



ÅRSRAPPORT 2021



INNHold

Banksjefens kommentar.....	3
Hovedtall 2021.....	4
Tilbakeblikk på 2021	5
175 års tradisjonsrik historie.....	6
Styrets årsberetning.....	8
Resultat	24
Balanse.....	25
Kontantstrømoppstilling	26
Egenkapitaloppstilling	27
Noter	28
Erklæring i henhold til verdipapirhandelloven	74
Revisjonsberetning fra RSM.....	75
Bærekraftsrapport 2021	81
Eierstyring og selskapsledelse	111
Utbyttepolitikk.....	117
Bankens tillitsvalgte 2021	118

Banksjefens kommentar

Når vi nå legger 2021 bak oss kan vi se tilbake på et år som i stor grad ble preget av koronapandemien. Men ikke bare med negativt fortegn. Som samfunn har vi lært mye av pandemien. Næringsliv og arbeidstakere har vist stor omstillingsevne. Vi opplever høy grad av optimisme i næringslivet på Romerike. I 2020 økte arbeidsledigheten i Norge raskt som følge av alle nedstengingene, og arbeidsledigheten på Romerike økte mer enn landsgjennomsnittet. Gjennom 2021 har arbeidsledigheten gått tilbake til omtrent det samme nivået som før pandemien, også her på Romerike. Vi opplever at personkundene er mindre bekymret for økonomien nå enn de var i 2020. Pandemien har brakt med seg en sparetrend i Norge og våre kunder sparer som aldri før. Blant annet som følge av innføringen av egen pensjonskonto opplever vi at mange av våre kunder nå har blitt mer opptatt av egen pensjonssparing.

Digitaliseringen har skutt fart de siste to årene. Vi har tatt i bruk nye systemer og løsninger, og endringsviljen har vært stor. Aldri før har en så stor andel av våre møter med kunder og samarbeidspartnere blitt gjennomført digitalt. Det har gått veldig fint. For oss er det viktig å være tilgjengelig og til stede i lokalsamfunnene, både for næringslivet og personkundene. Sammen har vi funnet løsninger og imøtekommet kundenes behov. Jeg er stolt av de ansattes evne til rask omstilling og god kundeomsorg.

I 2021 har banken oppnådd tidenes beste resultat. Veksten det siste året har vært formidabel. Bankens forretningskapital har vokst med 2 milliarder i løpet av ett år. Det viser at banken har et godt omdømme og at kundene blir møtt av dyktige ansatte som innfrir kundenes forventninger. Banken har ikke opplevd økning i mislighold som følge av pandemien, misligholdet er fortsett på et historisk lavt nivå. Banken har god soliditet og likviditet. Og kursen på bankens egenkapitalbevis, som er notert på Oslo Børs, har holdt seg godt gjennom året.

Banken forbereder, sammen med de øvrige bankene i Eika Alliansen, bytte av kjernebankleverandør til Tieto-Evry. Bytte av leverandør vil bidra til å gi banken reduserte IT-kostnader, bedre muligheter til å utvikle digitale løsninger og dermed forbedre konkurransekraften vår. Kundene skal i minst mulig grad skal bli berørt av arbeidet, samtidig som de skal kunne forvente tilgang til bedre løsninger. Banken har valgt å ta en stor del av engangskostnadene knyttet til bytte av leverandør i 2021-regnskapet. Vi opplever å ha god kontroll inn mot byttet av leverandør. Det er godt samarbeid mellom banker og god prosjektledelse av Eika.

21. oktober 2021 var det 175 år siden banken ble stiftet på Toverud i Aurskog. I 175 år har Aurskog Sparebank bidratt til vekst og utvikling av lokalsamfunnene banken er en del av. Vi er stolte av bankens historie. Vi hadde planer om mange ulike jubileumsarrangementer i løpet av året for å feire sammen med kundene våre. Planene ble endret i takt med myndighetenes koronatiltak. 13. til 15. august fikk vi gjennomført «Piknik i Prestegårdshagen» på Aur Prestegård. Det ble et svært vellykket arrangement med låvekino fredag, konserter i Prestegårdshagen hele lørdagen og avsluttet med utegudstjeneste i samarbeid med Aurskog menighet søndag. Tusen takk til alle som kom og feiret sammen med oss.

Nytt år betyr dessverre ikke at pandemien er over. 2022 vil også bli et annerledes år, men vi har håp om en mer normal hverdag. Aurskog Sparebank skal fortsette å være lokal og tilgjengelig og jobbe godt sammen med kundene, investorene og lokalsamfunnene banken er en del av.



Administrerende banksjef
Evy Ann Hagen

Hovedtall 2021

125,4 MILL. RESULTAT ETTER SKATT

Bankens leverer et resultat etter skatt på 125,4 millioner kroner i 2021, mot 109,3 millioner kroner i 2020.

8,017 MRD. INNSKUDD

Ved utgangen av 2021 hadde banken 8,017 milliarder i kundeinnskudd, mot 7,057 milliarder ved utgangen av 2020.

9,3 % EK. AVKASTNING

Bankens egenkapitalavkastning var i 2021 på 9,3 % mot 8,8 % året før. Beregningen er gjort eksklusiv fondsobligasjoner i egenkapitalen.

15,590 MRD. FORRETNINGSKAPITAL

Ved utgangen av året hadde banken en forretningskapital, inkludert Eika Boligkreditt, på 15,590 milliarder, mot 13,621 milliarder ved utgangen av 2020.

37,6 % KOSTNADSPROSENT

For 2021 var bankens kostnadsprosent på 37,6 % mot 39,4 % i 2020. Dette er beregnet uten engangskostnader i forbindelse med bytte av kjernebankleverandør på hhv. 17,0 millioner og 0,9 millioner i 2021 og 2020.

13,628 MRD. BRUTTO UTLÅN

Ved utgangen av året hadde banken brutto kundeutlån, inklusivt lån i Eika Boligkreditt, på 13,628 milliarder, mot 11,716 milliarder på samme tid i fjor.

16,5 % REN KJERNEKAPITAL

Ved utgangen av året hadde banken 16,5 % ren kjernekapital på morbanknivå, mot 18,3 % i 2020.

11,50 KRONER UTBYTTE

Bankens representantskap har besluttet utbetaling av kroner 11,50 i kontantutbytte pr. egenkapitalbevis for 2021.

Tilbakeblikk på 2021

JANUAR

I 2021 feiret banken 175-års jubileum. Vi hadde planlagt en lang rekke jubileumsarrangementer som måtte endres i takt med strenge koronatiltak. I januar inviterte vi til Tour de Aurskog Sparebank, digitalt skirenn for barn mellom 0 og 12 år.

MARS

I mars gjennomførte vi bankens store gaveutdeling. Det kom inn over 70 søknader fra lag og foreninger som bidrar til gode lokalsamfunn på Romerike.

MAI

Etter 21 år i Jahrgården på Årnes flyttet vi i mai til helt nye lokaler i Årneskvartalet. Vi lanserte møtebooking på nett slik at det er enda enklere å booke rådgivningsmøter for kundene.

JULI

I juli deltok administrerende banksjef i podcasten Aksjekaffe med Ida hvor det ble snakket om banken som børsnotert selskap og bankens engasjement for gode lokalsamfunn.

SEPTEMBER

I september arrangerte vi jubileumsturnering i golf i samarbeid med Romerike Golfklubb. Dennis Hauger vant Formel 3-mesterskapet og vi arrangerte storskjermvisning i Aurskoghallen av hans siste løsshelg i Sochi.

NOVEMBER

Aurskog Sparebank er notert på hovedlisten på Oslo Børs/Euronext. I tillegg henter banken inn kapital blant annet i obligasjonsmarkedet. I november presenterte vi banken for investorer på Sparebank1 Markets' kapitalmarkedsdag.

FEBRUAR

I februar gjennomførte vi for aller første gang en digital temakveld. I samarbeid med Advokatfirmaet Halvorsen & Co ble det informert om blant annet fremtidsfullmakt og testament.

APRIL

I april signerte vi ny 5-årig sponsoravtale med Romerike Golfklubb på Aurskog. Banken har vært sponsor for golfklubben tidligere og er nå tilbake som en av to hovedsponsorer for klubben.

JUNI

Banken gir hvert år betydelige midler til tiltak for bedre folkehelse. I juni signerte vi ny 5-årig sponsoravtale med Mangenfjellet Turlag. I juni markerte vi også Pride.

AUGUST

Vi arrangerte jubileumsarrangementet Piknik i Prestegårdshagen med kino, konserter og utegudstjeneste. Vi arrangerte temakveld for våre egenkapitalbevisiere. I tillegg kjøpte vi bankens aller første bankbuss.

OKTOBER

21. oktober var det 175 år siden banken ble stiftet på Toverud. Vi markerte jubileet med en rekke jubileumsfilmer som ble delt i sosiale medier. Filmene er basert på sanne historier.

DESEMBER

I desember delte banken ut en ekstraordinær julegave. Kroner 200.000 ble fordelt på flere hjelpeorganisasjoner på Romerike som bidrar til å gjøre julen litt varmere og bedre for de som trenger det som mest.



175 års tradisjonsrik historie

Den norske sparebanknæringen vokste fram på 1800-tallet, som et resultat av de vanskelige økonomiske forholdene som fulgte etter Napoleonskrigen. Aurskog Sparebank ble stiftet i 1846.

Den ene siden av sparebankideen var at sparebanken skulle hjelpe og oppdra folk flest ved å tilrettelegge for sparing fremfor unødvendig forbruk. Det var til dels stort politisk engasjement for å opprette sparebanker, og også kirkens menn var aktive. Sparebankenes første budskap var at det var bedre å spare enn å bruke pengene til kortsiktig moro.

Den andre siden av sparebankideen var utlån av bankens midler til lokale kunder. Banken kunne tilby lån til investeringer som var viktige for næringsdrivende og privatkunder. Siden banken ble etablert i 1846 har den vært en solid sparebank som har løst utfordringene i lokalsamfunnet sammen med kommunen og befolkningen, slik at bygda har klart seg godt igjennom både gode år og kriseperioder med krig og dårlige økonomiske kår.

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 også i dag en grunnleggende del av sparebankens virksomhet, ved at banken deler ut deler av overskuddet som allmenntilrettegiver.

Sparebankideen er å sikre økonomisk trygghet, utvikling og livskraftige lokalsamfunn. Banken finansierer boligdrømmer og lokalt næringsliv, gir god rådgivning for plassering av overskuddslikviditet og sørger for at kundene er riktig forsikret.

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 verdiskapning.

I 175 år har banken bidratt til lokal vekst og utvikling. Et slikt jubileum må feires. Vi hadde planer om en lang rekke arrangementer gjennom hele året, for å feire sammen med kundene våre og innbyggerne i alle lokalsamfunnene banken er en del av på Romerike. Planene måtte endres i takt med strenge koronatiltak.

I januar dro vi i gang Tour de Aurskog Sparebank - et digitalt skirenn for barn mellom 0 og 12 år. Barna registrerte hvor langt de hadde gått på ski gjennom vinteren og fikk tilsendt skimerker og diplom for innsatsen.

Åpne temakvelder og kunnskapsdeling var en annen form for arrangementer vi hadde planer om i jubileumsåret. I februar arrangerte vi for første gang i historien en digital temakveld. Det ble gjort i samarbeid med Advokatfirmaet Halvorsen & Co. I august arrangerte vi temakveld for våre egenkapitalbevisiere. Kvinner og sparing er noe vi brenner for og i november hadde vi sparekveld for damer i samarbeid med Aksje Norge.

Piknik i Prestegårdshagen ble vårt største jubileumsarrangement i 2021. Fredag 13. august startet arrangementet med to kinoforestillinger på Prestegårdslåven. Lørdagen sto i musikkens tegn. Vi startet på Aurskog Sykehjem med konsert for beboerne. Deretter fulgte en uavbrutt rekke konserter med lokale artister for folk i alle aldre i Prestegårdshagen hele dagen. Søndagen ble helgen avsluttet med utegudstjeneste i samarbeid med Aurskog Menighet.

Det gikk 175 år før Aurskog Sparebank fikk sin første bankbuss. I anledning jubileet kjøpte vi en restaurert bankbuss som skal brukes på bankens arrangementer.

Bankens jubileumsår ble kronet med produksjon av en rekke jubileumsfilmer. Filmene er basert på sanne historier funnet i bankens bøker. En rekke lokale personer bidro som skuespillere til filmene.



I 175 år har banken bidratt til lokal vekst og utvikling. Det skal vi fortsette med. Takk til alle kunder og sambygdinger som feiret jubileet sammen med oss.

Styrets beretning 2021

Sparebankenes rammebetingelser og drift i 2021

Etter et ekstraordinært år i 2020 ble året 2021 noe mer stabilt. Omfattende vaksineprogram og avtakende smittevernstiltak, har gitt økende aktivitet og oppgang i økonomien. Næringslivet har også i 2021 fått bistand fra myndighetene med tiltakspakker og kompensasjonsordninger. Oppgangen har gitt lavere arbeidsledighet, samtidig som inflasjonen har steget. Styringsrenten ble hevet i september og desember, og ligger etter dette på 0,50 prosent. Det kommer trolig flere rentehevinger i både 2022 og 2023. NIBOR har økt gjennom året, fra 0,49 prosent ved inngangen av året til 0,95 prosent ved årsslutt.

Et av tiltakene i pandemien for finansnæringen, har vært redusert motsyklisk kapitalbuffer. Denne er varslet økt til 1,50 prosent fra 30. juni 2022, med forventet ytterligere økning opp til 2,00 prosent fra 31. desember 2022. Det er varslet økt systemrisikobuffer fra 31. desember 2022 for såkalte standardbanker som Aurskog Sparebank. De siste årene har endringer i buffere, bankspesifikke piler 2-krav og konsolideringskrav endret soliditetskravene for norske banker slik at bankene nå er mer solide.

Utlånsforskriften har i hovedtrekk vært uendret i 2021, med kun enkelte justeringer bl.a. knyttet til beregning av gjeldsgrad. Forskriften stiller strenge krav til bl.a. betjeningsevne, egenkapital og nedbetaling av gjeld. I sum bidrar forskriften til bedre behandlingsgrunnlag og informasjonstilgang for bankene. Andre sentrale arbeidsområder for bankene, med tiltakende oppmerksomhet og tilsyn fra myndighetene, er arbeidet med hhv. antihvitvask og med bærekraft.

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

Lokale rammebetingelser

Aurskog Sparebanks markedsområde er Romerike med tilgrensende områder. Dette gir en attraktiv posisjon i aksen Oslo - Nedre Romerike - Gardermoen, et område med betydelig befolkningsvekst og gode forhold for næringsutvikling og boligbygging. Bankens posisjonering er en av årsakene til den vekst og utvikling banken har hatt siste årene, samtidig som forholdene gir hard konkurranse.

Folkemengden i bankens markedsområde har i de siste årene stadig økende og har over tid hatt høy vekst sammenlignet med landet ellers. Romerike hadde pr årsskiftet omtrent 316.000 innbyggere og en befolkningsvekst i 2021 på 1,7 prosent, mot 0,4 prosent for hele landet. Befolkningsgrunnlaget i kommunene banken har kontorer i, er på omtrent 168.000 og har en gjennomsnittlig årsvekst siste 10 år på 1,9 prosent.

Arbeidsmarkedet var fremdeles preget av pandemien, men stabiliserte seg noe, etter et ekstraordinært år i 2020. Romerike hadde pr. desember 2021 en andel på 2,7 prosent registrerte helt arbeidsledige sett i forhold til arbeidsstyrken. På landsbasis var sammenlignbart tall på 2,2 prosent, noe som er på nivå med de siste årene før pandemien.

Det ble etablert 2.535 nye foretak på Romerike i 2021, noe som er en økning på 290 fra 2020. Generelt sett har antall nyetablerte AS hatt en økning i 2021 sammenlignet med året før. Samtidig har antall konkurser vært på et lavt nivå sammenlignet med «normalår». Tiltakspakker og kompensasjonsordninger fra myndighetene er faktorer som har hatt positiv påvirkning på dette.

Boligmarkedet i 2021 for hele landet hadde en prisutvikling gjennom året på 5,2 prosent og en gjennomsnittlig omsetningstid på 51 dager. For Romerike var samme utvikling 5,9 prosent og gjennomsnittlig omsetningstid 36 dager. Det er lokale forskjeller mellom de ulike kommunene på Romerike, men gjengangeren er at det har vært en generell god prisutvikling i alle kommuner. Gjennomsnittsprisen for en bolig i Norge var 4,0 mill kr ved utgangen av 2021 mot 3,9 mill. kr for Romerike.

Det ble solgt 3 prosent flere boliger i 2021 enn i 2020 i Norge. Det ble solgt ca. 6.088 bruktboliger på Romerike i 2021, sammenlignet med ca. 6.000 i 2020.

