending page 106-110 - Financed emissions page 113-115

- We started using the tools to make measurement in 2023. We also wanted to use them to settle a baseline for target setting and creating more smart targets to achieve net zero in 2050, with sub-goals.
- We experienced some difficulties with the availability of data from the portfolios.
- We need more available data and good systems to measure our customers, and the banks own, performance. This is necessary as preparations for CSRD-reporting in a few years. This is a prioritized task going forward.
- As a regional savings bank our main goal is to have a positive impact on the local communities. We want to contribute to our customers taking responsible choices. Instead of turning down a loan application, we can initiate a dialogue with the customers – nudging them in a more sustainable direction.

Self-assessment summary:

Which of the following components of impact analysis has your bank completed, in order to identify the areas in which your bank has its most significant (potential) positive and negative impacts?⁶

- | | | | |
|--------------------------|---|---|-----------------------------|
| Scope: | <input checked="" type="checkbox"/> Yes | <input type="checkbox"/> In progress | <input type="checkbox"/> No |
| Portfolio composition: | <input checked="" type="checkbox"/> Yes | <input type="checkbox"/> In progress | <input type="checkbox"/> No |
| Context: | <input checked="" type="checkbox"/> Yes | <input type="checkbox"/> In progress | <input type="checkbox"/> No |
| Performance measurement: | <input type="checkbox"/> Yes | <input checked="" type="checkbox"/> In progress | <input type="checkbox"/> No |

Which most significant impact areas have you identified for your bank, as a result of the impact analysis?

Climate change is the first one. When it comes to the second one, we had waste and resource efficiency up until now. As we described above, we feel the local communities that will be including inclusive and healthy economies and housing are a better fit for our work. We will address this further when we revise our sustainability strategy in 2024.

Whitin the focus on climate change we will be addressing some topics related to resource efficiency and waste as well.

How recent is the data used for and disclosed in the impact analysis?

- Up to 6 months prior to publication
- Up to 12 months prior to publication
- Up to 18 months prior to publication
- Longer than 18 months prior to publication

Open text field to describe potential challenges, aspects not covered by the above etc.: *(optional)*

⁶ You can respond “Yes” to a question if you have completed one of the described steps, e.g. the initial impact analysis has been carried out, a pilot has been conducted.

2.2 Target Setting (Key Step 2)

Show that your bank has set and published a minimum of two targets which address at least two different areas of most significant impact that you identified in your impact analysis.

The targets⁷ have to be Specific, Measurable (qualitative or quantitative), Achievable, Relevant and Time-bound (SMART). Please disclose the following elements of target setting (a-d), for each target separately:

a) Alignment: which international, regional or national policy frameworks to align your bank's portfolio with⁸ have you identified as relevant? Show that the selected indicators and targets are linked to and drive alignment with and greater contribution to appropriate Sustainable Development Goals, the goals of the Paris Agreement, and other relevant international, national or regional frameworks.

You can build upon the context items under 2.1.

Response

- Our overall targets are related to impact on climate. Net zero by 2050, in line with the Paris Agreement.
- It is relevant to align our strategy and target setting to Norway's Climate Change Act, which is reducing GHG emissions by at least 50 % toward 55 % by 2030 compared to 1990.
- We will address how we can align our strategy and target setting to these frameworks in 2024.

Links and references

[Sustainability strategy](#) page 12.

b) Baseline: Have you determined a baseline for selected indicators and assessed the current level of alignment? Please disclose the indicators used as well as the year of the baseline.

You can build upon the performance measurement undertaken in 2.1 to determine the baseline for your target.

A package of indicators has been developed for climate change mitigation and financial health & inclusion to guide and support banks in their target setting and implementation journey. The overview of indicators can be found in the [Annex](#) of this template.

If your bank has prioritized climate mitigation and/or financial health & inclusion as (one of) your most significant impact areas, it is strongly recommended to report on the indicators in the Annex, using an overview table like below including the impact area, all relevant indicators and the corresponding indicator codes:

In case you have identified other and/or additional indicators as relevant to determine the baseline and assess the level of alignment towards impact driven targets, please disclose these.

Response

- As described under 2.1 d, the guidance from Finance Norway were published in 2023.
 - We started using the tools to make measurement in 2023. We will use these to settle a baseline.
 - We found some difficulties regarding the availability of data from the portfolios.
 - We had sufficient data for the measurements from the housing-portfolio, but we lack data for measuring the portfolio of commercial properties or agriculture.
- Setting baselines for our targets will be prioritized in 2024.

Response to the indicators that has been produced for the impact areas of climate mitigation in the Annex:

Links and references

[Sustainability strategy](#) - Responsible lending page 6-7

Impact area	Indicator or code	Response	
Climate change mitigation	A.1.1	No	Annual report - Responsible lending page 106-110 - Green lending page 111-112 - Financed emissions page 113-115 - Loan exposure to corporate sectors page 46
	A.2.1	Yes. We assess sustainability in all loan applications, corporate market and agriculture. We also discuss some topics with the personal customers regarding their housing, e.g. energy class and physical climate risk.	
	A.3.1	In 2023 we had NOK 703 million in green lending to personal customers with houses that have energy class A or B. That's 5,6 % of the total portfolio of lending to housing. We also had NOK 3,7 million in green lending to corporate customers.	
	A.4.1	In 2023 we had 1.147,5 tons of CO2-equivalents financed emission from the housing-portfolio. This is the first year of measuring this.	
	A.1.2	In progress. Net zero by 2050. We don't have a baseline for emissions yet.	
	A.2.2	In 2023 we had 1.147,5 tons of CO2-equivalents financed emission from the housing-portfolio.	
	A.3.2	We do not have customers in heavy-emitting or carbon-intensive sectors. The lending to corporate customers is described in the annual report.	
	A.4.2	This indicator is currently not calculated.	
	A.1.3	Yes. We want to contribute to the customers transitioning towards more sustainable directions. This is described in our strategy and in the annual report especially under responsible lending, page numbers are described under links and references.	
	A.2.3	This indicator is currently not described.	
	A.1.4	Yes, financed emission from the housing-portfolio.	
	A.2.4	We have not determined targets related to the financed emissions yet.	
	A.1.5	Yes. We have developed financial products tailored to support customers in reducing their GHG-emissions. We offer green loans to both personal customers, corporate customers and agriculture. The volume related to corporate, and agriculture is low.	

⁷ Operational targets (relating to for example water consumption in office buildings, gender equality on the bank's management board or business-trip related greenhouse gas emissions) are not in scope of the PRB.

⁸ Your bank should consider the main challenges and priorities in terms of sustainable development in your main country/ies of operation for the purpose of setting targets. These can be found in National Development Plans and strategies, international goals such as the SDGs or the Paris Climate Agreement, and regional frameworks. Aligning means there should be a clear link between the bank's targets and these frameworks and priorities, therefore showing how the target supports and drives contributions to the national and global goals.

<p>Green lending to personal customers with houses that have energy class A or B, accounts for 5,6 % of the total portfolio of lending to housing.</p>	
<p>c) SMART targets (incl. key performance indicators (KPIs)⁹): Please disclose the targets for your first and your second area of most significant impact, if already in place (as well as further impact areas, if in place). Which KPIs are you using to monitor progress towards reaching the target? Please disclose.</p>	
<p><i>Response</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • The sustainability strategi describes several targets related to our core business areas. These are partly linked to the impact analysis and our selection of SDGs. The annual report shows our achievements last year. • However, most of our targets are not yet defined as fully SMART. This is a work in progress as we continuously develop our knowledge through the work with customers, better data and systems, and will be able to develop the targets in a SMARTer way. We especially need to make the targets more timebound. This will be a prioritized work in 2024. <ul style="list-style-type: none"> ○ We will also read more about Science Based Targets initiative in 2024 and take into consideration using the framework. We will consider how we can align our targets better to the Paris Agreement. • Targets that contribute to climate change is mostly linked to responsible lending. That is the most important topic in our sustainability strategy. Examples of targets that supports climate change: <ul style="list-style-type: none"> ○ Our main target is to turn a larger part of our lending towards more sustainable activities until 2050. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Increasing the portfolio of customers with green products every year. The KPI we uses are volume of the portfolio. ▪ Increasing the numbers of houses and commercial buildings, with an energy class every year. KPI; number of buildings with an energy class. ○ The employees need to have good and up to date knowledge on sustainable topics and products to have good discussions and impact on the customers transition in a more sustainable direction. Number of courses and meetings about sustainability can be used as a KPI. ○ Every loan application shall include an assessment of sustainability topics, which needs to be documented. <ul style="list-style-type: none"> ▪ Corporate market – 14 questions regarding the customer and the project. <ul style="list-style-type: none"> • KPI; numbers of customers that have registered an assessment and percentage of customers with 	<p><i>Links and references</i></p> <p>Sustainability strategy - targets page 12-15.</p>

⁹ Key Performance Indicators are chosen indicators by the bank for the purpose of monitoring progress towards targets.

<p>sustainability score 3 (lowest score, defined as high risk), based on their answers.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Agriculture – 11 questions about the customer and project. We don't have any KPIs linked yet. ▪ Personal customers – assessment of climate risk related to the customers' house. We don't have any KPIs linked yet. <ul style="list-style-type: none"> ○ We will connect some targets with KPIs to the financed emissions from customers, when we have better data to do the measurements and set a baseline. <ul style="list-style-type: none"> ● Targets linked to local communities, Inclusive and healthy economies, and social responsibility. <ul style="list-style-type: none"> ○ We work continuously with the prevention of fraud and financial crime. We follow regulatory requirements and the bank's social responsibility by actively uncovering and stopping the financing of crime and digital fraud. We don't have any KPIs linked to this target yet. ○ We will have a minimum of 40 % women in leading positions in the bank. KPI: proportion of women in our Supervisory Board, Board of Directors and management. ○ We will work actively with our gift and sponsorship contributions and give funds to more sustainable projects in the local communities. KPI: 10 % of total gifts shall be given to climate and environmental positive project. ○ Young customers are a focus area for the bank and the customer group should receive good advice on which products and services are suitable for the individual customer, including housing savings for young people. KPI: number of saving account for housing among young customers. ○ We must ensure financial inclusion for our non-digital customers by giving them good advice and suitable products. We don't have any KPIs linked to this target yet. ○ We will offer several types of events every year to share knowledge with customers and local communities. Topics like fraud and financial crime, investments – especially for women, housing and loans – especially for younger customers, are prioritized. We visit local schools and give the students information about economics. We don't have any KPIs linked yet. ● We will work closely with our suppliers, asking about their sustainability actions and products and use local suppliers as much as we can. KPI; percentage of suppliers with an environmental management system. 	
---	--

d) Action plan: which actions including milestones have you defined to meet the set targets? Please describe.