Aurskog Sparebanks virksomhet

Virksomhetsområde

21. oktober 2021 var det 175 år siden Aurskog Sparebank ble stiftet. Det har vært gjennomført flere jubileumsmarkeringer gjennom året, men omfanget har blitt mindre som følge av smittesituasjonen med korona.

Aurskog Sparebank har sin hovedvirksomhet knyttet til ordinær bankvirksomhet og er en totalleverandør av produkter innenfor sparing, finansiering og betalingsformidling. I tillegg selger banken produkter innenfor fond, skade- og livsforsikring.

Bankens virksomhet bygges rundt kjerneverdiene lokal og nær, relasjons- og kundeorientert, og kompetanse og service. Bankens strategi er basert på stabilitet og langsiktighet, men med klare krav til evne og vilje til raskt å tilpasse seg skiftende rammebetingelser. Styret diskuterer bankens strategi løpende og helhetlig minst en gang årlig.

Korona-pandemien har i 2021 fortsatt hatt påvirkning på bankens virksomhet. Ansatte har periodevis vært på hjemmekontor og bankens dører har til tider måttet holdes stengt. I samhandling med samarbeidspartnere, kunder og andre har banken blitt godt kjent med digitale møteplasser og andre måter å treffes på.

I bankens jubileumsår 2021 oppnås det beste kronemessige resultatet i banken noensinne. I hovedsak er dette med bakgrunn i solid vekst og bankdrift, økt rentenetto og økte provisjonsinntekter. Kostnadene går noe opp, først og fremst med bakgrunn i bokførte engangskostnader knyttet til ny kjernebankløsning. Misligholdet er fremdeles på et svært lavt nivå, og det ble foretatt en reduksjon høsten 2021 på den særskilte tapsavsetning knyttet til koronasituasjonen som opprettet i 2020.

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

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

Aurskog Eiendomsinvest AS har som formål kjøp og salg av egen fast eiendom. Selskapet ble etablert i oktober 2009 for å ivareta, videreforedle og selge overtatt eiendom. Ved utgangen av 2021 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 en av de større aksjonærene i Eika Gruppen AS med 2,93 prosent eierandel. Eika Alliansen består av over 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2.500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet og med 171 bankkontorer rundt om i landet, er alliansen viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

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

Eika Gruppen gir lokalbankene tilgang til gode fellesskapsløsninger innen IT og infrastruktur, kompetanseutvikling, styring og kontroll. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene. Eika Gruppens visjon er å styrke lokalbankene. Konsernets kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode, konkurransedyktige og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser som dekker bankenes og kundenes behov.

- Eika Forsikring leverer et bredt spekter av produkter gjennom bankene
- Eika Kredittbank leverer kortprodukter og finansieringsløsninger
- Eika Kapitalforvaltning leverer fondsprodukter for kunder og bankene, samt forvaltningstjenester for bankenes egne plasseringer
- Aktiv Eiendomsmegling er en landsdekkende eiendomsmeglerkjede

I 2020 inngikk Eika og lokalbankene en avtale med TietoEvry om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Overgangen til TietoEvry forventes gjennomført for alle bankene i 2022-23.

Aurskog Sparebank er løpende representert i Eika Gruppen gjennom deltagelse i sentrale prosjekter og utvalg. Administrerende banksjef er styremedlem i Eika Forsikring og medlem av Advisory Board i Eika Kapitalforvaltning.

Eierskap i Eika Boligkreditt AS

Aurskog Sparebank er en av de større aksjonærene i Eika Boligkreditt AS (EBK) med 2,09 prosent eierandel. Øvrige eiere er 61 andre lokalbanker pluss OBOS. EBK eierskap er fordelt etter faktisk bruk med årlig rebalansering, og formidler lån til bankenes kunder etter gitte kriterier. Selskapet har en forvaltningskapital på omkring 120 milliarder (pr. Q3 2021). EBK har konsesjon som kredittforetak og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Gjennom EBK får banken dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og bidrar til at banken kan opprettholde sin konkurransekraft på kredittsiden.

Investeringsrådgivning

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

Markedsområde

Markedsområdet til Aurskog Sparebank er Romerike med tilgrensende områder. Bankens hovedkontor er i Aurskog og i tillegg har banken avdelingskontorer på Bjørkelangen, Årnes, Jessheim og Sørumsand.

Bankens kredittvekst for kunder på Romerike var i 2021 14,8 prosent, mens innskuddsveksten var 16,4 prosent. 77,8 prosent av bankens kunder har tilhørighet på Romerike, omtrent lik andel som i 2020. Aurskog Sparebank hadde en god økning i antall nye kunder også i 2021.

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

Organisering

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

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

Samfunnsansvar og bærekraft

Sparebankkulturen er å sikre økonomisk trygghet, utvikling og livskraftige lokalsamfunn. Aurskog Sparebank skal finansiere boligdrømmer og næringsliv, gi god rådgivning for plassering av overskuddslikviditet og sørge for at våre kunder er riktig forsikret. Samfunnsansvar og bærekraft har vært en del av Aurskog Sparebanks kjernevirksomhet helt siden banken ble grunnlagt i 1846. Bankens samfunnsansvar er blant annet forankret i bankens verdier; nærhet, kompetanse og relasjonsorientering.

Finansnæringen har et særlig ansvar for å sikre at verdiskaping og lønnsomhet ikke går på bekostning av menneskene rundt oss, klimaet og miljøet, eller er i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Som bank har vi påvirkning på de fleste av FNs bærekraftsmål. Verden står i dag overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Aurskog Sparebank er først og fremst en lokal aktør på Romerike. Som følge av dette er vårt hovedfokus på bærekraft, vekst og utvikling i de lokalsamfunnene banken er en del av.

Selv om vi er lokalt forankret, må vi også ta globale hensyn i vår virksomhet. Aurskog Sparebank har signert FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet. Som medlem av FNs klimainitiativ for finans har banken forpliktet seg til å jobbe systematisk med bærekraft og bankens påvirkning på samfunnet. Dette gjøres blant annet gjennom produkter og tjenester til privatpersoner og bedriftskunder, så vel

som aktiviteter banken støtter opp under i lokalsamfunnet. I løpet av de fire første årene etter signering skal banken gjennomføre en vesentlighetsanalyse av bankens påvirkning på samfunnet, sette konkrete mål for å redusere negativ påvirkning og forsterke positiv påvirkning, samt årlig rapportere fremgang. Bankens første rapportering, 18 måneder etter signering, ble offentliggjort i september 2021.

Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn. Gjennom sertifiseringen forplikter banken seg til å jobbe med påvirkning fra egen drift samt publisere oppnådde miljø- og klimaprestasjoner årlig. Banken stiller krav til at leverandører og samarbeidspartnere har et bevist forhold til bærekraft, blant annet ved å stille krav til likestilling og mangfold. Banken gjør i tillegg aktsomhetsvurderinger i innkjøp. Banken skal dele av sin kompetanse med lokalsamfunnet, blant annet ved å besøke skoler med økonomiundervisning, arrangere kundekvelder med ulike temaer og bidra med innsikt om samfunns- og næringsutvikling på Romerike. Aurskog Sparebank signerte Kvinner i Finans Charter i november 2021.

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 allmennnyttige formål og å bidra positivt til økt aktivitet og verdiskapning. Hvert år blir det delt ut midler til mange ulike tiltak innenfor kultur, idrett, næringsutvikling, frivillighet, inkludering og klima- og miljø. I 2021 delte banken for første gang ut etableringsstipend til en gründervirksomhet.

Ansvarlig kredittgivning og grønne produkter er områder hvor banken har stor påvirkningsmulighet på klima- og miljømessige forhold, ved å stille krav og styre kapital i en mer bærekraftig retning. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling, klimatilpasning og grønne investeringer. Banken skal jobbe for en bærekraftig kredittportefølje, og være en bidragsyter til at kundene får et bevisst forhold til bærekraft og klimarisiko.

Bankens forretningsvirksomhet er avhengig av tillit fra kunder, eiere, investorer, myndigheter og samfunnet. 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. Banken skal etterleve lover og forskrifter, og bankens medarbeidere skal vise en atferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig og redelig. Etikk er en integrert del av alle bankens beslutningsprosesser, herunder også hvilken rolle banken skal spille i lokalsamfunnet. Den enkelte ansattes bevissthet knyttet til disse forholdene er viktig. Åpenhet og god dialog med våre interessenter er også viktig. De viktigste interessentene til banken er kunder, eiere, investorer, ansatte og myndigheter.

Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet eller finansiering av terrorvirksomhet, er en del av finansnæringens samfunnsoppdrag. Bankene skal blant annet sørge for at næringen ikke utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre produkter og tjenester. Dette er et krevende og svært viktig arbeid. Bankens medarbeidere skal aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som er knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og utbytte fra andre straffbare forhold. Banken har ved årsskiftet 3 årsverk som jobber med AHV. Det gjennomføres risikovurderinger av bankens virksomhet og kundekontroller. Transaksjoner og kundeforhold monitoreres kontinuerlig. Mistenkelige transaksjoner rapporteres til Politiet. Alle ansatte har fått opplæring i nødvendige forhold knyttet til dette viktige arbeidet, og oppdatert informasjon gis fortløpende.

Bankens arbeid med samfunnsansvar og bærekraft er ytterligere beskrevet i bankens bærekraftsrapport.

Verdipapirmarkedet

Aurskog Sparebanks investeringer i obligasjonsmarkedet har økt i 2021. Porteføljen er i sin helhet satt til forvaltning i Eika Kapitalforvaltning. Overskuddslikviditet har banken selv investert i pengemarkeds- og obligasjonsfond med lav risiko. I 2021 har fondsplasseringene blitt redusert. Aktivitet og investeringer i aksjemarkedet har vært begrenset de siste årene, utover strategiske plasseringer bl.a. tilknyttet Eika Alliansen.

Mislighold og tap

Bankens tapskostnad har de siste årene vært lav. I tillegg opplever Aurskog Sparebank at andelen misligholdte lån er på et meget lavt nivå. Selv om misligholds- og tapssituasjonen til dels er styrt av forhold utenfor banken, mener styret at langsiktig satsing på kompetansebygging, organisering og revisjon av arbeids- og kredittrutiner har bidratt til gode resultater.

Annet

Aurskog Sparebank driver ikke forsknings- og utviklingsvirksomhet.

Eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance)

Banken utarbeider årlig en redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse som bygger på anbefalinger fra Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES). Redegjørelsen er tatt inn i bankens årsrapport og legges også separat ut på bankens hjemmeside.

Overordnet risikostyring

Risikostyring

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

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

Kredittrisiko

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

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 forhold

tatt hensyn til ved låneutmåling. 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 er styrt innenfor styrevedtatte rammer i bankens likviditets- og investeringspolicy og skal være lav. Banken påtar seg kredittspreadrisiko, i første rekke gjennom forvaltning av rentebærende verdipapirer i bankens likviditetsportefølje. Porteføljen består i hovedsak av verdipapirer utstedt av norske banker, boligkredittforetak, kommuner, fylkeskommuner, stat og ikke-finansielle foretak. Banken skal ikke ha usikret eksponering i andre valutaer enn norske kroner. For investeringer i fondsplasseringer, kan det være indirekte eksponering i andre valutaer.

Likviditetsrisiko

Bankens likviditetsstrategi er vedtatt i bankens likviditets- og investeringspolicy og bygger på en konservativ tankegang hvor det er tatt betydelig høyde for uventede svingninger i likviditeten. Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Hovedmålet er at banken til enhver tid skal ha tilstrekkelige likviditetsreserver (innskudd i Norges Bank og andre banker, kortsiktige likviditetsplasseringer, trekkrettigheter og lignende) til å dekke alle kjente forfall i kommende 12-måneders periode. Banken har således en betryggende sikkerhet for å kunne dekke sine forpliktelser ved forfall innenfor en akseptabel tidshorison.

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

Operasjonell risiko

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

ESG-risiko

Banken påvirkes av ESG-faktorer direkte gjennom egen virksomhet eller indirekte primært gjennom bankens utlånsportefølje. ESG-risiko defineres som risikoen for tap som følge av at bankens eksponeringer mot parter som påvirkes negativt av ESG-faktorer. ESG-risiko er en risikodriver for kredittrisiko, motpartsrisiko og markedsrisiko 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 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

ESG-risiko er integrert i styringsdokumenter, metodikk, rutiner og retningslinjer innenfor de nevnte risikokategoriene, og de styres som en integrert del av de enkelte områdene.

I alle kredittsaker på bedriftsmarkedet dokumenteres det at banken har vurdert låneprosjektets og

lånesøkers klima- og miljøpåvirkning, samt fysisk risiko og overgangsrisk for både prosjektet og kunden. Det skal også kommenteres om kunden har en beredskapsplan knyttet til miljømessige forhold.

Arbeidet videreføres i 2022, og gjennom forbedringer iblant annet datagrunnlag forventes det å kunne gi et bedre bilde av bankens eksponering mot ESG-risiko – primært klimarisiko.

Når det gjelder bankens investeringer skal banken følge Eika Kapitalforvaltning (EKF) sitt regelverk for bærekraftige investeringer. EKF følger Statens Pensjonsfonds (Oljefondets) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer.

Bankens arbeid med ESG-risiko er ytterligere beskrevet i bankens bærekraftsrapport.

Soliditet

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

Internkontroll

Det gjennomføres årlig en overordnet risikoanalyse som sikrer banken at internkontrollen er innrettet mot vesentlige risikoer som er identifisert. Internkontrollen er en løpende oppgave for linjeledere. Kontrollene er etablert i en struktur som innbefatter organisering, systemanvendelse, arbeidsmetodikker, rutiner og øvrig regelverk. Videre er det etablert tiltak av kontrollerende art som i sum skal bidra til å dempe en uønsket risiko. Resultatet av internkontrollen og risikoanalysen rapporteres til styret.

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

Internrevisjon

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

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

Styreansvarsforsikring

Banken har tegnet styre- og ledelsesansvarsforsikring.

Arbeidsmiljø og personale

Personale

Ved årsskiftet var det 60 ansatte i banken. I snitt gjennom året har antall ansatte vært 59,9 mot 58,1 i 2020. I 2021 ble det ansatt 4 nye ansatte.

Det totale sykefraværet i 2021 var 6,6 prosent, høyere enn sammenliknbare 3,1 prosent for norsk finansnæring. Egenmeldt sykefravær var på 0,5 prosent mot 0,6 prosent i 2020. Banken har god oversikt over sykefraværet.

Bankens pensjonsordning består av innskuddspensjonsordning.

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

Kompetanse

Kompetanse er definert som en del av bankens kjerneverdier. Finansbransjen er en kompetansenæring hvor det stadig stilles strengere krav til aktørene.

Aurskog Sparebank har gjennom flere år hatt sterkt fokus på videreutvikling av medarbeiderne. Dette, kombinert med kvalitativ rekruttering av nye medarbeidere, har resultert i en kompetent stab.

Majoriteten av bankens ansatte er autoriserte rådgivere innenfor investering, kreditt og forsikring. Autorisasjonene har fokus på etterlevelse av sentrale lover og forskrifter, etikk, forsvarlig utlånspraksis mm.

Intern kompetanseheving er et kontinuerlig arbeid. Banken ønsker å være en pådriver og bidragsyter til at kundene tar ansvarlige valg. God kunnskap om bærekraft, god skikk, AHV, antikorrupsjon 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

I Aurskog Sparebank skal det være et godt arbeidsmiljø, preget av respekt og omtanke. Arbeidsmiljøet i banken har blitt ivaretatt bl.a. gjennom regelmessige møter med de ansatte og ledelsen. Arbeidsmiljøet ansees for å være godt med gode relasjoner mellom ledere og ansatte, og ansatte imellom. Styret blir holdt godt orientert om forhold som kan ha betydning for arbeidsmiljøet i banken.

Oppfølging av helse, miljø og sikkerhet (HMS) er integrert i bankens internkontroll og i klima- og miljøarbeidet som Miljøfyrtårn. Banken gjennomfører jevnlig medarbeidertilfredshetsmålinger.

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

Banken konstituerte i 2021 eget Arbeidsmiljøutvalg. Utvalget består av verneombud, representanter fra ledelsen og de ansatte samt representant fra bedriftshelsetjenesten.

Det har ikke vært ran eller ransforsøk mot banken i 2021. Det har heller ikke forekommet arbeidsulykker som har medført skader på noen av de ansatte eller andre.

Likestillingsarbeidet

Likestilling og mangfold er viktig for Aurskog Sparebank. 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.

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. Høsten 2021 signerte banken Kvinner i Finans Charter, et initiativ for å øke andelen kvinnelige ledere innen finans.

Styret i banken har en kvinneandel på 50 prosent og bankens ledergruppe har kvinneandel på 43 prosent. Blant bankens øvrige ledere med personalansvar samt blant øvrige ansatte er det en overvekt av kvinner med henholdsvis 71 prosent og 60 prosent. I bankens ledergruppe tjener kvinner 82 prosent av menn, blant ledere med personalansvar tjener kvinner 100 prosent av menn og blant bankens øvrige ansatte er kvinners lønn 91 prosent av mennenes.

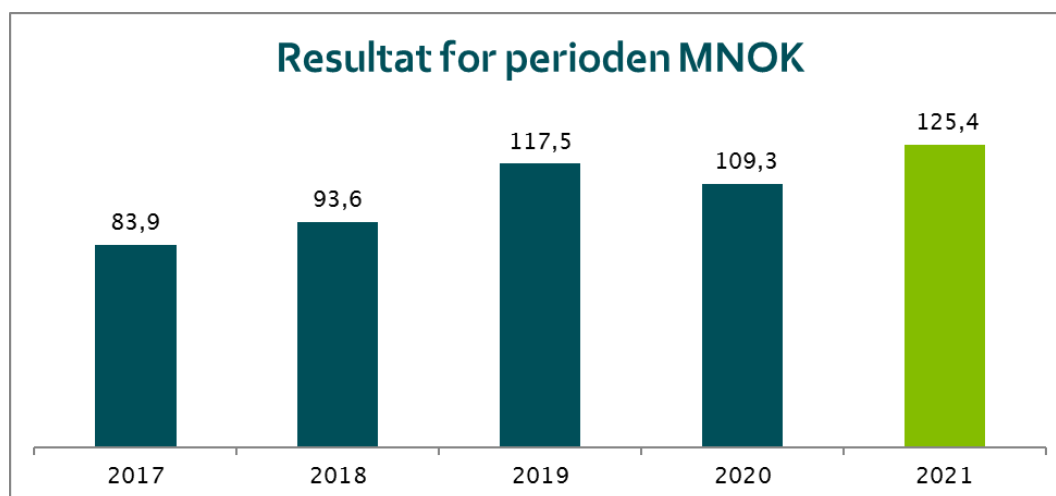
Både kvinnelige og mannlige ansatte i Aurskog Sparebank har like muligheter til å ta ut foreldrepermisjon og sykedager for barn. I 2021 var tallene for foreldrepermisjon 0 årsverk for menn og 0,40 årsverk for kvinner. Når det gjelder syke barn ble det tatt ut 17 dagsverk blant mannlige ansatte, mens for kvinner ble det tatt ut 27 dagsverk.

Det er i 2021 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 2021 som er en del av bankens bærekraftsrapport.

Resultatutvikling og balanse morbank

Resultat etter skatt

Årsresultatet etter skatt ble 125,4 mill. kroner mot 109,3 mill. kroner i 2020. Resultatet trekkes opp av økte kjerneinntekter. Betydelige engangskostnader knytte til bytte av kjernebankløsning, trekker resultatet noe ned. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør resultatet 0,98 prosent, mot 0,95 prosent i 2020. Kjernerultatet (fratrasket utbytteinntekter, verdipapirposter og skatt) utgjør 137,2 mill. kroner mot 108,3 mill. kroner i 2020. Styret vurderer resultatet som solid.



Styrets forslag til resultatdisponering

	2021	2020
Resultat før tap og avskrivninger	164.585.087	156.784.342
Netto tap	2.532.686	-12.181.548
Ordinære avskrivninger	-5.999.241	-5.611.764
Resultat av ordinær drift	161.118.532	138.991.030
Netto skattekostnad	-35.669.634	-29.674.026
Årsoverskudd	125.448.898	109.317.004
Overføringer:		
Fra fond for urealiserte gev.	1.025.434	952.944
Fra Grunnfondet	-	-
Sum overføringer	1.025.434	952.944
Fondsobligasjonsrenter	-4.318.139	-4.900.472
Gaver til almenntilretteleggelse	-5.000.000	-4.000.000
Kontantutbytte	-36.963.070	-19.285.080
Gavefond	-	-
Til utjevningsfond	-6.574.839	-19.706.736
Til fond for urealiserte gev.	-2.503.058	-1.025.434
Til Grunnfondet	-71.115.226	-61.352.226
Sum disponeringer	-126.474.332	-110.269.948
Netto	-125.448.898	-109.317.004

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (Rentenetto)

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble for 2021 på 206,4 mill. kroner, mot 178,5 mill. kroner i 2020. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital gikk rentenettoen opp fra 1,55 prosent i 2020 til 1,61 prosent i 2021.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter (ekskl. rente- og kredittprovisjonsinntekter) ble 75,0 mill. kroner i 2021 mot 72,4 mill. kroner i 2020. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør posten 0,59 prosent i 2021 mot 0,63 prosent i 2020.

Utbytteinntekter utgjorde en inntekt på 19,9 mill. kroner i 2021, mot 20,7 mill. kroner i 2020.

Øvrige verdipapirinntekter utgjorde 4,0 mill. kroner i 2021 mot 10,1 mill. kroner i 2020. Nedgangen kan i all hovedsak knyttes til lavere markedsrente.

Netto provisjonsinntekter økte med 9,4 mill. kroner til 50,9 mill. kroner i 2021. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør posten 0,40 prosent i 2021 mot 0,36 prosent i 2020. Økningen skyldes i stor grad økte inntekter fra forsikringsformidling og på lån formidlet til EBK.

Andre driftsinntekter i morbank utgjør 0,1 mill. kroner i 2021, på nivå med 2020.

Andre driftskostnader

Bankens samlede driftskostnader ekskl. tap var i 2021 122,9 mill. kroner mot 99,7 mill. kroner året før. Økningen skyldes i hovedsak engangskostnader i 2021 på 17 mill. kroner knyttet til bytte av kjernebankløsning mot 0,9 mill. kr i 2020. Det er ventet at ny løsning vil gi betydelige besparelser på IT-kostnader etter konvertering ila 2023. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital gir dette en økning i samlede driftskostnader til 0,96 prosent i 2021 fra 0,87 prosent i 2020.

De samlede lønns- og personalkostnadene utgjorde 55,6 mill. kroner, en økning fra 51,8 mill. kroner året før.

Øvrige driftskostnader øker fra 47,9 mill. kroner i 2020 til 67,3 mill. kroner i 2021. Av økningen fra i fjor skyldes 83 % engangskostnader tilknyttet prosjektet for byttet av kjernebankløsning.

Tap, nedskrivninger og risikoprofil

Banken hadde i 2021 netto bokført tap på utlån og garantier på - 2,5 mill. kroner mot 12,2 mill. året før. I 2020 ble det satt av en ekstra tapsavsetning i steg 2 på 13,9 mill. kroner for å ta høyde for effekter av koronasituasjonen. Denne tapsavsetningen ble redusert med 5,5 mill. kroner i 2021, med bakgrunn i en mer normalisert situasjon og vurdert lavere tapsrisiko. For øvrig henvises til note 10.

Pr. 31. desember 2021 utgjorde de samlede nedskrivninger 46,3 mill. kroner mot 48,6 mill. kroner ved utgangen av forrige år. Nedskrivninger på steg 1 og 2 etter IFRS9 utgjorde 36,4 mill. kroner ved utgangen av 2021 mot 37,8 mill. kroner ved utgangen av 2020. Det vises ellers til note 9. Styret mener at de tapsnedskrivninger som er foretatt er tilstrekkelige til å dekke usikre engasjementer pr 31. desember 2021.



Balanse

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 2021 13.484,8 mill. kroner. Inklusiv en portefølje av utlån formidlet til EBK er bankens forretningskapital 15.590,4 mill. kroner mot 13.621,4 mill. kroner i 2020. Dette gir en vekst siste 12 måneder på 14,5 prosent, mot 5,8 prosent i 2020.

Innskudd

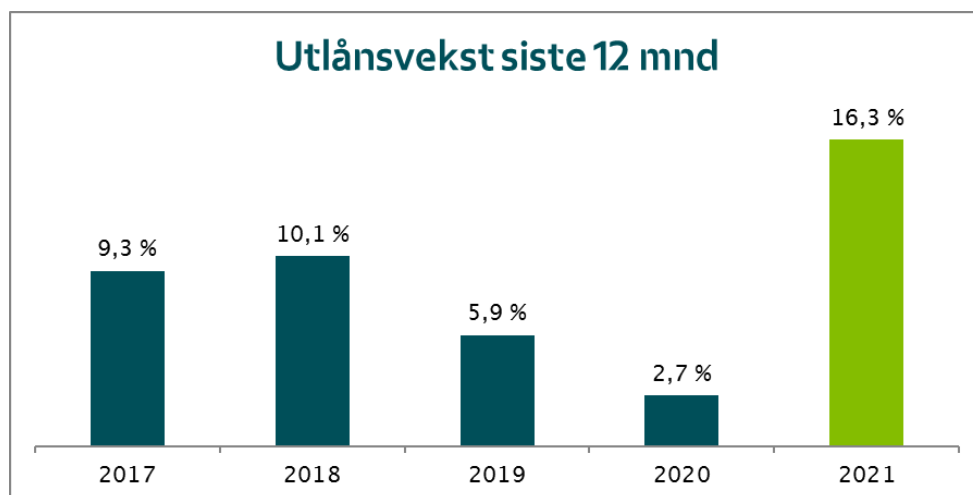
Innskudd fra kunder utgjorde 8.017,5 mill. kroner ved utgangen av 2021 mot 7.057,4 mill. kroner ved utgangen av 2020. Dette er en økning på 13,6 prosent i 2021, mot 8,4 prosent i 2020. Ved periodens slutt er innskuddsdekningen på 69,6 prosent mot 71,6 prosent ved utgangen av 2020.

Utlån

Brutto utlån på egen balanse økte i 2021 med 1.668,7 mill. kroner tilsvarende 16,9 prosent. I 2020 hadde banken en utlånsvekst på 297,9 mill. kroner tilsvarende 3,1 prosent. Av de samlede utlån på 11.522,9 mill. kroner utgjorde lån til privatpersoner 69,1 prosent mot 71,9 prosent ved utgangen av 2020. Ytterligere spesifisering både på geografisk fordeling og sektor/næring er gitt i note 8. Restløpetid på bankens låneportefølje er vist i note 11.

Aurskog Sparebank formidler i tillegg lån til EBK. Pr. 31.12.2021 hadde banken formidlet lån til EBK med samlet restverdi 2.105,6 mill. kroner, dvs. en økning på 13,1 prosent fra forrige årsskifte.

Bankens samlede utlån økte med 16,3 prosent i 2021 og utgjorde i alt 13.628,5 mill. kroner mot 11.716,4 mill. kroner ved utgangen av 2020.



Garantier

Bankens samlede garantiansvar var ved utgangen av 2021 på 140,8 mill. kroner mot 173,9 mill. kroner ved utgangen av forrige år. Banken har ikke bokført konstaterte tap på garantier i 2021. Bankens garantiansvar er nærmere beskrevet i note 1 og 37.

Finansielle derivater

Som finansielle derivater er bokført gjeldende markedsverdi på bankens renteswapavtaler etablert som sikkerhet for bankens utstedte obligasjonslån med fastrente. Dette utgjør en eiendel på 15,9 mill. kroner. Netto påløpte renter på avtalene er bokført som en forpliktelse på 0,6 mill. kroner. Motpost er verdipapirgjeld.

Verdipapirer

Bankens samlede beholdning av verdipapirer var bokført til markedsverdi med 1.551,9 mill. kroner ved utgangen av 2021 mot 1.301,0 mill. kroner ved utgangen av 2020. Notene 22-25 viser sammensetningen av bankens verdipapirer.

Bankens investeringsstrategi for plassering i verdipapirer er konservativ, og fastslår videre at bankens obligasjons- og pengemarkedsportefølje skal betraktes som en del av den samlede likviditetsreserve. Derav følger at banken vil sitte med en relativt høy obligasjons- og pengemarkedsfondsbeholdning 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 1,2 mill. kroner mot 0,4 mill. kroner i 2020. Etter eliminerings og inkludering av andel av resultat i Bankenes Boligmegler blir årsresultat i konsernet 127,2 mill. kroner etter skatt, mot 125,4 mill. kroner i morbank. Konsernets balanse trekkes opp av eiendomsverdiene i døtrene, men trekkes ned med eliminering av utlån, slik at total balansesum for konsern avviker ubetydelig fra morbank.

Aurskog Eiendom AS

Omsetningen i 2021 var 9,2 mill. kroner mot 8,9 mill. kroner året før. Ordinært resultat etter skatt var et overskudd på kr 1.214.958, mot kr 436.431 året før.

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

Aurskog Eiendomsinvest AS

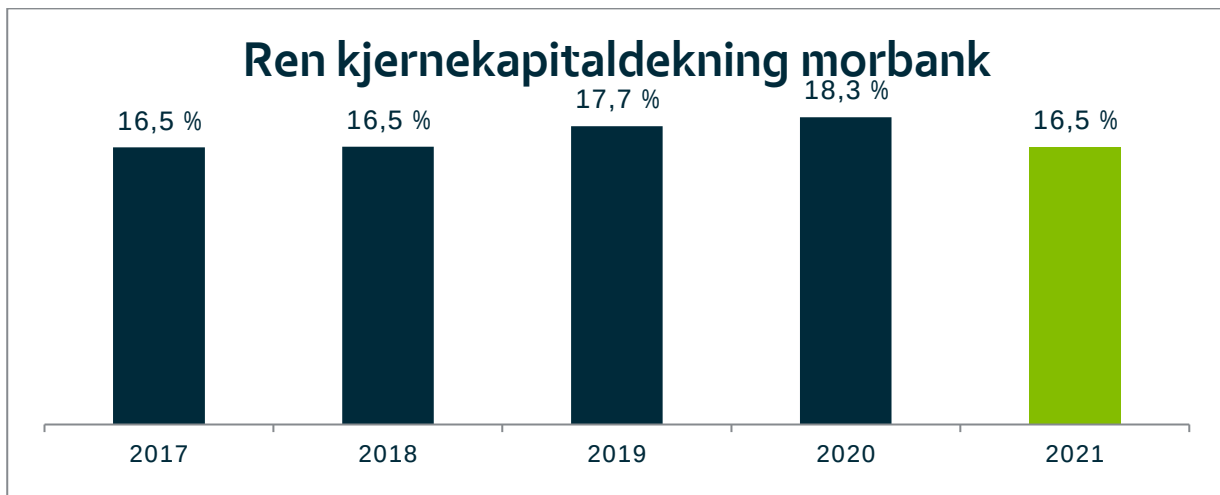
Omsetning i 2021 var kroner 0,0 mot kroner 0,0 året før. Ordinært resultat etter skatt var et underskudd på kr 21.554 mot et underskudd på kr 23.857 året før.

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

Soliditet – kapitaldekning

Ved årsslutt 2021 har banken styrket soliditet med innregning av årets resultat sammenlignet med tidligere i året, men nedgang fra forrige årsskiftet som følge av vekst. På morbanknivå er kapitalnivåene 20,1 prosent, 17,8 prosent og 16,5 prosent på hhv. kapitaldekning, kjernekapitaldekning og ren kjernekapitaldekning. Tilsvarende tall konsolidert med samarbeidende grupper er kapitalnivåene 20,1 prosent, 17,6 prosent og 16,3 prosent. Inklusiv bankspesifikt Pilar 2-påslag på 2,8 prosent er bankens myndighetskrav 17,3 prosent, 15,3 prosent og 13,8 prosent også gjeldende på konsolidert nivå. For ytterligere detaljer vises det til note 5. Banken oppfyller alle myndighetskrav med god margin.

Myndighetene har varslet betydelige økte kapitalkrav frem til årsslutt 2022. Summen av alle kapitalkrav gjør at dette kan begrense bankens vekstevne. I den forbindelse er Aurskog Sparebank i en prosess med en fortrinnsrettsemisjon på 200 mill. for å kunne fortsette solid vekst i et godt markedsområde og samtidig oppfylle alle kapitalkrav. Emisjonen er fullgarantert. Det vises til separat børsmelding.

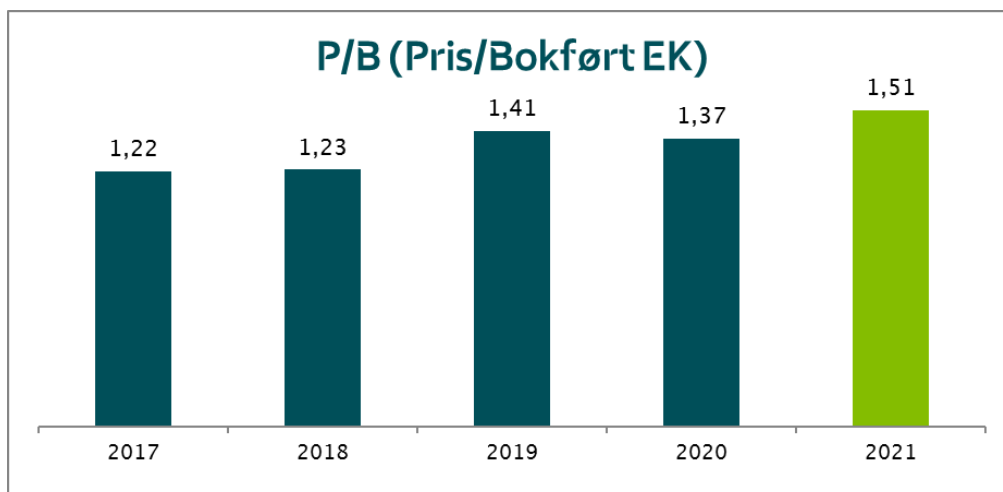


I tillegg til minimumskravene i Basel III – CRD IV skal alle banker og finansieringsselskaper årlig gjennomføre en vurdering av egen risiko, kapitalbehovet (ICAAP) og likviditetsbehovet (ILAAP). Denne analysen er administrasjonens og styrets verktøy for å påse at banken til enhver tid er tilstrekkelig kapitalisert. Dette er en kontinuerlig prosess med minimum årlig revisjon av beregningene, som revideres av bankens internrevisor.