Please also show that your bank has analyzed and acknowledged significant (potential) indirect impacts of the set targets within the impact area or on other impact areas and that it has set out relevant actions to avoid, mitigate, or compensate potential negative impacts.

Response

- We collaborate closely with customers through good discussions, financial advice and providing them green products. This is the key in our work with our customers transitioning towards more sustainable activities. To continue this work will be an important part in our work with setting SMART-targets and actions plans in 2024.
 - In dialogue about sustainability topics and questions we can make the right assessments related to risk, both for the customers and the bank.
 - Through conversations with customers that own older housing, we can contribute to increasing the proportion of green rehabilitation loans to customers who want to make environmentally friendly and/or energy-saving measures in their house.
- The transition into low-carbon economy will need significant investment over the coming years. We expect increased interest in green products and solutions. Our financial products must be relevant.
 - By the end of 2023 we renewed our guidelines for green lending to the corporate market. The guidelines now include green lending to both commercial and residential buildings according to designated criteria.
- We will maintain good systems, routines and knowledge about fraud and financial crime. It is part of our responsibility to provide relevant information to customers regarding these threats.
- We will work closely together with our partners that receives gifts and sponsorships from the bank, and ask about their work on sustainability, if they have selected SDGs that they prioritize. We want their contribution to make the local communities a good place to grow up, live and work.
- When it comes to equality and gender balance this is a topic at the selection committee and each time we are recruiting to the bank. We also talk actively on this topic with our collaboration partners or in general meetings in companies where we own shares.

Links and references

- [Sustainability strategy](#)
- how we engage with customers page 6-8
 - sustainable products page 8-9
 - gifts and sponsorships page 9-10
 - financial crime page 10
 - targets page 12-15.

Self-assessment summary			
Which of the following components of target setting in line with the PRB requirements has your bank completed or is currently in a process of assessing for your...			
	... first area of most significant impact: ... <i>Climate change</i>	... second area of most significant impact: ... <i>Inclusive and healthy economies including housing*</i>	<i>(If you are setting targets in more impact areas) ...your third (and subsequent) area(s) of impact: ... (please name it)</i>
Alignment	<input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input checked="" type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No
Baseline	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input checked="" type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input checked="" type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No
SMART targets	<input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input checked="" type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No
Action plan	<input type="checkbox"/> Yes <input checked="" type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input checked="" type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Yes <input type="checkbox"/> In progress <input type="checkbox"/> No

**When it comes to the second area, we had waste and resource efficiency up until now. As we described under 2.1, we feel like the local communities that will be including inclusive and healthy economies and housing are a better fit for our bank. We will address this further when we revise our sustainability strategy in 2024.*

2.3 Target implementation and monitoring (Key Step 2)	
<p>For each target separately:</p> <p>Show that your bank has implemented the actions it had previously defined to meet the set target.</p> <p>Report on your bank's progress since the last report towards achieving each of the set targets and the impact your progress resulted in, using the indicators and KPIs to monitor progress you have defined under 2.2.</p> <p>Or, in case of changes to implementation plans (relevant for 2nd and subsequent reports only): describe the potential changes (changes to priority impact areas, changes to indicators, acceleration/review of targets, introduction of new milestones or revisions of action plans) and explain why those changes have become necessary.</p>	
<p><i>Response</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • As mentioned, we have not yet defined SMART targets. • Targets regarding climate: <ul style="list-style-type: none"> ○ Increase green lending every year. 	<p><i>Links and references</i></p>

<ul style="list-style-type: none"> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Green loans to housing increased from NOK 136 million in 2022 to NOK 703 million in 2023. ▪ Green lending to the corporate market fell from NOK 5,8 million to NOK 3,7 million by the end of 2023. ▪ Green lending to agriculture fell from around NOK 0,6 million to 0 by the end of the year. This was due to a reclassification of the loans from agriculture to housing. ○ The proportion of green lending to housing, in percent of total lending to housing, increased from 1,6 % in 2022 to 5,6 % in 2023 (the calculation for 2022 does not include loan to Eika Boligkreditt AS). ○ Assessments of sustainable topics in all loan applications in the corporate market: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Since we introduced the assessments 52,52 % of our corporate customers have answered the questions, up from 28,08 % by the end of 2022. These customers account for 80,35 % of the total lending to the corporate market, up from 38,64 % by the end of 2022. ▪ 0,16 % of customers had sustainability score 3 by the end of 2023. ○ In 2023 we registered energy class on 48,6 % of houses build after 2012, our target was 30 %. ○ By the end of 2023 the portfolio of green savings accounts had increased to NOK 3,7 million, from NOK 2,1 million by the end of 2022. ○ Based on spent amount in 2023, 34,0 % of our suppliers had an environmental management system. • Targets regarding inclusive and healthy economies: <ul style="list-style-type: none"> ○ Women in leading positions by the end of 2023: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Supervisory Board 37 % ▪ Board of Directors 50 % ▪ Management 57 % ▪ Leaders with personnel responsibility 83 % ▪ Selection committee 33 % ○ 2 % of total gifts and sponsorships were given to sustainable projects in 2023. ○ By the end of 2023 we had 1.078 young customers with savings account for housing (Norwegian solution) 	<p>Annual report:</p> <ul style="list-style-type: none"> - corporate customers, assessments page 107-109 - personal customers page 109-110 - green lending page 111-112 - savings page 117-118 - equity 90-92 and 121-123 - gifts page 102 - suppliers page 126
---	--

Principle 3: Clients and Customers



We will work responsibly with our clients and our customers to encourage sustainable practices and enable economic activities that create shared prosperity for current and future generations.