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

Egenkapitalbevis

Kursen på Aurskog Sparebanks egenkapitalbevis fikk løft høsten 2021 sammen med sparebanksektoren og bankens egenkapitalbeviskurs endte på 240,00 kroner ved årsslutt, mot 208,00 kroner ved utgangen av 2020. Bankens egenkapitalbevis er fortsatt blant de på Oslo Børs med høyest pris sett opp mot bokført egenkapital pr egenkapitalbevis (P/B).



Utsikter for 2022

Etter nok et år preget av korona, er det et håp om at pandemiens grep på samfunnet blir av mindre inngripende art i 2022. Med gode vaksineprogram og mer spissede tiltak ved sykdomsutbrudd, kommer vi forhåpentligvis tilbake til en mer normal hverdag.

Gjennom pandemien har Aurskog Sparebank vært til stede som en god samarbeidspartner for sine kunder, og bankens posisjon i person- og bedriftsmarkedet på Romerike er solid. Dette skal vi bygge videre på slik at vi bidrar til fortsatt vekst og gode rammebetingelser for både kundene våre og for lokalsamfunnene vi er til stede i. Samtidig skal banken ivareta sin strategi om å støtte lokalsamfunnet med gaver og sponsorstøtte til allmennyttige formål.

Aurskog Sparebank sitt markedsområde forventes å være stabilt og godt også videre, og det gir rom for ytterligere kvalitetsvekst fremover. Det forventes flere hevinger av styringsrenten i 2022, fortsatt prisvekst og lav arbeidsledighet. Det forventes en noe mer moderat prisvekst i boligmarkedet i 2022 enn i 2021.

Bærekraftsarbeid er viktig for Aurskog Sparebank, og det er satt egne strategier og ambisjoner for arbeidet med dette. Arbeidet skal vi fortsette med, og bruke de virkemidlene vi har til å gjøre en forskjell. Ikke bare for bankens drift og de aktiviteter vi støtter opp under, men også ovenfor kunder og samarbeidspartnere.

Som børsmeldt i desember 2020 skifter Aurskog Sparebank kjernebankløsning fra SDC til TietoEvry. Det er forventet gjennomføring av dette i løpet av 2023. Ved årsslutt 2021 er de foreløpig beregnede direkte kostnadene tatt, slik at prosjektkostnader i 2022 og 2023 ventes å være moderate. Etter konvertering ila 2023 vil det bli betydelig besparelser for banken.

Avslutning

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

Årsregnskapet for 2021 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 ansatte for et godt samarbeid og for medvirkning til videreutvikling og gode resultater i banken. Styret takker også bankens kunder, forretningsforbindelser og tillitsvalgte for et godt samarbeid i 2021.

Aurskog, 2. februar 2022

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

Resultat

RESULTAT	Note	Morbank		Konsern	
		2021	2020	2021	2020
(Beløp i 1000 kr)					
Renteinntekter og lignende inntekter vurdert til amortisert kost	16	298.205	302.153	295.575	298.688
Renteinntekter og lignende inntekter vurdert til virkelig verdi	16	5.611	7.462	5.611	7.462
Rentekostnader og lignende kostnader	16	97.376	131.073	97.164	130.921
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		206.441	178.542	204.022	175.228
Provisjonsinntekter og innt fra banktjenester	17	58.930	49.720	58.930	49.720
Provisjonskostnader og kostn ved banktjenester	17	7.998	8.176	7.998	8.176
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	17,27	19.923	20.667	17.785	19.434
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	17	4.029	10.062	4.029	10.062
Andre driftsinntekter	17,27	118	99	8.861	8.026
Sum andre inntekter		75.003	72.371	81.607	79.065
Lønn og andre personalkostnader	18	55.576	51.835	55.576	51.835
Andre driftskostnader	19	61.283	42.294	64.557	45.621
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	28	5.999	5.612	4.771	4.221
Sum driftskostnader		122.858	99.741	124.904	101.676
Resultat før tap		158.586	151.173	160.725	152.617
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	10	-2.533	12.182	-2.533	12.182
Resultat av ordinær drift før skatt		161.119	138.991	163.258	140.435
Skatt på ordinært resultat	20	35.670	29.674	36.010	29.794
Resultat av ordinær drift etter skatt		125.449	109.317	127.248	110.641
Resultat pr egenkapitalbevis (EPS)	38	13,71	12,14		
Utvidet resultat					
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	23	19.654	12.996	19.654	12.996
Sum poster som ikke reklassifiseres over resultatet		19.654	12.996	19.654	12.996
Sum poster som kan reklassifiseres over resultatet		0	0	0	0
Sum utvidet resultat		19.654	12.996	19.654	12.996
Totalresultat		145.103	122.314	146.902	123.638

Balanse

Morbank				Konsern	
BALANSE	Note	2021	2020	2021	2020
(Beløp i 1000 kr)					
Kontanter og kontantekvivalenter	21,22	6.312	10.073	6.312	10.073
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	21,22	364.579	565.897	364.579	565.897
Netto utlån til og fordringer på kunder	7,8,9,10	11.478.869	9.807.455	11.407.572	9.733.322
Rentebærende verdipapirer	21,22,23,24	808.686	535.090	808.686	535.090
Finansielle derivater	26	15.937	33.976	15.937	33.976
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	21,22,23,25	721.168	743.949	721.168	743.949
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	27	2.345	2.345	5.645	5.039
Eierinteresser i konsernselskaper	29	19.654	19.654	-	-
Investeringseiendom	28	-	-	6.970	7.030
Varige driftsmidler	28	48.313	30.018	124.282	112.159
Utsatt skattefordel	20	6.488	1.645	3.375	-
Andre eiendeler		12.476	9.080	13.542	10.085
SUM EIENDELER		13.484.827	11.759.184	13.478.068	11.756.621
Innlån fra kredittinstitusjoner	30	28.292	127.592	28.292	127.592
Innskudd og andre innlån fra kunder	31	8.017.494	7.057.420	8.017.461	7.057.365
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	32	3.624.854	2.957.635	3.624.854	2.957.635
Finansielle derivater	26	587	-	587	-
Annen gjeld	33	43.665	28.439	45.108	29.737
Utsatt skatt	20	-	-	-	1.129
Betalbar skatt	20	40.538	30.578	40.538	30.578
Avsetninger	33,34	37.206	20.116	26.553	14.495
Ansvarlig lånekapital	5, 35	185.165	135.117	185.165	135.117
Sum gjeld		11.977.801	10.356.895	11.968.558	10.353.648
Egenkapitalbeviskapital		321.418	321.418	321.418	321.418
Overkurs og Kompensasjonsfond		40.673	40.673	40.673	40.673
Fondsobligasjonslån		100.097	100.003	100.097	100.003
Sum innskutt egenkapital	36, 38	462.188	462.094	462.188	462.094
Grunnfondet		833.229	754.520	833.229	754.520
Utjevningsfond		77.650	80.400	77.650	80.400
Annen egenkapital		133.958	105.274	136.442	105.958
Sum opptjent egenkapital	36	1.044.837	940.195	1.047.321	940.879
Sum egenkapital	5, 36	1.507.025	1.402.288	1.509.509	1.402.973
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		13.484.827	11.759.184	13.478.068	11.756.621

Aurskog 2. februar 2022

Jan H. Skøld
leder

Tove H. Nyhus
nestleder

Inger-Lise M. Nøstvik

Kjell-Tore Skedsmo

Eivind Landsverk

Christine Melleby
ansattrepr.

Evy Ann Hagen
adm. banksjef

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstilling	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Innbetalinger på renter, provisjoner og gebyrer	355.047	350.498	354.505	347.033
Renteutbetalinger til kunder	-51.012	-72.821	-50.799	-72.670
Kjøp/salg av kortsiktige verdipapirer	-258.358	-89.346	-258.358	-89.346
Renteinnbetalinger på verdipapirer	5.611	7.160	5.611	7.160
Utbetaling til drift	-127.269	-117.013	-121.844	-114.478
Utbetalt gaver	-3.530	-2.173	-3.530	-2.173
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	-79.510	76.304	-74.415	75.525
Kjøp/salg av varige driftsmidler	-2.914	-340	-3.056	-1.391
Kjøp/salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	6.061	-191	6.061	-191
Utbytte fra langsiktige investeringer i verdipapirer	19.923	20.667	17.785	19.434
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	23.070	20.137	20.791	17.852
Utbetalinger av nye kundeutlån	-5.966.536	-4.530.730	-5.966.536	-4.458.150
Nedbetalinger, innfrielse og øvrige inn- og utbetalinger utlån til kunder	4.301.278	4.227.459	4.298.441	4.158.230
Netto inn- og utbetalinger innskudd fra kunder	960.115	545.567	960.136	545.278
Netto inn- og utbetalinger av utlån til og innskudd fra kredittinstitusjoner	-99.300	100.645	-99.300	100.645
Opptak av nye sertifikat- og obligasjonslån	1.120.000	870.000	1.120.000	870.000
Tilbakebetaling av sertifikat- og obligasjonslån	-436.000	-876.000	-436.000	-876.000
Opptak av nye ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	50.000	0	50.000	0
Tilbakebetaling av ansvarlig lån og fondsobligasjonslån	0	0	0	0
Netto innbetaling ved egenkapitalbevisemisjon	0	0	0	0
Utbetalt utbytte til egenkapitalbeviserne	-32.142	-35.356	-32.142	-35.356
Netto rentebetalinger på finansaktiviteter	-46.055	-59.581	-46.055	-59.581
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-148.640	242.004	-151.455	245.066
Netto kontantstrøm for perioden	-205.079	338.444	-205.079	338.444
Likviditetsbeholdning 1. januar	575.970	237.526	575.970	237.526
Likviditetsbeholdning ved kvartalets slutt	370.891	575.970	370.891	575.970
= Kontanter, innsk i Norges Bank og øvr. banker	370.891	575.970	370.891	575.970

Egenkapitaloppstilling

Egenkapitaloppstilling

(Beløp i MNOK)

Morbank	EK-bevis- kapital	Overkurs	Kompensa- sjonsfond	Fonds- obligasjoner	Grunnfond	Årets resultat	Gavefond	Uttevnings- fond	Annen EK	Avsetninger for gaver og utbytte	Fond for ureal gev.	Sum egenkapital
Sum egenkapital												
01.01.2020	321,418	39,266	1,408	99,735	693,168	0,000	10,000	60,693	11,125	39,356	47,794	1.323,964
Kontantutbytte										-35,356		-35,356
Gaver										-4,000		-4,000
Renter												
Fondsobligasjoner				0,268					-4,900			-4,633
Periodens resultat						109,317					12,996	122,314
Disponeringer					61,352	-109,317		19,707	4,900	23,285	0,072	0,000
Sum egenkapital												
31.12.2020	321,418	39,266	1,408	100,003	754,520	0,000	10,000	80,400	11,125	23,285	60,863	1.402,288
Kontantutbytte								-12,857		-19,285		-32,142
Gaver										-4,000		-4,000
Renter												
Fondsobligasjoner				0,094					-4,318			-4,224
Periodens resultat						125,449					19,654	145,103
Andre endringer*					7,593			3,532	-11,125			0,000
Disponeringer					71,115	-125,449		6,575	4,318	41,963	1,478	0,000
Sum egenkapital												
31.12.2021	321,418	39,266	1,408	100,097	833,229	0,000	10,000	77,650	0,000	41,963	81,995	1.507,025

*I 4. kvartal 2021 er to eldre poster fordelt fra Annen egenkapital til hhv Grunnfond og Uttevningsfond.

Postene var allerede splittet mellom eiere og grunnfond, så endringen påvirker ikke eierbrøken.

Egenkapitaloppstilling

(Beløp i MNOK)

Konsern	EK-bevis- kapital	Overkurs	Kompensa- sjonsfond	Fonds- obligasjoner	Grunnfond	Årets resultat	Gavefond	Uttevnings- fond	Annen EK	Avsetninger for gaver og utbytte	Fond for ureal gev.	Sum egenkapital
Sum egenkapital												
01.01.2020	321,418	39,266	1,408	99,735	693,168	0,000	10,000	60,693	10,486	39,356	47,794	1.323,324
Kontantutbytte										-35,356		-35,356
Gaver										-4,000		-4,000
Renter												
Fondsobligasjoner				0,268					-4,900			-4,633
Periodens resultat						110,641					12,996	123,638
Disponeringer					61,352	-110,641		19,707	6,225	23,285	0,072	0,000
Sum egenkapital												
31.12.2020	321,418	39,266	1,408	100,003	754,520	0,000	10,000	80,400	11,810	23,285	60,863	1.402,973
Kontantutbytte								-12,857		-19,285		-32,142
Gaver										-4,000		-4,000
Renter												
Fondsobligasjoner				0,094					-4,318			-4,224
Periodens resultat						127,248					19,654	146,902
Andre endringer*					7,593			3,532	-11,125			0,000
Disponeringer					71,115	-127,248		6,575	6,118	41,963	1,478	0,000
Sum egenkapital												
31.12.2021	321,418	39,266	1,408	100,097	833,229	0,000	10,000	77,650	2,484	41,963	81,995	1.509,509

*I 4. kvartal 2021 er to eldre poster fordelt fra Annen egenkapital til hhv Grunnfond og Uttevningsfond. Postene var allerede splittet mellom eiere og grunnfond, så endringen påvirker ikke eierbrøken.

Noter årsrapport

Note 1 Regnskapsprinsipper

Note 2 Prinsippnote kredittrisiko

Note 3 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Note 4 Segmentinformasjon

Note 5 Kapitalstyring og kapitaldekning

Note 6 Risikostyring

Kredittrisiko

Note 7 Kredittrisiko

Note 8 Utlån fordelt på kundegrupper og geografi

Note 9 Misligholdte engasjement

Note 10 Nedskrivninger og tap på utlån

Likviditetsrisiko

Note 11 Likviditetsrisiko

Markedsrisiko

Note 12 Renterisiko

Note 13 Valutarisiko

Note 14 Kursrisiko

Note 15 Finansielle derivater

Resultatregnskap

Note 16 Renteinntekter

Note 17 Andre inntekter

Note 18 Lønn og sosiale kostnader

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

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 ansatte

Note 40 Transaksjoner med nærstående parter

Note 1 Regnskapsprinsipper

Generell informasjon

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

Regnskapet for 2021 ble godkjent av styret 2. februar 2022.

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 31.12.2021. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt. Det sammen gjelder selskapsregnskapet til Aurskog Sparebank.

For konsernregnskapet er prinsippene som omtales her anvendt konsistent for alle rapporterte perioder. Det samme gjelder for morselskapet, med presiseringer som angitt for relevante poster. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt. Konsernets balanseoppstilling er i hovedsak basert på en vurdering av balansepostenes likviditet.

Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger:

- a) Ingen nye eller endrede standarder er implementert i 2021 av vesentlig betydning
- b) Det foreligger ingen kjente standarder, endringer og fortolkninger av vesentlig betydning til eksisterende standarder som ikke er tredd i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse

Konsolidering

Det konsoliderte regnskapet omfatter morbanken Aurskog Sparebank og datterselskaper som vist i note 29. Datterselskap er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll. Kontroll innebærer at banken kan styre selskapets finansielle og driftsmessige prinsipper i den hensikt å oppnå fordeler av selskapets aktiviteter.

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

Datterselskaper

Datterselskap er definert som selskaper hvor Aurskog Sparebank har kontroll. Normalt antas Aurskog Sparebank å ha kontroll når eierinteressene i et annet selskap utgjør mer enn 50 %. For oppkjøp og overdragelser gjennomført etter 1. januar 2010 gjelder følgende: Ved overtakelse av kontroll i et selskap anvendes overtakelsesmetoden. Alle identifiserbare, anskaffede eiendeler og forpliktelser blir innregnet til virkelig verdi. For hvert oppkjøp vil ikke-kontrollerende eierinteresser bli verdsatt enten til virkelig verdi eller som en forholdsmessig andel av det overtatte selskaps identifiserbare eiendeler. Transaksjonskostnader blir utgiftsført.

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 verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer i steg 3 beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Dersom det oppstår et kredittap skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

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

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

Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

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 fratrullet direkte henførbare transaksjonskostnader. Transaksjonskostnader som gjelder finansielle instrumenter som senere måles til virkelig verdi over resultat, resultatføres ved førstegangsinnregning. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

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

Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Med hensyn til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor fair value option for å unngå accounting mismatch på disse utlånene og er derfor klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og med volum som ligger under vesentlighetsgrensen (5 % årlig av utestående portefølje og 20 % i porteføljens gjennomsnittlige levetid). Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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

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

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

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

Varige driftsmidler og Investerings eiendom

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

Banken bruker kostprismetode for investeringseiendom og i konsernet ligger det to mindre næringseiendommer i direkte tilknytning til hovedkontoret.

Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

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

Leieavtaler

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

Skatt

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

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den

utsatte skattefordelen. Likeledes vil banken redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at man kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

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

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

Fondsobligasjonslån

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter tilfredsstillende ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

Forpliktelser/avsetninger

Avsetning til restrukturering foretas i samsvar med IAS 37. Krav til avsetning er at det eksisterer en forpliktelse som følge av tidligere hendelse, og at det er sannsynlighetsovervekt for at forpliktelsen vil komme til oppgjør. Avsetninger beregnes som nåverdien av forventede utbetalinger for å innfri forpliktelsen. Aurskog Sparebank hadde ingen slike forpliktelser ved årsslutt.

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, endringer i verdipapirgjeld og plasseringer i verdipapirer. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer knyttet til investering i varige driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank og innskudd på anfordring i andre banker.

Note 2 Prinsippnote kredittrisiko

Definisjon av mislighold

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

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

Misligholdte kunder som friskmeldes rapporteres som misligholdt i 90 dager etter friskmelding.

Nedskrivningsmodell i banken

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig 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 kredittøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. 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 årlig validert og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

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

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

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

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

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

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidsforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021-2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

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

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventninger til fremtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være reduser med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	1,60	1,60	1,30	1,15	1,00
Vektet makrofaktor	1,26	1,18	1,18	1,12	1,06	1,00

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,80	0,80	0,80	0,80	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	2,20	1,55	1,40	1,20	1,00
Vektet makrofaktor	1,25	1,29	1,16	1,13	1,07	1,00

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

Nedskrivninger i steg 3

Banken har tett og tidlig oppfølging av potensielle problemlån for å identifisere og gjøre grep tidligst mulig. Dette innebærer hyppig gjennomgang av lister ved bl.a. overtrekk, restanser og eksterne hendelser. Tapsmøter avholdes minst kvartalsvis for å utarbeide forslag til nedskrivninger og konstateringer overfor styret. I tapsmøtene gjennomgås ikke bare misligholdte og tapsutsatte engasjement, men også kunder som har utslag på en rekke objektive kriterier, eller er meldt inn på subjektiv vurdering. De kunder som er misligholdt i 90 dager, er UTP-markert eller har smitte til de to forutgående gruppene plasseres i steg 3. Ved beregning av nedskrivning i steg 3 skal både sikkerhetsverdi og sannsynlighet for mislighold vurderes i tre scenarier med dårlig/normal/godt som vektet 25 %/50 %/25 %. Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

I tillegg til kvartalsvise tapsnotat har styret gjennomgang av de største engasjementene minst to ganger pr år og ellers løpende gjennom behandling av kredittsaker. Det vises til note 10 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

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

Se note 7-10 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

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

Note 3 Anvendelse av estimer og skjønnsmessige vurderinger

Estimer og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimer og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser, er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av

engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

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

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

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

Avsatt tap på utlån, kreditter og garantier MNOK	Bokført pr 31.12.21	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	1,7	1,6	1,8	1,8	1,8	2,2	1,9	1,3
Steg 2	29,5	26,9	29,8	31,0	27,4	33,0	40,2	25,7

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger i steg 1 og 2.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant «forventning til fremtiden». Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om «ingen endringer i økonomien» frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet 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 scenarioet, 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 scenarioet, 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 nedsidescenarioet vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

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

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.

Resultat morbank	2021				2020			
	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	206.441	135.153	110.347	-39.059	178.542	132.689	94.939	-49.085
Netto provisjonsinntekter	50.932	45.769	3.819	1.345	41.544	38.404	7.752	-4.612
Utbytte og verdipapirinntekter	23.952			23.952	30.729			30.729
Andre driftsinntekter	118			118	99			99
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter	75.003	45.769	3.819	25.415	72.371	38.404	7.752	26.215
Lønn og andre personalkostnader	55.576			55.576	51.835			51.835
Øvrige driftskostnader	67.282			67.282	47.906			47.906
Sum driftskostnader	122.858	0	0	122.858	99.741	0	0	99.741
Resultat før tap og nedskrivninger	158.586	180.922	114.165	-136.501	151.173	171.093	102.690	-122.611
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	-2.533	-253	-2.117	-163	12.182	1.284	10.562	335
Resultat før skatt	161.119	181.175	116.282	-136.338	138.991	169.809	92.128	-122.946
Skatt på ordinært resultat	35.670			35.670	29.674			29.674
Resultat av ordinær drift etter skatt	125.449	181.175	116.282	-172.008	109.317	169.809	92.128	-152.620

Balanse morbank	2021				2020			
	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	11.478.869	7.952.443	3.526.426	0	9.807.455	7.049.646	2.757.809	0
Øvrige eiendeler	2.005.958			2.005.958	1.951.728			1.951.728
Sum Eiendeler	13.484.827	7.952.443	3.526.426	2.005.958	11.759.184	7.049.646	2.757.809	1.951.728
Innskudd og andre innlån fra kunder	8.017.494	5.146.276	2.871.217	0	7.057.420	4.610.226	2.447.194	0
Avsetninger	77.744	404	1.301	76.038	50.693	67	1.087	49.539
Øvrig gjeld	3.882.564			3.882.564	3.248.782			3.248.782
Sum Gjeld	11.977.801	5.146.681	2.872.519	3.958.602	10.356.895	4.610.293	2.448.280	3.298.321

Resultat konsern	2021				2020			
	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt	Totalt	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked	-herav ufordelt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	204.022	135.153	110.347	-41.477	175.228	132.689	91.625	-49.085
Netto provisjonsinntekter	50.932	45.769	3.819	1.345	41.544	38.404	7.752	-4.612
Utbytte og verdipapirinntekter	21.814			21.814	29.495			29.495
Andre driftsinntekter	8.861			8.861	8.026			8.026
Netto driftsinntekter ekskl renteinntekter	81.607	45.769	3.819	32.020	79.065	38.404	7.752	32.909
Lønn og andre personalkostnader	55.576			55.576	51.835			51.835
Øvrige driftskostnader	69.328			69.328	49.842			49.842
Sum driftskostnader	124.904	0	0	124.904	101.676	0	0	101.676
Resultat før tap og nedskrivninger	160.725	180.922	114.165	-134.362	152.617	171.093	99.377	-117.853
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	-2.533	-253	-2.117	-163	12.182	1.284	10.562	335
Resultat før skatt	163.258	181.175	116.282	-134.199	140.435	169.809	88.815	-118.188
Skatt på ordinært resultat	36.010			36.010	29.794			29.794
Resultat av ordinær drift etter skatt	127.248	181.175	116.282	-170.209	110.641	169.809	88.815	-147.982

Balanse konsern	2021				2020			
	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	11.407.572	7.952.443	3.455.129	0	9.733.322	7.049.646	2.683.676	0
Øvrige eiendeler	2.070.495			2.070.495	2.023.299			2.023.299
Sum Eiendeler	13.478.068	7.952.443	3.455.129	2.070.495	11.756.621	7.049.646	2.683.676	2.023.299
Innskudd og andre innlån fra kunder	8.017.461	5.146.276	2.871.185	0	7.057.365	4.610.226	2.447.139	0
Avsetninger	67.091	404	1.301	65.385	46.202	67	1.087	45.048
Øvrig gjeld	3.884.007			3.884.007	3.250.081			3.250.081
Sum Gjeld	11.968.558	5.146.681	2.872.486	3.949.392	10.353.648	4.610.293	2.448.226	3.295.128

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.

Ansvarlig kapital	Morbank	
	31.12.21	31.12.20
Grunnfondet	833.229	754.520
Egenkapitalbeviskapital	321.418	321.418
Overkurs	39.266	39.266
Kompensasjonsfond	1.408	1.408
Annen egenkapital	-	11.125
Gavefond	10.000	10.000
Utjevningsfond	77.650	80.400
Fond for urealiserte gevinster	81.995	60.863
Avsatt til utbytte	36.963	19.285
Avsatt til gaver til allmennyttige formål	5.000	4.000
Egenkapital	1.406.928	1.302.286
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-1.541	-1.309
Fradrag for avsetning til utbytte og gaver	-41.963	-23.285
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-149.942	-117.815
Ren kjernekapital	1.213.482	1.159.877
Fondsobligasjoner	100.097	100.003
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-	-
Sum kjernekapital	1.313.579	1.259.879
Ansvarlig lånekapital	185.165	135.117
Fradrag ansv. kap. i andre fin.inst.	-15.506	-
Netto ansvarlig kapital	1.483.238	1.394.996

Beregningsgrunnlag	31.12.21	31.12.20
Lokale og regionale myndigheter	14.255	7.634
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	153.037	183.892
Foretak	390.101	173.447
Massemarked	477.373	364.579
Engasjementer med pant i fast eiendom	5.523.102	4.543.588
Forfalte engasjementer	23.767	5.189
Høyrisikoengasjementer	96.917	361.733
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.208	29.190
Andeler i verdipapirfond	75.232	79.842
Egenkapitalposisjoner	107.525	142.264
Øvrige engasjementer	25.858	43.881
Sum Kredittrisiko -standardmetode	6.931.376	5.935.240
Operasjonell risiko	438.176	412.998
Sum beregningsgrunnlag	7.369.552	6.348.238
Ren kjernekapital	16,5 %	18,3 %
Kjernekapital	17,8 %	19,8 %
Kapitaldekning	20,1 %	22,0 %

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidende grupper	31.12.21	31.12.20
Sum Ren kjernekapital	1.355.654	1.278.639
Sum kjernekapital	1.470.701	1.394.139
Sum netto ansvarlig kapital	1.674.671	1.548.771
Sum beregningsgrunnlag	8.341.709	7.297.839
Ren kjernekapital	16,3 %	17,5 %
Kjernekapital	17,6 %	19,1 %
Kapitaldekning	20,1 %	21,2 %

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 ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider - Pilar III-dokument.

Uvektet kjernekapitaldekning for morbank var ved utgangen av 2021 på 9,5 %. Kravet fra Finanstilsynet er 5 %.

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

Banken har et pilar 2-krav på 2,8 %, som gjelder på konsolidert nivå. Med dette er bankens myndighetskrav 13,8 %, 15,3 % og 17,3 % for hhv. konsolidert ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning. Banken vil få et nytt pilar 2-krav i 2022.

Kapitalkravene på alle nivåer øker med 0,5 %-poeng pr 30.06.22 og nye 0,5 %-poeng pr 31.12.22 grunnet økning i motsyklisk kapitalbuffer. Grunnet vedtatt økning i systemrisikobuffer på 1,5 %-poeng også med virkning pr 31.12.22, så øker i sum kapitalkravene med 2,5 %-poeng gjennom året 2022. Det er ventet at SMB-rabatt steg 2 innføres ila 2022 noe som i så fall vil økt beregnet kapitaldekning for banken. 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.

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

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring fattes normalt sett av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Risk Manager har ansvar for utvikling av modeller og rammeverk for styring og kontroll i Aurskog Sparebank.

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

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater. Det er også kredittrisiko knyttet til off-balance-poster som garantier, ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn til kunder. Kredittrisiko er bankens største risiko og består i hovedsak av netto utlån til kunder, kontanter og fordringer på sentralbanker samt finansielle instrumenter. Kredittrisiko for utlån, garantier og trekkfasiliteter er viktigst både målt mot volum og risikonivå.

Se note 7-10 for en vurdering av kredittrisiko.

Markedsrisiko

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

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

Se note 12 - 15 for en vurdering av markedsrisiko.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut fra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens likviditets- og investeringspolicy som gjennomgås minst årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens beredskap har vært høy i perioden før og gjennom covid 19-pandemien. Banken har i perioden hatt solide nivåer på alle målområder for likviditet.

Se note 11 for en vurdering av likviditetsrisiko.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som følge som skyldes svakheter eller feil ved prosesser og systemer, feil begått av ansatte eller eksterne hendelser. Risikoen følges opp ved løpende hendelsesrapportering som logges, daglige AHV-kontroller av transaksjoner, IT-instrukser og oppfølging, to-par-øyne prinsipper, intern og ekstern kursing, 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. Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen økte kraftig ved utbruddet av korona-pandemien i 2020, men var avtagende gjennom 2021. Det ble foretatt ekstra avsetninger i 2020 som ikke ble benyttet, disse ble delvis tilbakeført høsten 2021. Banken har ikke opplevd økt mislighold som følge av pandemien.

Compliancerisiko

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

Aktiviteten på compliance-området har over tid vært økende, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, opprettholdelse og videreutvikling av de ansattes kompetanse. Banken har også økt antall årsverk som følge av dette. Det gjennomføres månedlig risikorapportering og kvartalsvis compliancerapportering som gir en samlet oversikt over eksponering i forhold til etablerte rammer, slik at ledelsen og styret kan påse at risiko er i tråd med risikovilje. Dette utføres av den uavhengige risikostyrings- og compliancefunksjonen, Risk manager.

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

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

Note 7 Kredittrisiko

Eika Boligkreditt AS

Aurskog Sparebanks formidlede lån til Eika Boligkreditt AS, utgjorde MNOK 2.106 pr. 31.12.2021. Tilsvarende tall pr. 31.12.2020 var MNOK 1.862.

Dersom et lån i EBK blir misligholdt, vil banken ta lånet inn i sin balanse. Bankens praksis innebærer at alle lån formidlet til EBK er innenfor 75 % belåningsgrad på bevilgningstidspunkt, slik at disse lån er meget godt sikret. Tapsrisikoen er i praksis meget lav, og banken har aldri tapt på lån formidlet til EBK.

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Kredittrisiko oppstår som følge av at bankens kunder ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Banken bruker risikoklassifisering for overvåkning av risiko i utlånsmassen. Bankens risikoklassifiseringssystem er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Formålet er å skaffe oversikt over kredittrisiko i utlånsmassen som grunnlag for nedskrivninger og kontroll med bankens kredittpolicy.

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

Risiko-klasse RKL	Fra og med misligholds- sannsynlighet	Til misligholdssannsynlighet
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %
11	Mislighold over 90 dager	
12	Øvrig mislighold	

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

Av bankens totale utlån utgjør lån til privatmarkedet 69,1 % mot 71,9 % i fjor. Nivået på tap og andel mislighold vurderes å være på et meget lavt nivå. I bedriftsmarkedet er alle kredittengasjement med restgjeld over 2,0 mill. gjenstand for en årlig fornyelse og gjennomgang. De mindre eiendoms lånene kan ha en forenklet fornyelse, med fremlagte regnskaper og en kontantstrømsanalyse som viser at betjeningsevnen danner grunnlag for fornyelse tilnærmet i hele lånets løpetid. Lån til privatsegmentet risikoklassifiseres ved etablering og ved enhver kredittforespørsel.

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 %. Dette skyldes hovedsakelig avsatte koronabuffere. I 2021 ble det negative -0,02 % som en følge av delvis tilbakeførte koronabuffere. Banken har ikke opplevd økning i verken mislighold eller tapskostnader som følge av koronasituasjonen. Med et historisk lavt misligholdsnivå og avsatte tapsbuffere, forventes ikke økning av tapsnivå utover normalnivå på 0,10 % neste tre år.