3.1 Client engagement

Does your bank have a policy or engagement process with clients and customers¹⁰ in place to encourage sustainable practices?

Yes In progress No

Does your bank have a policy for sectors in which you have identified the highest (potential) negative impacts?

Yes In progress No

Describe how your bank has worked with and/or is planning to work with its clients and customers to encourage sustainable practices and enable sustainable economic activities¹¹). It should include information on relevant policies, actions planned/implemented to support clients' transition, selected indicators on client engagement and, where possible, the impacts achieved.

This should be based on and in line with the impact analysis, target-setting and action plans put in place by the bank (see P2).

Response

- To achieve our targets we must collaborate closely with customers.
- Through good discussions and financial advice we can contribute to increased awareness of sustainability and climate risk.
- By asking the customers questions about sustainability topics we can make the right assessments related to risk, both for the customers and the bank. We can use the answers for increasing our knowledge of sustainable topics in different sectors.
- We discuss sustainability with our private customers for example by discussing their need to upgrade older houses to a better energy standard.
- We have dialogues about sustainability with the deposit customers and investors. We offer a green savings account, and we distribute fund savings where all funds have a sustainability label. Before advising customers in investments the advisor maps the customers relation to sustainability topics within investments.
- We expect more customers to be interested in green products and solutions as the technology and solutions evolve.
- We post about different sustainability topics in social media and on our website.
- Sustainability have been a topic in several themed meetings for both corporate and personal customers, in business

Links and references

Our collaboration and engagement with our customers and local communities are integrated throughout our sustainability reporting and -strategy.

<p>associations, and other meetings with the local community, as well as in all investor presentations.</p>	
<p>3.2 Business opportunities</p> <p>Describe what strategic business opportunities in relation to the increase of positive and the reduction of negative impacts your bank has identified and/or how you have worked on these in the reporting period. Provide information on existing products and services, information on sustainable products developed in terms of value (USD or local currency) and/or as a % of your portfolio, and which SDGs or impact areas you are striving to make a positive impact on (e.g. green mortgages – climate, social bonds – financial inclusion, etc.).</p>	
<p>Response</p> <ul style="list-style-type: none"> • Our most important business opportunity is offering sustainable financial products to clients. <ul style="list-style-type: none"> ○ Over the last years we have launched several green financial products. Green loan and rehabilitation loan for housing to personal customers, green loans to corporate customers and green loans to agriculture. <ul style="list-style-type: none"> ▪ By the end of 2023 our green lending to housing was 703 million, that is 5,6 % of our loan portfolio to housing. Green savings accounts were NOK 3,7 million that is 0,04 % of our portfolio of savings. ▪ By the end of 2023 we renewed our guidelines for green lending to the corporate market. These now include green lending to both commercial properties and residential buildings according to designated criteria. ○ We offer green savings accounts to both personal and corporate customers, linked to the bank's portfolio of green loans for housing. ○ To young customers we offer a special saving account for housing, a Norwegian solution to urge more young people to save money for buying a home in the future. <ul style="list-style-type: none"> ▪ In 2022 we made a new savings product in collaboration with one of our corporate customers to help young people into the housing market. • In 2022 we launched a green framework for bonds, linked to our portfolio of energy effective housing. In 2023 we issued our first green bond. As the portfolio of green products are expected to increase in the coming years, we have a business opportunity in issuing more green bonds. • As mentioned, we think the awareness of sustainable topics and the customers need for green products will increase in the years ahead. • Following the development of the finance sector, sustainability-linked loans could be a future business opportunity. 	<p>Links and references</p> <p>Sustainability strategy</p> <ul style="list-style-type: none"> - sustainable products page 7-8 - framework green bonds page 9 <p>Annual report</p> <ul style="list-style-type: none"> - sustainable products page 111-112 and 117-118 - framework green bonds page 118

¹⁰ A client engagement process is a process of supporting clients towards transitioning their business models in line with sustainability goals by strategically accompanying them through a variety of customer relationship channels.

¹¹ Sustainable economic activities promote the transition to a low-carbon, more resource-efficient and sustainable economy.

Principle 4: Stakeholders



We will proactively and responsibly consult, engage and partner with relevant stakeholders to achieve society's goals.

4.1 Stakeholder identification and consultation

Does your bank have a process to identify and regularly consult, engage, collaborate and partner with stakeholders (or stakeholder groups¹²) you have identified as relevant in relation to the impact analysis and target setting process?

Yes In progress No

Please describe which stakeholders (or groups/types of stakeholders) you have identified, consulted, engaged, collaborated or partnered with for the purpose of implementing the Principles and improving your bank's impacts. This should include a high-level overview of how your bank has identified relevant stakeholders, what issues were addressed/results achieved and how they fed into the action planning process.