Kredittengasjement fordelt på RKL og steg 1, 2 og 3

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

31.12.2020	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede kreditter		Nedskrivninger steg 3	
RKL	PM	BM	PM	BM	PM	BM	PM	BM
1-3	6.430.867	797.795	57.907	68.510	206.760	321.493	0	0
4-7	507.275	1.629.359	5.532	35.800	8.536	295.223	0	0
8-10	119.044	270.984	0	5.448	5.249	24.407	0	0
11-12	15.775	8.959	0	732	0	1.424	6.950	3.850
Uklass.	40	3	0	0	1	0	0	0
Totalsum	7.073.001	2.707.099	63.439	110.490	220.546	642.547	6.950	3.850

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

31.12.2020	Sum kredittengasjement pr IFRS9-steg		
RKL	Steg 1	Steg 2	Steg 3
1-3	7.854.520	28.812	0
4-7	2.036.354	445.370	0
8-10	137.086	288.047	0
11-12	0	0	26.891
Uklass.	18	25	0
Totalsum	10.027.977	762.255	26.891

Note 8 Engasjementer fordelt på kunde grupper og geografi

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

Fordelt etter sektor/næring 2020 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	IFRS9-fordeling 31.12.20		
					Herav steg 1	Herav steg 2	Herav steg 3
Person	7.073.001	63.439	220.546	7.356.986	7.151.154	190.057	15.775
Finans	-	-	-	-	-	-	-
Offentlig	-	-	-	-	-	-	-
A – Jordbruk, skogbruk og fiske	67.987	904	11.460	80.350	80.350	-	-
B – Bergverksdrift og utvinning	-	-	50	50	50	-	-
C – Industri	20.475	807	12.663	33.945	33.395	550	-
D – Elektrisitets-, gass-, damp og varmtvannsforsyning	-	-	-	-	-	-	-
E – Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	2.704	120	2.296	5.120	5.120	-	-
F – Bygge- og anleggsvirksomhet	817.304	45.148	184.038	1.046.490	747.829	298.662	-
G – Varehandel, reparasjon av motorvogner	100.740	9.978	30.751	141.469	113.935	24.778	2.756
H – Transport og lagring	17.314	11.384	9.939	38.637	37.783	854	-
I – Overnattings- og serveringsvirksomhet	5.460	628	802	6.889	6.084	805	-
J – Informasjon og kommunikasjon	2.158	-	117	2.275	2.275	-	-
K – Finansierings- og forsikringsvirksomhet	24.139	-	-	24.139	24.139	-	-
L – Omsetning og drift av fast eiendom	1.376.454	18.315	361.606	1.756.375	1.524.717	231.658	-
M – Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	89.321	440	2.498	92.260	75.761	13.991	2.508
N – Forretningsmessig tjenesteyting	13.694	2.333	4.585	20.612	19.712	901	-
O – Offentlig administrasjon og forsvar, og trygdeordninger underlagt offentlig forvaltning	-	-	-	-	-	-	-
P – Undervisning	23.277	-	46	23.323	23.323	0	-
Q – Helse- og sosialtjenester	86.472	17.931	19.961	124.365	124.365	-	-
R – Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter	20.268	1.118	1.326	22.713	19.812	-	2.901
S – Annen tjenesteyting	25.081	1.384	409	26.874	23.923	-	2.951
T – Lønnet arbeid i private husholdninger	1.086	-	-	1.086	1.086	-	-
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	13.163	-	-	13.163	13.163	-	-
Sum saldo ved årsslutt	9.780.101	173.929	863.093	10.817.123	10.027.977	762.255	26.891

Fordelt geografisk 2021 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked
Aurskog-Høland, Nes, Ullensaker og Lillestrøm	7.918.528	115.959	673.964	8.708.451	5.759.892	2.948.559
Romerike forøvrig	1.681.232	9.417	255.083	1.945.733	1.258.100	687.633
Oslo	1.076.643	2.377	177.658	1.256.677	610.489	646.188
Øvrige tilgrensende kommuner	237.487	1.896	4.439	243.822	229.430	14.393
Utenfor markedsområdet	522.491	11.167	41.393	575.051	468.903	106.149
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	15.252	-	-	15.252	8.696	6.555
Sum saldo ved årsslutt	11.451.634	140.816	1.152.536	12.744.987	8.335.511	4.409.476

Fordelt geografisk 2020 TNOK	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttede kreditter	Total eksponering	-herav person-marked	-herav bedrifts-marked
Aurskog-Høland, Nes, Ullensaker og Lillestrøm	6.976.267	113.139	691.921	7.781.327	5.245.029	2.536.298
Romerike forøvrig	1.374.746	46.010	110.131	1.530.886	1.105.541	425.345
Oslo	787.264	1.674	26.290	815.228	444.101	371.128
Øvrige tilgrensende kommuner	201.743	2.686	5.344	209.773	197.482	12.291
Utenfor markedsområdet	426.917	10.420	29.407	466.744	357.198	109.546
Påløpte, ikke-kapitaliserte renter	13.163	-	-	13.163	7.635	5.529
Sum saldo ved årsslutt	9.780.101	173.929	863.093	10.817.123	7.356.986	3.460.137

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

IFRS9 – migreringstabell kreditteng. MNOK	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Inngående beholdning pr. 01.01.20	9.592,9	691,2	29,4	10.313,4
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	2.457,7	145,8	1,1	2.604,6
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-601,6	470,0		-131,5
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,8		0,8	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-11,2	9,4	-1,7
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	0,3		-0,8	-0,5
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	473,6	-443,5		30,1
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1.905,5	-114,1	-5,9	-2.025,5
Andre endringer i perioden	11,4	24,1	-7,2	28,3
Utgående beholdning pr. 31.12.20	10.028,0	762,3	26,9	10.817,1

Note 9 Misligholdte engasjement

Misligholdte engasjement over 90 dager	2021	2020	2019	2018	2017
Sum engasjement før nedskrivninger	2.115	7.614	13.792	26.135	17.619
Nedskrivninger steg 3	480	880	3.380	3.690	3.730
Sum engasjement etter nedskrivninger	1.635	6.734	10.412	22.445	13.889

Øvrig misligholdte engasjement*	2021	2020	2019	2018	2017
Sum engasjement før nedskrivninger	21.333	19.277	15.583	22.389	4.092
Nedskrivninger steg 3	9.451	9.920	9.080	10.925	3.360
Sum engasjement etter nedskrivninger	11.882	9.357	6.503	11.464	732

2021	Engasjement med mislighold over 90 dager	Nedskrivninger steg 3	Øvrige misligholdte engasjement*	Nedskrivninger steg 3	Netto misligholdte engasjement
Person	2.115	480	13.795	6.353	9.077
F - Bygge- og anleggsvirksomhet			567		567
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner			2.514	1.950	564
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting			1.846	148	1.698
N - Forretningsmessig tjenesteyting			500		500
S - Annen tjenesteyting			2.112	1.000	1.112
Sum	2.115	480	21.333	9.451	13.518

2020	Engasjement med mislighold over 90 dager	Nedskrivninger steg 3	Øvrige misligholdte engasjement*	Nedskrivninger steg 3	Netto misligholdte engasjement
Person	5.706	880	10.069	6.070	8.825
G - Varehandel, reparasjon av motorvogner			2.756	1.950	806
M - Faglig, vitenskapelig og teknisk tjenesteyting	1.908		600		2.508
R - Kulturell virksomhet, underholdning og fritidsaktiviteter			2.901	900	2.001
S - Annen tjenesteyting			2.951	1.000	1.951
Sum	7.614	880	19.277	9.920	16.091

*Fra 01.01.21 ble misligholdsdefinisjonen endret med en todeling av misligholdte engasjement: Over 90 dager, og øvrig mislighold. Hvilke engasjement som inngår i øvrig mislighold er endret slik at øvrig mislighold pr 01.01.21 er 9,2 mill. høyere enn tapsutsatte engasjement pr 31.12.20 uten at reell risiko er endret. De historiske tallene før 2021 under øvrig mislighold er det som etter gammel definisjon ble kalt tapsutsatte engasjement.

Stegplassering

Alle misligholdte og tapsutsatte lån er plassert i steg 3.

Betalingslettelse

Ti kunder er Forbearance-markert og er vurdert separat etter misligholdsdefinisjonen. Åtte av disse rapporteres som øvrig mislighold. De øvrige rapporteres i steg 2

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne engasjement

Tabellen viser engasjement med forfalte beløp på utlån og/eller overtrekk som ikke skyldes forsinkelse i betalingsformidlingen på minst 1.000 kr for personkunder og minst 2.000 kr for bedriftskunder. Disse er fordelt på antall dager etter forfall. Hele utlånsengasjementet er inkludert, når deler av engasjementet er forfalt. Engasjement med nedskrivninger i steg 3 er utelatt.

2021				
Engasjement i TNOK	1-29 dager	30-89 dager	90 dager eller mer	Totalt
Privatmarked	99.849	4.738	1.565	106.151
Bedriftsmarked	8.059	1.904	-	9.963
Sum	107.907	6.642	1.565	116.114

2020				
Engasjement i TNOK	1-29 dager	30-89 dager	90 dager eller mer	Totalt
Privatmarked	57.087	5.108	4.257	66.453
Bedriftsmarked	-	99	1.908	2.007
Sum	57.087	5.208	6.165	68.459

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 misligholdsansynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen, samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

Tap og nedskrivninger på utlån og garantier	Totalt		Personmarked		Bedriftsmarked		Kredittinstitusjoner	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Endringer i nedskrivninger steg 3								
Nedskrivninger steg 3 01.01	10.800	12.460	6.950	6.960	3.850	5.500	0	0
-Periodens konstaterte tap dekket av nedskrivninger steg 3	400	2.000	400	0	0	2.000	0	0
+Økte nedskrivninger steg 3 i perioden	0	700	0	700	0	0	0	0
+Nye nedskrivninger steg 3 i perioden	721	1.400	573	400	148	1.000	0	0
-Tilbakeføring av nedskrivninger steg 3 i perioden	1.190	1.760	290	1.110	900	650	0	0
Sum nedskrivninger steg 3 pr 31.12	9.931	10.800	6.833	6.950	3.098	3.850	0	0
herav på poster utenfor balansen	2	-	2	-	-	-	-	-
Nedskrivninger steg 1 og 2 på utlån								
Pr 01.01	37.837	24.521	5.381	2.763	31.753	21.389	704	368
+Periodens endringer av nedskrivninger på utlån steg 1 og 2	-1.459	13.316	69	2.617	-1.365	10.364	-163	335
Sum nedskrivninger steg 1 og 2 pr 31.12*	36.378	37.837	5.449	5.381	30.388	31.753	541	704
herav på poster utenfor balansen	1.704	1.858	403	67	1.301	1.790	-	-

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

Tilleggsavsetning steg 2

I 2020 ble det tatt en ekstra tapsavsetning i steg 2 på MNOK 13,9 for å ta høyde for økt risiko med koronasituasjonen som modellavsetningene ikke fullt ut tok høyde for. Denne var fordelt med MNOK 10,4 for bedriftskunder og MNOK 3,5 for personkunder. I 2021 ble denne avsetningen redusert med MNOK 5,5 til MNOK 8,4 fordelt med MNOK 6,7 på bedriftskunder og MNOK 1,7 på personkunder. Den ekstra avsetningen er beregnet med basis i kundenes næringsgruppe, beregnet sannsynlighet og nivå på sikkerheter. Selv om banken ikke har opplevd økt tap og mislighold med koronasituasjonen, vurderes det ved årsslutt 2021 at situasjonen fortsatt er usikker med tanke på fremtidige effekter. I tillegg til en ekstra tapsavsetning for koronasituasjonen, har også banken tatt en avsetning på MNOK 13,6 for bedriftskunder i steg 2 for å ta høyde for at reell LGD er høyere enn hva IFRS9-modellen beregner. Denne avsetningen utgjorde MNOK 11,6 ved årsslutt 2020. Grunnlaget for avsetningen er kredittengasjement i utvalgte næringsgrupper som modellen har hevet til steg 2. Tilleggsavsetningen vurderes løpende sett opp mot overordnede risikoforhold

og vurdering av de modellberegnete nedskrivningene.

	Totalt		Personmarked		Bedriftsmarked		Kredittinstitusjoner	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Periodens tapskostnader:								
Periodens endringer i nedskrivninger steg 3	-869	-1.660	-117	-10	-752	-1.650	0	0
+Periodens endringer av nedskrivninger på utlån steg 1 og 2	-1.459	13.316	69	2.617	-1.365	10.364	-163	335
+Periodens konstaterte tap med tidligere års nedskrivninger steg 3	400	2.000	400	0	0	2.000	0	0
+Periodens konstaterte tap uten tidligere års nedskrivninger steg 3	173	52	173	0	0	52	0	0
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	778	1.527	778	1.327	0	200	0	0
Periodens tapskostnader (- inngått)	-2.533	12.182	-253	1.281	-2.117	10.566	-163	335
Misligholdte engasjement	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Resultatførte renter på engasjement med nedskrivning steg 3	398	586	209	268	189	318	0	0
Historisk konstaterte tap som ikke ettergitt (inngår ikke i balansen)	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Saldo totalt pr 31.12	30.630	36.354	27.723	30.592	2.907	5.762	0	0

Prinsipp for nedskrivning av finansielle eiendeler fremkommer i note 1.

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap 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 2021 er utlånsvekst, redusert mislighold, endrede tilleggsavsetninger og revidert modell for beregning av misligholdssannsynlighet.

IFRS9-modellen, og ikke minst Eikas modell for beregning av misligholdssannsynlighet som gir input til IFRS9-modellen, blir jevnlig vurdert og justert både for interne og eksterne forhold, samt vekting mellom de ulike parameterne. Senest i desember er det gjort en justering av makrofaktorer hensyntatt bl.a. status for koronasituasjonen. Det må ventes at bl.a. klimarisiko blir en stadig viktigere faktor i modellene i årene som kommer.

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger MNOK	Totalt			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum nedskr.
Inngående beholdning pr. 01.01	4,3	33,5	10,8	48,6
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	4,0	2,0	0,1	6,1
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,2	2,0		1,8
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-0,0		0,0	0,0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-0,0	0,6	0,6
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	0,0		-0,9	-0,9
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,2	-2,7		-2,5
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatert/mv)	-1,9	-2,0	-0,6	-4,6
Andre endringer i perioden*	0,4	-3,2	-	-2,8
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	6,9	29,5	9,9	46,3

*herav MNOK -3,5 i steg 2 ved redusert tilleggsavsetning

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

*herav MNOK -1,8 i steg 2 ved redusert tilleggsavsetning

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger MNOK	Bedriftsmarked			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum nedskr.
Inngående beholdning pr. 01.01	3,0	28,8	3,9	35,6
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	3,4	1,2	0,1	4,7
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-0,1	0,9		0,8
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	0,0		-0,9	-0,9
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	0,2	-2,4		-2,2
Endring som følge av redusert portefølje (salg/konstatering/mv)	-1,6	-1,6	0,0	-3,2
Andre endringer i perioden*	0,1	-1,4	-	-1,3
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	4,9	25,4	3,1	33,5

*herav MNOK -1,7 i steg 2 ved redusert tilleggsavsetning

IFRS9 - migreringstabell nedskrivninger MNOK	Kredittinstitusjoner			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum nedskr.
Inngående beholdning pr. 01.01	0,7	-	-	0,7
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	0,0	-	-	0,0
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)	-0,2	-	-	-0,2
Andre endringer i perioden				-
Utgående beholdning ved utgangen av perioden	0,5	-	-	0,5

Note 11 Likviditetsrisiko

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

Bankens likviditetsstrategi er vedtatt i bankens likviditets- og investeringspolicy og bygger på en konservativ tankegang hvor det er tatt betydelig høyde for uventede svingninger i likviditeten. Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Hovedmålet er at banken til enhver tid skal ha tilstrekkelige likviditetsreserver (innskudd i Norges Bank og andre banker, kortsiktige likviditetsplasseringer, trekkrettigheter og lignende) til å dekke alle kjente forfall i kommende 12-måneders periode. Banken har således en betryggende sikkerhet for å kunne dekke sine skyldnader ved forfall innenfor en akseptabel tidshorisont.

Restløpetid for hovedposter pr. 31.12.2021

Post i balansen	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd-1år	1-5år	over 5år
Kontanter og fordringer på sentralbanken	6.312	6.312				
- herav i utenlandsk valuta	0	0				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	364.579	364.579				
Netto utlån til og fordringer på kunder	11.451.634	20.870	44.399	321.873	1.415.493	9.648.999
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.551.436	742.750	94.090	161.508	522.070	31.018
Øvrige eiendeler med restløpetid	0					
Øvrige eiendeler uten restløpetid	148.169	148.169				
-nedskrivninger på utlån	-44.062	-44.062				
Sum eiendelsposter	13.478.068	1.238.618	138.489	483.381	1.937.563	9.680.018
- herav i utenlandsk valuta	0					
Gjeld til kredittinstitusjoner	28.292	28.292				
Innskudd fra og gjeld til kunder	8.017.461	7.178.325	729.835	109.301		
Gjeld stiftet ved utsted. av verdipapirer	3.624.854			564.881	1.502.805	1.557.168
Øvrig gjeld med restløpetid	0					
Øvrig gjeld u/restløpetid	112.786	112.786				
Ansvarlig lånekapital	185.165					185.165
Egenkapital	1.509.509	1.509.509				
Sum gjeld og EK	13.478.068	8.828.913	729.835	674.182	1.502.805	1.742.333
- herav i utenlandsk valuta	0					
Netto likviditetseksponering i balansen		-7.590.295	-591.346	-190.801	434.758	7.937.684
Utenom balansen						
Renteswap/bytteavtaler						

Restløpetid for hovedposter pr. 31.12.2020

Post i balansen	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd-1år	1-5år	over 5år
Kontanter og fordringer på sentralbanken	10.073	10.073				
- herav i utenlandsk valuta	0	0				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	565.897	565.897				
Netto utlån til og fordringer på kunder	9.780.101	88.491	74.432	345.991	787.747	8.483.440
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.318.054	782.964	25.017	145.408	364.665	
Øvrige eiendeler med restløpetid	0					
Øvrige eiendeler uten restløpetid	130.918	130.918				
-nedskrivninger på utlån	-46.779	-46.779				
Sum eiendelsposter	11.758.265	1.531.564	99.449	491.399	1.152.412	8.483.440
- herav i utenlandsk valuta	0					
Gjeld til kredittinstitusjoner	127.592	127.592				
Innskudd fra og gjeld til kunder	7.057.365	6.708.161	277.529	71.675	0	
Gjeld stiftet ved utsted. av verdipapirer	2.957.635	598		300.570	1.355.815	1.300.652
Øvrig gjeld med restløpetid	0					
Øvrig gjeld u/restløpetid	77.584	77.584				
Ansvarlig lånekapital	135.117					135.117
Egenkapital	1.402.973	1.402.973				
Sum gjeld og EK	11.758.265	8.316.907	277.529	372.245	1.355.815	1.435.769
- herav i utenlandsk valuta	0					
Netto likviditetseksponering i balansen		-6.785.343	-178.080	119.154	-203.403	7.047.671
Utenom balansen						
Renteswap/bytteavtaler						

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

Innskuddsdekningen var ved utgangen av året 70,0 % mot 72,2 % i fjor.