Response

- Good dialogue with the bank's stakeholders is important.
- Our stakeholder groups are customers, shareholders, investors, employees, the Eika Alliance with alliance banks and product companies, authorities, partners (including partners, interest organizations, teams, associates, and suppliers) and local communities.
 - We have engaged with some of the stakeholder groups on sustainable topics and the work with PRB.
 - Customers – as written earlier we engage with our customers on sustainable topics for example related to their houses, jobs, business, or tips on sustainability in their everyday life.
 - Shareholders – some of our shareholders are particularly interested in our strategy for sustainability, our targets, and the progressions that we make.
 - Investors – some of our investors screen our work on sustainable topics yearly. We have regular meetings with some of the major investors, both one-to-one and by presentation together with other banks and sustainability is always part of our presentation. In these meetings or presentations we talk about our strategy for sustainability, how we work with customers and the local communities, and we present progressions that we have made.

Links and references
[Impact analysis page 8.](#)

¹² Such as regulators, investors, governments, suppliers, customers and clients, academia, civil society institutions, communities, representatives of indigenous population and non-profit organizations

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Employees – many of our employees are engaged in the sustainability work. Internally a small group of ambassadors work together with the Head of Sustainability on different projects. ▪ Eika Alliance, Eika Group and Alliance-banks – Eika have resources that work with sustainability daily and can assist us with advice and in discussions. In 2023 Eika started an CSRD-project where we participate. Our Head of Sustainability participate in a subject committee for sustainability in Eika. ▪ Authorities – the Norwegian Financial Supervisory Authority focus on sustainability when supervising banks. They also publish frameworks and regulations regarding sustainability. ▪ Partners and local communities – we discuss sustainable topics with several of our partners, for example receivers of gifts and sponsorship, business associations and suppliers. We try to engage the local newspapers in sustainability topics. <ul style="list-style-type: none"> • We have good and regular dialogue with each individual stakeholder group. • The stakeholder groups differ from each other through the topics they are interested in, thus we use different communication channels towards them. 	
---	--

Principle 5: Governance & Culture



We will implement our commitment to these Principles through effective governance and a culture of responsible banking.

5.1 Governance Structure for Implementation of the Principles

Does your bank have a governance system in place that incorporates the PRB?

Yes In progress No

Please describe the relevant governance structures, policies and procedures your bank has in place/is planning to put in place to manage significant positive and negative (potential) impacts and support the effective implementation of the Principles. This includes information about

- which committee has responsibility over the sustainability strategy as well as targets approval and monitoring (including information about the highest level of governance the PRB is subjected to),
- details about the chair of the committee and the process and frequency for the board having oversight of PRB implementation (including remedial action in the event of targets or milestones not being achieved or unexpected negative impacts being detected), as well as
- remuneration practices linked to sustainability targets.

Response

- The Head of Sustainability is overall responsible for the bank's work with sustainability, the sustainability strategy, reporting and following up the target, measurements, and achievements. She is also Head of Communication and Marketing and part of the management.
- The responsibility for delivering on the bank's targets has been assigned to the relevant specialist managers. They are responsible for following up on sustainability issues within their area and monitor that policies and guidelines within their area are updated on sustainability topics.
- The bank has a group of 7 sustainability ambassadors who work together with the Head of Sustainability on various projects.
- Status of the bank's work with sustainability is on the agenda for monthly meetings in the Board of Directors, and in management meetings every second week.
- The Head of Sustainability participate in relevant external specialist committees and reference groups. At the time of this report, the sustainability officer participates in the expert committee for sustainability in Eika Group and a national reference group within responsible banking.
- We don't have a remuneration practice linked to our sustainability targets.

Links and references

[Sustainability strategy](#)
page 3.

5.2 Promoting a culture of responsible banking:

Describe the initiatives and measures of your bank to foster a culture of responsible banking among its employees (e.g., capacity building, e-learning, sustainability trainings for client-facing roles, inclusion in remuneration structures and performance management and leadership communication, amongst others).

Response

- We aim to having sustainability as part of everything we are, and everything we do.
- Our employees need relevant competence in the different topics of sustainability and know about the most important challenges and opportunities, as well as how these affect the bank and customers.
 - The employees should be up to date on the bank's offer of sustainable products and services, thereby able to assist customers in choosing sustainable solutions and making sustainable investments.
 - Skills development is a continuous process and will be further developed with relevant courses and training sessions for employees and board members every year.
- We carried out many internal competence-raising initiatives last year.
 - The year started with Eika's internal sustainability week with various lectures for the employees.
 - Throughout the year, we had an internal series of meetings where we invited customers and partners to tell us about the trends, opportunities and challenges in their industry.
 - In autumn, all employees and the Board of Directors completed a new e-learning course about anti-money laundering.
 - We use the corporate customers' answers to the sustainability questions as learning.

Links and references

[Sustainability strategy](#)
page 5, 11, 13-15.

Annual reporting page
87

5.3 Policies and due diligence processes

Does your bank have policies in place that address environmental and social risks within your portfolio?¹³ Please describe.

Please describe what due diligence processes your bank has installed to identify and manage environmental and social risks associated with your portfolio. This can include aspects such as identification of significant/salient risks, environmental and social risks mitigation and definition of action plans, monitoring and reporting on risks and any existing grievance mechanism, as well as the governance structures you have in place to oversee these risks.

Response

- We assess sustainability topics, physical and transition risk in every loan application in the corporate and agriculture market. We also discuss the topics with our personal customers.
 - This gives us ESG-factors that are integrated into our risk management.
 - The internal control of credit files investigates that the assessments are carried out. Summary of the internal controls are reported to the Board of Directors every three months.
- The specialist managers or advisers report deviation from guidelines, or deviations linked to customers performance, answers or other findings that are not in line with the banks policies og strategy.

Links and references

[Sustainability strategy](#)
page 3, 16.

Self-assessment summary

Does the CEO or other C-suite officers have regular oversight over the implementation of the Principles through the bank's governance system?

Yes No

Does the governance system entail structures to oversee PRB implementation (e.g. incl. impact analysis and target setting, actions to achieve these targets and processes of remedial action in the event targets/milestones are not achieved or unexpected neg. impacts are detected)?

Yes No

Does your bank have measures in place to promote a culture of sustainability among employees (as described in 5.2)?

Yes In progress No

¹³ Applicable examples of types of policies are exclusion policies for certain sectors/activities; zero-deforestation policies; zero-tolerance policies; gender-related policies; social due diligence policies; stakeholder engagement policies; whistle-blower policies etc., or any applicable national guidelines related to social risks.

Principle 6: Transparency & Accountability



We will periodically review our individual and collective implementation of these Principles and be transparent about and accountable for our positive and negative impacts and our contribution to society's goals.

6.1 Assurance

Has this publicly disclosed information on your PRB commitments been assured by an independent assurer?

Yes Partially No

If applicable, please include the link or description of the assurance statement.

Response

Yes, KPMG have assessed our PRB-reporting for 2023.

Links and references

Annual report page 158-160

6.2 Reporting on other frameworks

Does your bank disclose sustainability information in any of the listed below standards and frameworks?

- GRI
- SASB
- CDP
- IFRS Sustainability Disclosure Standards (to be published)
- TCFD
- Other:

Response

We report according to TCFD. We have considered reporting according to GRI-framework, but with the upcoming CSRD-reporting directive we have decided against it.

Links and references

Annual report page 130-134

6.3 Outlook

What are the next steps your bank will undertake in next 12 month-reporting period (particularly on impact analysis¹⁴, target setting¹⁵ and governance structure for implementing the PRB)? Please describe briefly.

Response

- We revise the sustainability strategy annually, next first quarter 2024.
- We will use the impact analysis, the findings we have made so far and make SMARTer targets. We will also make more sub-goals towards 2050.

Links and references

¹⁴ For example outlining plans for increasing the scope by including areas that have not yet been covered, or planned steps in terms of portfolio composition, context and performance measurement.

¹⁵ For example outlining plans for baseline measurement, developing targets for (more) impact areas, setting interim targets, developing action plans etc.

<ul style="list-style-type: none"> • We will continue to work with calculations of our financed emissions, and hopefully availability of data with better quality in 2024 will help. • We will continue to work closely with customers to increase the portfolio of green loans. We will continue financially advise customers, helping them to take more sustainable actions. • We will continue to contribute to increased awareness of sustainability and climate risk in the community. 	
--	--

6.4 Challenges

Here is a short section to find out about challenges your bank is possibly facing regarding the implementation of the Principles for Responsible Banking. Your feedback will be helpful to contextualize the collective progress of PRB signatory banks.

What challenges have you prioritized to address when implementing the Principles for Responsible Banking? Please choose what you consider the top three challenges your bank has prioritized to address in the last 12 months (optional question).

If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Embedding PRB oversight into governance | <input type="checkbox"/> Customer engagement |
| <input type="checkbox"/> Gaining or maintaining momentum in the bank | <input type="checkbox"/> Stakeholder engagement |
| <input type="checkbox"/> Getting started: where to start and what to focus on in the beginning. | <input checked="" type="checkbox"/> Data availability |
| <input type="checkbox"/> Conducting an impact analysis | <input checked="" type="checkbox"/> Data quality |
| <input type="checkbox"/> Assessing negative environmental and social impacts | <input checked="" type="checkbox"/> Access to resources |
| <input checked="" type="checkbox"/> Choosing the right performance measurement methodology/ies | <input type="checkbox"/> Reporting |
| <input checked="" type="checkbox"/> Setting <i>SMART</i> targets | <input type="checkbox"/> Assurance |
| <input type="checkbox"/> Other: ... | <input type="checkbox"/> Prioritizing actions internally |

If desired, you can elaborate on challenges and how you are tackling these:



KPMG AS
P.O. Box 7000 Majorstuen
Sørkedalsveien 6
N-0306 Oslo

Telephone +47 45 40 40 63
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

To the Management of Aurskog Sparebank

Independent Limited Assurance Report

Conclusion

We have performed a limited assurance engagement on whether Aurskog Sparebank's ("The entity") UN PRB Reporting and Self-Assessment Template ("the Report") for the year ended 31. December 2023 has been prepared in all material respect in accordance with the Principles for Responsible Banking (PRB) framework as presented in the UN PRB Reporting and Self-Assessment Template (V2) ("the criteria").

Based on the procedures performed and the evidence obtained nothing has come to our attention that causes us to believe that the Report is not prepared, in all material respects, in accordance with the criteria.

Basis for conclusion

We conducted our engagement in accordance with International Standard on Assurance Engagements (ISAE) 3000 (Revised), Assurance Engagements Other Than Audits or Reviews of Historical Financial Information, issued by the International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). Our responsibilities under this standard are further described in the "Our responsibilities" section of our report.

We are independent of the Company as required by relevant laws and regulations in Norway and the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code), and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements.

Our firm applies International Standard on Quality Management (ISQM) 1, *Quality Management for Firms that Perform Audits or Reviews of Financial Statements, or Other Assurance or Related Services Engagements*, issued by the IAASB. This standard requires the firm to design, implement and operate a system of quality management, including policies or procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

We believe that the evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our conclusion.

Management's responsibility

The Board of Directors and the Managing Director ("management") are responsible for the preparation of the Report, and the information and assertions contained within it, in accordance with the criteria.

Offices in:

© KPMG AS, a Norwegian limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Tromsø
Alta	Finnsnes	Molde	Trondheim
Arendal	Hamar	Sandefjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Stavanger	UllsteinvikÅlesund
Bodø	Knarvik	Stord	
Drammen	Kristiansand	Stråume	



Management is also responsible for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of a Report that are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and for preventing and detecting fraud and for identifying and ensuring that the entity complies with laws and regulations applicable to its activities.

Inherent limitations

Due to the inherent limitations of any internal control, it is possible that errors or misstatements in the information presented in the Report may occur and not be detected. Our engagement is not designed to detect all weaknesses in the internal controls over the preparation of the Report, as the engagement has not been performed continuously throughout the period and the procedures performed were undertaken on a test basis.

Our Responsibility

Our responsibility is to perform a limited assurance engagement and to express a conclusion based on the work performed.

The scope of the assurance covers the following principles in the Report:

- 2.1 Impact Analysis
- 2.2 Target Setting
- 2.3 Target Implementation and Monitoring
- 5.1 Governance Structure for Implementation of the Principles

We are responsible for:

- planning the engagement to obtain limited assurance about whether the Report is free from material misstatement, whether due to fraud or error.
- performing our work in accordance with the requirements laid out in the Assurance Guidance to undertake limited assurance on Principles reporting (V2), issued by UNEP FI
- forming an independent conclusion, based on the procedures we have performed and the evidence we have obtained; and
- reporting our conclusion to the Management of Aurskog Sparebank

The scope of our limited assurance engagement excludes future events or the achievability of the objectives, targets and expectations of the entity. The scope also excludes information contained in webpages or other documents referred to in the Report unless specified in this limited assurance report.

Procedures performed

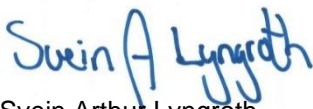
We exercised professional judgment and maintained professional skepticism throughout the engagement. We designed and performed our procedures to obtain evidence about the information presented in the

Report that is sufficient and appropriate to provide a basis for our conclusion. A limited assurance engagement consists of making inquiries, primarily of persons responsible for the preparation of information presented in the Report, and applying analytical and other evidence gathering procedures, as appropriate. Our procedures selected depend on our understanding of the Report and other engagement circumstances, and our considerations of areas where material misstatements are likely to arise. We performed the following procedures:

- Comparing the information presented in the report to the criteria, following the *Guidelines for Assurance providers – Providing Limited Assurance for Reporting, Version 2*, published by UNEP FI in November 2022.
- A risk analysis, including a media search, to identify relevant sustainability issues for the entity in the reporting period.
- Interviews with relevant staff at the corporate and business unit level responsible for providing the information in the Report.
- Reviewing relevant internal and external documentation, on a limited test basis, in order to determine the reliability of the Report.
- Comparing the information presented in the Report to corresponding information in the relevant underlying sources to determine whether all the relevant information contained in such underlying sources has been included in the Report.
- Reading the information presented in the Report to determine whether it is in line with our overall knowledge of, and experience with, the sustainability performance of the entity.

The procedures performed in a limited assurance engagement vary in nature and timing from, and are less in extent than for, a reasonable assurance engagement. Consequently, the level of assurance obtained in a limited assurance engagement is substantially lower than the assurance that would have been obtained had a reasonable assurance engagement been performed.

Oslo, 8th of March 2023
KPMG AS



Svein Arthur Lyngroth
State Authorized Public Accountant



Eierstyring og selskapsledelse 2023 (Corporate Governance)



Styret har ved diskusjon om bankens eierstyring og selskapsledelse lagt betydelig vekt på anbefalingene utarbeidet av Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES).

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

1.1 Representantskapet

Bankens øverste organ er representantskapet. Representantskapet har 20 representanter og tre varamedlemmer. Åtte medlemmer og ett varamedlem velges av og blant bankens innskyttere. Fem medlemmer og ett varamedlem velges av og blant de ansatte. Syv medlemmer og ett varamedlem velges av eierne av egenkapitalbevis. Representantskapet velger styre, valgkomité og 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 syv personer hvor de andre seks er: CFO, leder bankdrift, leder personmarked, leder bedriftsmarked, kommunikasjons- og markedssjef og leder sparing og investering. Administrerende banksjef rapporterer til styret. Bankens risk manager og complianceansvarlig har adgang til å stille i ledermøtene samt å rapportere direkte til styret. Ledergruppen består av fire kvinner og tre menn.

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. Banken har definerte krav til lønnsomhet, likviditetsstyring, kortsiktig og langsiktig fremmedfinansiering, samt krav til soliditet. Banken 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. Banken 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 også medlem av FNs initiativ for bærekraftig næringsliv. Banken har med det forpliktet seg til å følge ti prinsipper for ansvarlig næringsliv som gir føringer for hvordan bedrifter og organisasjoner kan sikre ansvarlig drift innen menneskerettigheter, arbeidsliv, antikorrupsjon og miljø. Banken skal rapportere årlig på arbeidet med prinsippene. 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.

Bankens arbeid med likestilling og mangfold er beskrevet i års- og bærekraftsrapport.

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 allmenntilgunnende 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 31.12.23 15,5 %, 17,5 % og 20,2 % 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 sakliste 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 selvvalgt 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 innskytterne 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 31.12.23 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 31.12.23 er slik:

- Jan H. Skøld, styreleder. Født 1958. Tannlege, eier, daglig leder og styreleder i Aurskog Tannlegesenter AS. Styremedlem i perioden 2007-2014. Styreleder siden 2014. Varamedlem til representantskapet i perioden 1998 – 1999. Styremedlem i Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS.
- Tove E. H. Nyhus, nestleder. Født 1958. Ordfører i Nes Kommune. Styremedlem siden 2013. Nestleder siden 2019. Styremedlem i Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS.
- Kjell-Tore Skedsmo. Født 1958. Entreprenør og daglig leder av Grefsen Eiendom AS. Styremedlem siden 2003. Medlem av representantskapet i perioden 1999 – 2003. Styremedlem i Grefsen Holding AS.
- Eivind Landsverk. Født 1961. Selvstendig næringsdrivende. Styremedlem siden 2014.
- Inger-Lise M. Nøstvik. Født 1965. Daglig leder i Kunnskapsbyen Lillestrøm. Styremedlem siden 2019. Varamedlem til styret i perioden 2014-2019.
- 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. Det er gjennomført en egen vurdering av Tove E. H. Nyhus sin uavhengighet knyttet til hennes rolle som ordfører i Nes Kommune.

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.

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 etterstrebtes at utvalget skal oppfylle kravene til uavhengighet og kompetanse. Utvalget 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 langsiktige interesse slik disse er definert i bankens styringsdokumenter og internkontroll. Godtgjørelsesordningen skal være bærekraftig både i et kortsiktig og langsiktig perspektiv, og i samsvar med gjeldende internt og eksternt regelverk. Ordningen skal være rettferdig og ikke-diskriminerende.

Fastlønn utgjør hovedtyngden av lønn til ledende ansatte. I tillegg er ledende ansatte omfattet av den kollektive bonusordningen, som er en begrenset, årlig utbetaling av ekstra godtgjørelse som tilfaller alle ansatte.

Representantskapet endret 8. mars 2023 retningslinjene for godtgjørelse, slik at alle ansatte kan tildeles engangsgodtgjørelse.

Det er ikke gitt opsjonsavtaler eller lignende til ledende ansatte. Lønn og godtgjørelse samt lån og kreditter til administrerende banksjef og ledende ansatte framkommer av note til årsregnskapet.

Styremedlemmers og ledende ansattes beholdning av egenkapitalbevis framkommer av note til årsregnskapet.

Lønn og godtgjørelse til administrerende banksjef vurderes årlig av styret.

Det er for regnskapsåret 2023 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 nettside, slik at alle på samme grunnlag skal kunne orientere seg om bankens regnskapsfremleggelse, utbyttedatoer og lignende.

Meldepliktige transaksjoner fra primærinnsidere meldes umiddelbart til Oslo Børs og Finanstilsynet i henhold til gjeldende regelverk.

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

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

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 egenkapitalbevisene 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. Bankens egenkapitalbevis skal normalt gi kontantutbytte med utdelingsgrad på minst 60 %.

Årsoverskuddet vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og grunnfondet i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital. Ved fastsettelse av størrelsen på kontantutbytte og gaver vil det bli tatt hensyn til bankens resultatutvikling, myndighetskrav, markedsituasjonen, stabilitet i utbytte samt behovet for egenkapital.

Styret vil ved vurderingen av forslag om utbytte ivareta begge kapitalklassers interesser.

Bankens tillitsvalgte 31.12.2023

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

Valgt av egenkapitalbevisiere:

Anne Gro N. Waaler
Johan Andresen
Solveig Rønaas
Halvor Sveistrup
Arild Fossen
Anita Holmen Dalbak
Christian K. Lysaker

Valgt av de ansatte:

Jane K. Helbostad
Mari Jacobsen
Trond Hellesjø
Anders A. Kværner
Geir H. Knutsen

Varamedlem:

Vidar G. Harethon

Varamedlem:

Anne Gladheim

Styre:

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

Ekstern revisor:

KPMG AS

Varamedlemmer:

Ann-Christin Holtet
Tormod Løvseth (ansattvalgt)

Valgkomité:

Bjørn Sauge – leder (representerer innskyterne)
Knut Arne Lybæk (representerer innskyterne)
Gina Sauge (representerer egenkapitalbevisiere)
Arild Fossen (representerer egenkapitalbevisiere)



Aurskog

SPAREBANK

HOVEDKONTOR

Aurskog

Senterveien 15
1930 Aurskog

Telefon: 63 85 44 40

E-post: post@aurskog-sparebank.no

Nettside: www.aurskog-sparebank.no

Organisasjonsnummer: 937 884 644

AVDELINGSKONTOR

Bjørkelangen

Bjørkeveien 12
1940 Bjørkelangen

Årnes

Rådhusgata 26
2150 Årnes

Jessheim

Trondheimsveien 84
2050 Jessheim

Sørumsand

Sørumsandveien 66
1920 Sørumsand

Askim

Torvet 14
1830 Askim