Totale innlån fra markedet pr. utgangen av 2021 var 3.625 millioner korrigert med over-/underkurs på obligasjoner og swapper. Se note 26 og 32.

Banken har en kredittramme på 200 millioner hos oppgjørsbanken DNB.

Banken hadde pr. 31.12.21 innskudd i Norges Bank på 69,5 millioner, deponert v.p for 558 millioner og har deponerbare v.p for 208,0 millioner.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) var ved utgangen av 2021 på 123 %, mot krav fra Finanstilsynet på 100 % (LCR = Likvide aktive / Netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario.)

NSFR (Net Stable Funding Ratio) var ved utgangen av 2021 137 %, mot 141 % i 2020. (NSFR = Tilgjengelig stabil finansiering / Nødvendig stabil finansiering.)

Note 12 Renterisiko

Tidspunkt frem til avtalt/sannsynlig endring av rentebetingelser

Post i balansen pr. 31.12.2021	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd-1år	1-5år	over 5år	uten renteendr.
Kontanter og fordringer på sentralbanken	6.312		6.312				
- herav i utenlandsk valuta	0		0				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	364.579		364.579				
Utlån til og fordringer på kunder	11.451.634	3.480.754	7.970.880				
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.551.436		808.686				742.750
Øvrige eiendeler	148.169						148.169
-nedskrivninger på utlån	-44.062		-44.062				
Sum eiendelsposter	13.478.068	3.480.754	9.106.396	0	0	0	890.918
- herav i utenlandsk valuta	0		0				
Gjeld til kredittinstitusjoner	28.292		28.292				
Innskudd fra og gjeld til kunder	8.017.461	4.196.521	3.711.490	109.450			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	3.624.854	614.000	3.010.854				
Gjenkjøp obligasjonsgjeld	0						
Øvrig gjeld uten renteendring	112.786						112.786
Ansvarlig lånekapital	185.165		185.165				
Egenkapital	1.509.509		100.097				1.409.413
Sum gjeld og EK	13.478.068	4.810.521	7.035.898	109.450	0	0	1.522.199
- herav i utenlandsk valuta	0						
Netto renteeksponering i balansen		-1.329.768	2.070.498	-109.450	0	0	-631.280
Utenom balansen							
Renteswap/bytteavtaler							

Post i balansen pr. 31.12.2020	Sum	Inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3mnd-1år	1-5år	over 5år	uten renteendr.
Kontanter og fordringer på sentralbanken	10.073		10.073				
- herav i utenlandsk valuta	0		0				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	565.897		565.897				
Utlån til og fordringer på kunder	9.780.101	2.768.070	7.012.031				
Obligasjoner, sertifikater, aksjer	1.318.055		535.090				782.965
Øvrige eiendeler	130.918						130.918
-nedskrivninger på utlån	-46.779		-46.779				
Sum eiendelsposter	11.758.265	2.768.070	8.076.313	0	0	0	913.883
- herav i utenlandsk valuta	0		0				
Gjeld til kredittinstitusjoner	127.592		127.592				
Innskudd fra og gjeld til kunder	7.057.365	3.574.899	3.392.021	90.445			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	2.957.635	300.000	2.657.635				
Gjenkjøp obligasjonsgjeld	0						
Øvrig gjeld uten renteendring	77.584						77.584
Ansvarlig lånekapital	135.117		135.117				
Egenkapital	1.402.973		100.003				1.302.970
Sum gjeld og EK	11.758.266	3.874.899	6.412.367	90.445	0	0	1.380.554
- herav i utenlandsk valuta	0						
Netto renteeksponering i balansen		-1.106.830	1.663.946	-90.445	0	0	-466.671
Utenom balansen							
Renteswap/bytteavtaler							

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 0,8 mill. pr. 31.12.2021, mot 0,7 mill. ved forrige årsskifte.

Beregningen er gjort med utgangspunktet i bankens posisjoner på og utenfor balansen.

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

Note 13 Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning, aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2021.

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 fasterenteposter er sikret med renteswapper.

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

Endringer i markedsrenten vil medføre motsvarende endringer i virkelig verdi på derivatene og utlånene. Utgangspunktet blir da at banken har et lån/utlån som skal regnskapsføres til amortisert kost og et derivat som skal regnskapsføres til virkelig verdi, noe som gir en regnskapsmessig «mismatch». Banken gis derfor anledning til øremerking av lån/utlån til virkelig verdi i tråd med FVO (Fair Value Option). Verdien av renteswappene justeres til markedsverdi hvert kvartal etter rapport fra utsteder. Lån/utlån er justert basert på samme endring i rentekurven.

Note 16 Renteinntekter

Morbank	2021			2020		
	Vurdert til amortisert kost	Vurdert til virkelig verdi	Totalt	Vurdert til amortisert kost	Vurdert til virkelig verdi	Totalt
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.735	-	1.735	2.007	-	2.007
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	296.471	-	296.471	300.146	632	300.778
Renter og lignende inntekter av rentebærende verdipapirer	-	5.611	5.611	-	7.160	7.160
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	-	-	-330	-330
Renteinntekter og lignende inntekter*	298.205	5.611	303.817	302.153	7.462	309.615
<i>*herav renteinntekter på engasjement med nedskrivning steg 3</i>	<i>398</i>	<i>-</i>	<i>398</i>	<i>586</i>	<i>-</i>	<i>586</i>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	350	-	350	423	-	423
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder:	50.971	-	50.971	72.821	-	72.821
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer:	32.753	14.995	47.748	44.573	15.008	59.581
Andre rentekostnader og lignende kostnader	873	-8.305	-7.431	851	-8.130	-7.279
Avgift bankenes sikringsfond og krisefond	5.739	-	5.739	5.527	-	5.527
Rentekostnader og lignende kostnader	90.686	6.690	97.376	124.195	6.878	131.073
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	207.520	-1.079	206.441	177.958	584	178.542

Konsern	2021			2020		
	Vurdert til amortisert kost	Vurdert til virkelig verdi	Totalt	Vurdert til amortisert kost	Vurdert til virkelig verdi	Totalt
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.735	-	1.735	2.007	-	2.007
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder	293.830	-	293.830	296.670	632	297.302
Renter og lignende inntekter av rentebærende verdipapirer	-	5.611	5.611	-	7.160	7.160
Andre renteinntekter og lignende inntekter	10	-	10	11	-330	-319
Renteinntekter og lignende inntekter*	295.575	5.611	301.186	298.688	7.462	306.150
<i>*Herav inntektsførte renter på nedskrevne lån</i>	<i>398</i>	<i>-</i>	<i>398</i>	<i>586</i>	<i>-</i>	<i>586</i>
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	350	-	350	423	-	423
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder:	50.971	-	50.971	72.821	-	72.821
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer:	32.753	14.995	47.748	44.573	15.008	59.581
Andre rentekostnader og lignende kostnader	661	-8.305	-7.643	700	-8.130	-7.430
Avgift bankenes sikringsfond og krisefond	5.739	-	5.739	5.527	-	5.527
Rentekostnader og lignende kostnader	90.474	6.690	97.164	124.044	6.878	130.921
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	205.101	-1.079	204.022	174.644	584	175.228

Note 17 Andre inntekter

(NOK 1.000)	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Forsikring	12.270	7.251	12.270	7.251
Kredittformidling	18.088	14.723	18.088	14.723
Verdipapiromsetning og forvaltning	5.574	4.401	5.574	4.401
Gebyr fra betalingsformidling/interbankgebyr	19.267	19.061	19.267	19.061
Garantiprovisjon	2.144	2.889	2.144	2.889
Andre provisjoner og gebyrer	1.588	1.395	1.588	1.395
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	58.930	49.720	58.930	49.720
Gebyr betalingsformidling	2.291	2.312	2.291	2.312
Interbankgebyr	2.434	3.005	2.434	3.005
Andre provisjoner og gebyrer	3.273	2.859	3.273	2.859
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	7.998	8.176	7.998	8.176
Provisjonsnetto	50.932	41.544	50.932	41.544
	2021	2020	2021	2020
Utbytte av vpap m/var avkastning	17.785	19.434	17.785	19.434
Inntekter av eierinteresser i tilknyttet selskap	2.138	1.233	-	-
Nto verdiendring og gev/tap sertifik., obl og andre	-1.932	-297	-1.932	-297
Nto verdiendr og gev/tap aksjer og and vpap m/var avkastn	4.681	9.575	4.681	9.575
Nto verdiendr og gev/tap på valuta og fin. derivater	1.281	784	1.281	784
Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter inkl utbytte	23.952	30.729	21.814	29.495
	2021	2020	2021	2020
Driftsinntekter faste eiendommer	84	80	6.082	5.862
Resultat andel av tilknyttet selskap	-	-	2.744	2.145
Øvrige driftsinntekter	35	18	35	18
Andre driftsinntekter	118	99	8.861	8.026
Netto driftsinntekter	75.003	72.371	81.607	79.065

Note 18 Lønn og sosiale kostnader

Lønn og sosiale kostnader	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Lønninger	41.365	38.145	41.365	38.145
Arbeidsgiveravgift	9.010	8.266	9.010	8.266
Pensjonskostnader	4.084	4.118	4.084	4.118
Andre ytelser	1.118	1.306	1.118	1.306
Sum	55.576	51.835	55.576	51.835

Gjennomsnittlig antall årsverk i morbank 2021 var 59,3 tilsvarende tall for 2020 var 57,8.

Note 19 Andre driftskostnader

	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
IKT –kostnader*	43.452	26.093	43.452	26.093
Kostnader leide lokaler	2.373	1.829	1.922	1.829
Markedsføring	3.570	2.422	3.570	2.422
Eksterne tjenester	3.710	3.817	3.710	3.987
Andre driftskostnader	8.178	8.132	11.903	11.289
Sum andre driftskostnader	61.283	42.294	64.557	45.621
	2021	2020	2021	2020
Lovpålagt ekstern revisjon	630	599	670	638
Andre revisjonsrelaterte tjenester	–	–	–	–
Skatterådgivning	63	35	63	35
Annet	26	41	26	6
Sum kostnader ekstern revisjon	719	675	759	679

*I løpet av 2023 skifter Aurskog Sparebank kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry. For 2021 er resultatet belastet med 17,0 mill. mot 0,9 mill. i 2020 for dette prosjektet. Med det er de foreløpig beregnede direkte kostnadene for prosjektet tatt. Leverandørbyttet er ventet å gi betydelig lavere IT-kostnader etter konvertering.

Note 20 Skattekostnad og utsatt skattefordel

	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Betalbar skatt				
Resultat før skattekostnad	161.119	138.991	163.258	140.435
Endring i midlertidige forskjeller	19.375	2.024	17.831	1.476
Permanente forskjeller inkl. aksjegevinst/-tap	-18.342	-18.705	-18.332	-18.715
Resultatandel tilknyttet selskap utover utbytte			-606	-912
Skattepliktig inntekt	162.152	122.310	162.150	122.284
Beregnet betalbar skatt	40.538	30.578	40.538	30.578
Endring i utsatt skatt	-4.844	-506	-4.504	-385
For mye avsatt skatt forrige år	-24	-397	-24	-397
Skatt på ordinært resultat	35.670	29.674	36.010	29.794
Utsatt skatt				
Grunnlag for utsatt skatt 31. desember	25.954	6.578	11.802	-6.029
-herav driftsmidler	1.149	893	-21.764	-22.186
-herav finansielle eiendeler	1.748	301	10.509	10.773
-herav forpliktelser	23.057	5.384	23.057	5.384
Netto utsatt skattefordel/utsatt skatt på midl. forskjeller pr 31. desember	6.488	1.645	3.375	-1.129

Note 21 Kategorier av finansielle instrumenter

2021	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet		Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Totalt
	Trading	Bestemt regnskapsført til virkelig verdi			
Eiendeler					
Konter og fordringer på sentralbanker				1.312	1.312
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				364.579	364.579
Sertifikater og obligasjoner		808.686			808.686
Aksjer		462.141	259.026		721.168
Finansielle derivater		15.937			15.937
Sum eiendeler	-	1.286.764	259.026	365.891	1.911.682
Gjeld og egenkapital					
Gjeld til kredittinstitusjoner				28.292	28.292
Finansielle derivater		587			587
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak				-	-
Obligasjonsgjeld				3.624.854	3.624.854
Ansvarlig lånekapital				185.166	185.166
Sum gjeld	-	587	-	3.838.311	3.838.898
Sum egenkapital					1.507.025
Sum gjeld og egenkapital	-	587	-	3.838.311	5.345.924

2020	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet		Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Totalt
	Trading	Bestemt regnskapsført til virkelig verdi			
Eiendeler					
Konter og fordringer på sentralbanker				10.073	10.073
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				565.897	565.897
Sertifikater og obligasjoner		535.090			535.090
Aksjer		500.437	243.512		743.949
Finansielle derivater		33.976			33.976
Sum eiendeler	-	1.069.504	243.512	575.970	1.888.986
Gjeld og egenkapital					
Gjeld til kredittinstitusjoner				127.592	127.592
Finansielle derivater		-			-
Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak				-	-
Obligasjonsgjeld				2.957.635	2.957.635
Ansvarlig lånekapital				135.117	135.117
Sum gjeld	-	-	-	3.220.344	3.220.344
Sum egenkapital					1.402.973
Sum gjeld og egenkapital	-	-	-	3.220.344	4.623.317

Finansiell gjeld	2021	2020
Finansiell gjeld pr 01.01	3.220.344	3.107.893
Opptak i perioden	1.170.000	914.000
Nedbetaling i perioden	-436.000	-1.075.000
Endring på løpte renter/gjeld kredittinst. uten avtalt løpetid	-116.033	273.451
Finansiell gjeld pr 31.12	3.838.311	3.220.344

Note 22 Virkelig verdi på finansielle instrumenter til amortisert kost

	31.12.2021		31.12.2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Konter og kontantekvivalenter	6.312	6.312	10.073	10.073
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner	364.579	364.579	565.897	565.897
Utlån og fordringer	11.407.572	11.407.572	9.733.322	9.733.322
Forpliktelser bokført til amortisert kost				
Gjeld til kredittinstitusjoner	28.292	28.292	127.592	127.592
Innskudd	8.017.461	8.017.461	7.057.365	7.057.365
Verdipapirgjeld	3.624.854	3.624.854	2.957.635	2.957.635
Ansvarlig lånekapital	185.166	185.166	135.117	135.117

Utlån til og fordringer på kunder

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

Utlån til/innskudd fra kunder verdsatt til amortisert kost, inkluderer utlån og innskudd med flytende rente. Utlån og innskudd med flytende rente blir justert ved rente endringer 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:

Eiendeler bokført til virkelig verdi	31.12.2021	31.12.2020
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat		
aksjer	259.026	243.512
sertifikater og obligasjoner		
Finansielle eiendeler som er øremerket til virkelig verdi over resultat		
utlån til virkelig verdi	-	-
aksjer	462.141	500.437
sertifikater og obligasjoner	824.622	569.067
Rentebytteavtaler som brukes som sikring	15.937	33.976
Forpliktelser bokført til virkelig verdi		
Rentebytteavtaler som brukes som sikring - brukes som sikring	-	-
Obligasjonsgjeld som er øremerket til virkelig verdi over resultatet	600.000	600.000

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)

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.2021				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
aksjer			259.026	259.026
sertifikater og obligasjoner				-
Finansielle eiendeler som er øremerket til virkelig verdi over resultat				-
aksjer	462.141			462.141
sertifikater og obligasjoner	824.622			824.622
utlån				-
Derivative finansielle eiendeler		15.937		15.937
Finansielle forpliktelser som er øremerket til virkelig verdi over resultat		600.000		600.000

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
31.12.2020				
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
aksjer			243.512	243.512
sertifikater og obligasjoner				-
Finansielle eiendeler som er øremerket til virkelig verdi over resultat				-
aksjer	500.437			500.437
sertifikater og obligasjoner	569.067			569.067
utlån				-
Derivative finansielle eiendeler		33.976		33.976
Finansielle forpliktelser som er øremerket til virkelig verdi over resultat		600.000		600.000

	Obligasjonsgjeld som er øremerket til virkelig verdi over resultatet	Utlån	Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	Aksjer til virkelig verdi over resultatet	Sum
Avstemming av bevegelser for nivå 3					
Balanse pr 31.12.2020	600.000	-	243.512		843.512
Resultatført gevinst/tap i årets resultat					-
Resultatført gevinst/tap i andre inntekter / OCI			19.654		19.654
Kjøp			882		882
Utstedelse					-
Oppgjør			-5.022		-5.022
Balanse pr 31.12.2021	600.000	-	259.026	-	859.026

	Obligasjonsgjeld som er øremerket til virkelig verdi over resultatet	Utlån	Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	Aksjer til virkelig verdi over resultatet	Sum
Avstemming av bevegelser for nivå 3					
Balanse pr 31.12.2019	600.000	48.376	230.278		878.654
Resultatført gevinst/tap i årets resultat					-
Resultatført gevinst/tap i andre inntekter / OCI			12.996		12.996
Kjøp			363		363
Utstedelse					-
Oppgjør		-48.376	-125		-48.501
Balanse pr 31.12.2020	600.000	-	243.512	-	843.512

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER KLASSIFISERT I NIVÅ 2.**Sertifikater og obligasjoner**

Sertifikater og obligasjoner er verdsatt til markedsverdi basert på innhentet informasjon fra meglere av obligasjoner i markedet. Verdiansettelse av obligasjoner og sertifikater blir beregnet basert på meglerens beste skjønn med hensyn til omsetningskurs på balansedagen.

Aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond

Fastsettelse av markedsverdier er hovedsakelig børskurser hvor dette er tilgjengelig. For øvrige papirer baseres verdien på konkrete verdianalyser, historisk informasjon og nylige transaksjonsvurderinger, samt generell markedsutvikling.

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.

FINANSIELLE INSTRUMENTER KLASSIFISERT I NIVÅ 3.**Utlån til og fordringer på kunder**

Utlån til kunder med fast rente er vurdert på grunnlag av avtalt kontantstrøm for lånene neddiskontert med effektiv rente. Effektiv rente er basert på rådende markedsbetingelser for tilsvarende fastrentelån. Verdi på lånet vil være mest sensitiv for endring i rentenivået og endring i kredittrisiko på kunden (særsilt bedriftskunder). Utlån til kunder som er gjenstand for nedskrivning er vurdert med utgangspunkt i sannsynlig kontantstrøm for lånene neddiskontert med effektiv rente justert for markedsvilkår for tilsvarende ikke nedskrevne lån. Endring i 2020 gjelder innfrielse av fastrentelån.

Forpliktelser

Forpliktelser med fast rente er vurdert på grunnlag av avtalt kontantstrøm for forpliktelsene neddiskontert med effektiv rente. Effektiv rente er basert på rådende markedsbetingelser for tilsvarende fastrenteforpliktelser. Hovedstol er uendret gjennom 2021 på 600 mill.

Aksjer – til virkelig verdi over utvidet resultat

En mindre 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. Porteføljen ga banken et samlet kontantutbytte på 17,7 mill. kroner i 2021. Verdssettelsen er basert på konkrete verdianalyser, historisk informasjon og nylige transaksjonsvurderinger, samt generell markedsutvikling for aktuelle bransjer. En endring i markedsutviklingen vil påvirke verdssettelsen av aksjene. Se note 25 for avstemming av årets bevegelse.

Note 24 Obligasjoner, sertifikater og andre rentebærende verdipapirer

2021	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Eff. rente	Durasjon
Stat/statsgarantert	117.000	117.279	117.279	0,75 %	0,12
Kommune/fylke	71.000	71.143	71.143	0,93 %	0,17
Senior obligasjonslån bank	147.000	147.572	147.572	0,97 %	0,13
Ansvarlig lån bank	29.500	29.681	29.681	1,57 %	0,17
Kredittforetak/andre finansielle foretak	439.000	441.674	441.674	0,92 %	0,17
Påløpte renter		1.337	1.337		
Sum	803.500	808.686	808.686	0,93 %	0,16

2020	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Eff. rente	Durasjon
Stat/statsgarantert	57.000	57.374	57.374	0,35 %	0,16
Kommune/fylke	38.000	38.084	38.084	0,54 %	0,18
Senior obligasjonslån bank	137.000	137.388	137.388	0,64 %	0,13
Ansvarlig lån bank					
Kredittforetak/andre finansielle foretak	300.000	301.719	301.719	0,52 %	0,17
Påløpte renter		526	526		
Sum	532.000	535.090	535.090	0,54 %	0,16

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

Note 25 Aksjer

Handelsportefølje med verdiendring over resultat		Eierandel	Aksjer/ andeler	Anskaffelses- kost	Balanseført verdi
Selskapsnavn	ISIN				
Egenkapitalbevis:					
Høland & Setskog Spb	NO001 0479066		3.100	372	450
Jæren Sparebank	NO001 0359433		1.400	150	291
Romerike Sparebank	NO001 0808405		57.779	9.534	10.227
Sparebank 1 Ringerike-Hadelar	NO000 6390400		7.053	736	2.327
Fond:					
Pluss Kort Likviditet II	NO001 0606031		25.718	15.000	26.020
Eika Likviditet OMF	NO001 0479066		35.876	32.000	36.229
Storebrand Likviditet B	NO000 8000957		6.572	65.000	66.320
Eika Sparebank	NO001 0095953		29.461	10.002	29.892
Eika Pengemarked	NO001 0172521		22.202	20.000	22.799
DNB OMF	NO001 0733017		70.616	65.001	71.060
DNB Obligasjon 20 E	NO001 0337785		57.240	55.000	58.708
DNB Global Treasury	NO001 0756281		40.419	35.321	36.895
Pluss Likviditet	NO001 0606023		100.441	100.000	100.923
Sum				408.115	462.141

Strategisk portefølje med verdiendring over utvidet resultat

Selskapsnavn	ISIN	Antall	Anskaffelses-kost	Inngående balanse	Verdi- endring	Tilgang/ avgang	Balanseført verdi
Eika VBB	NO054 0069619	2.785	9.495	11.022	4.400	882	16.305
Eiendomskreditt AS	NO054 0000036	49.068	5.073	5.888	-	-	5.888
Raumnes AS	NO054 0067910	2	3	3	-	-	3
Årnes Næringscenter AS	NO054 0069403	200	200	200	-	-	200
Spama AS	NO054 0000028	90	9	9	-	-	9
Eika Gruppen AS	NO000 3110207	725.486	55.122	105.195	17.412	-	122.607
Eika Boligkreditt AS	NO001 0647167	25.609.637	106.941	114.881	-2.227	-5.022	107.632
SDC	DK018 3232751	4.765	2.141	2.502	-	-	2.502
VN Norge	NO054 0069593	2.168.886.537.629.350	-	844	-	-	844
Visa Inc.	US928 26C3007	1.093	517	2.020	69	-	2.089
Kredittforeningen for Spb.	NO001 0232754	920	948	948	-	-	948
Sum strategisk portefølje			180.450	243.513	19.654	-4.140	259.026

	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	4.681	9.575

Sum Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	721.168
---	----------------

Note 26 Finansielle derivater

Renterelaterte derivater:

	Nominelt beløp		Mer-/mindreverdi*	
	2021	2020	2021	2020
Swapper fastrenteobligasjoner	600.000	600.000	15.937	33.976

*Det er i tillegg bokført en forpliktelse på 587 TNOK pr 31.12.21 som gjelder påløpte renter på swapavtalene.

Note 27 Tilknyttet selskap

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

Resultat etter skatt for 2021 var TNOK 6.098 mot 4.767 i 2020. Bokført egenkapital i selskapet var ved utgangen av 2021 TNOK 6.170, mot TNOK 6.162 for et år siden.

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

Morbank TNOK	Anskaffelseskost	Inngående balanse	Mottatt utbytte	Inntektsført andel av resultat	Utgående balanse
2021	2.345	2.345	2.138	-	2.345
2020	2.345	2.345	1.233	-	2.345

I konsernregnskapet føres bankens andel av resultatet på andre driftsinntekter. For 2021 utgjorde dette TNOK 2.744 mot TNOK 2.145 i 2020. 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
2021	2.345	5.039	(2.138)	2.744	5.645
2020	2.345	4.128	(1.233)	2.145	5.039

Note 28 Varige driftsmidler

	Konsern				Sum
	Maskiner,biler, inventar	Fast eiendom	Inv. eiendom	Leierett*	
IB 01.01.2020	283	101.985	7.090	11.429	120.787
+ tilgang i året	340	1.051	0	1.232	2.623
- avgang i året	0	0	0	0	0
Gev/tap ved salg	0	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-187	-1.565	-60	-2.409	-4.221
Balanseført verdi 31.12.20	436	101.471	7.030	10.252	119.189
IB 01.01.2021	436	101.471	7.030	10.252	119.189
+ tilgang i året	295	3.020	0	13.779	17.094
- avgang i året	-260	0	0	0	-260
Gev/tap ved salg	0	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-127	-2.028	-60	-2.556	-4.771
Balanseført verdi 31.12.21	344	102.463	6.970	21.475	131.252
-avskrivningssats	20-30%	0-4%	lineær etter løpetid		

	Morbank				Sum
	Maskiner,biler, inventar	Fast eiendom	Inv. eiendom*	Leierett**	
IB 01.01.2020	283	12.541	0	20.722	33.546
+ tilgang i året	340	0	0	1.745	2.084
- avgang i året	0	0	0	0	0
Gev/tap ved salg	0	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-187	-308	0	-5.117	-5.612
Balanseført verdi 31.12.20	436	12.233	0	17.349	30.018
IB 01.01.2021	436	12.233	0	17.349	30.018
+ tilgang i året	295	2.879	0	21.379	24.553
- avgang i året	-260	0	0	0	-260
Gev/tap ved salg	0	0	0	0	0
Av- og nedskrivninger	-127	-748	0	-5.124	-5.999
Balanseført verdi 31.12.21	344	14.364	0	33.605	48.313
-avskrivningssats	20-30%	0-4%	lineær etter løpetid		

*Investeringseiendom i konsern vurderes etter anskaffelseskostmodellen.

**Leierett på husleiekontrakter for alle bankens kontorer aktivert etter reglene i IFRS16. På konsernnivå er en av leierettighetene eliminert.

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.

2021

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

2020

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 pr. 31.12.2021 større innlån fra kredittinstitusjoner på til sammen MNOK 28,3.

Pålydende:	Løpetid:	Rente:
MNOK 2,6	1 mnd	0,00 %
MNOK 25,7	0 mnd	0,53 %

Innlån fra kredittinstitusjoner pr. 31.12.20 var på MNOK 127,5, hvorav MNOK 100 var et 12 måneders F-lån med forfall i august 2021.

Note 31 Innskudd fra og gjeld til kunder

Gjennomsnittlig rente for sum innskudd i 2021 var på 0,66 %. Renten er beregnet ut fra sum rente for året i forhold til sum gjennomsnittlig innskudd. Gjennomsnittlig rente for sum innskudd i 2020 var på 1,05 %.

Note 32 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Obligasjons- og sertifikatlån:

Banken har utstedt 11 senior obligasjonslån på til sammen MNOK 3.624,9 netto pr 31.12.2021, mot MNOK 2.957,6 pr 31.12.2020.

ISIN:	Pålydende:	Åpnet:	Forfall:	Rentetype:
NO001 0791783	214,0	27.04.2017	27.04.2022	Flytende
NO001 0816044	375,0	13.02.2018	13.02.2023	Flytende
NO001 0833478	250,0	28.09.2018	28.09.2023	Fast
NO001 0844061	400,0	05.03.2019	05.09.2022	Flytende
NO001 0852817	350,0	24.05.2019	24.05.2024	Fast
NO001 0870819	400,0	04.12.2019	04.12.2024	Flytende
NO001 0892284	400,0	02.09.2020	02.09.2025	Flytende
NO001 0895766	365,0	15.10.2020	15.03.2024	Flytende
NO001 0920861	400,0	27.01.2021	27.04.2026	Flytende
NO001 1086944	400,0	01.09.2021	01.12.2025	Flytende
NO001 1184731	100,0	23.12.2021	23.11.2026	Flytende
Egne ikke-amortiserte obligasjoner	-50,0			
Over/Underkurs	0,8			
Markedsverdi renteswapper	9,1			
Påløpte renter	10,9			
Totalt	3.624,9			

Over/Underkurs er presentert som en reduksjon/økning av forpliktelsen i balansen. Beløpet periodiseres over løpetiden basert på effektiv rente.

	2021	2020
Sum obligasjons- og sertifikatlån pr 01.01	2.957,6	2.944,4
Opptak i perioden	1.120,0	870,0
Nedbetaling i perioden	-436,0	-876,0
Endring over/underkurs	0,2	2,3
Endring markedsverdi swapper	-18,4	22,6
Endring påløpte renter	1,5	-5,6
Sum obligasjons- og sertifikatlån pr 31.12	3.624,9	2.957,6

Note 33 Annen gjeld og avsetninger

	<u>Morbank</u>		<u>Konsern</u>	
	2021	2020	2021	2020
Bankremisser	495	190	495	190
Interimskontoer	5.258	3.736	5.258	3.736
Påløpte kostnader	26.756	13.599	26.756	13.599
Øvrig gjeld	11.156	10.914	12.599	12.213
Sum annen gjeld	43.665	28.439	45.108	29.737

	<u>Morbank</u>		<u>Konsern</u>	
	2021	2020	2021	2020
Leieforpliktelse IFRS16*	34.369	17.927	34.369	12.076
Andre avsetninger	43.376	32.766	46.489	35.771
Sum avsetninger	77.744	50.693	80.857	47.847

*Leieforpliktelse på husleiekontrakter for bankens 5 kontorer er gjeldsført etter reglene i IFRS16. I konsern er den ene husleieforpliktelsen eliminert. Aktuelle leiekontrakter har en løpetid fra 2,25 til 20 år.

Note 34 Pensjonsforpliktelser

Alle bankens ansatte er inkludert i en innskuddsbasert pensjonsordning. I tillegg har de ansatte mulighet til å benytte avtalefestet pensjon fra 62 år. Banken har ingen ytelsesordning med innbetaling eller aktuarberegning.

Netto balanseført pensjonsforpliktelse pr. 31. desember 2021 utgjør NOK 1,1 millioner. Forpliktelsen er knyttet til tilleggsavtale for adm. banksjef, samt en pensjonsavtale for tidligere adm. banksjef som er fullt innbetalt. Se for øvrig note 39.

Datterselskapene har ingen ansatte i 2021.

Regnskapsspesifikasjoner

	2021	2020
Fellesordningen for AFP	713	879
Innskuddsbasert pensjon og øvrige pensjonskostnader	3.371	3.238
Pensjonskostnad i regnskapet	4.084	4.118

	2021	2020
Balanseført pensjonsforpliktelse	1.132	1.034

Note 35 Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig lånekapital	2021	2020
Ansvarlig Lån, NO001 0830862	85.000	85.000
Ansvarlig Lån, NO001 0856651	50.000	50.000
Ansvarlig Lån, NO001 1018400	50.000	-
Periodisert o/u kurs	-115	-68
Påløpte renter	280	185
Utestående Ansvarlig lånekapital	185.165	135.117

	2021	2020
Sum ansvarlig lån pr 01.01	135.117	135.235
Opptak i perioden	50.000	-
Nedbetaling i perioden	-	-
Endring over/underkurs	-46	20
Endring påløpte renter	95	-138
Sum ansvarlig lån pr 31.12	185.166	135.117

Note 36 Egenkapital

Morbank

Egenkapitalbeviserens andel av egenkapitalen i morbank består pr 31.12.21 av egenkapitalbeviskapital, overkurs og utjevningsfond. Utjevningsfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemisjon. Fondsobligasjonslån føres som annen innskutt egenkapital, og tilhørende renter løpende som annen egenkapital.

Øvrig egenkapital er grunnfond, kompensasjonsfond, gavefond og annen egenkapital. Annen egenkapital inkluderer fond for urealiserte gevinster med MNOK 81,995 per 31.12.2021 og MNOK 60,863 per 31.12.2020.

Konsern

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

Note 37 Betingede forpliktelser

Garantier	31.12.2021	31.12.2020
Betalingsgarantier	47.750	33.795
Kontraktsgarantier	26.431	80.520
Lånegarantier	34.742	34.742
Garantier Eika Boligkreditt	31.894	24.872
Annet garantiansvar	0	0
Garanti overfor Bankenes Sikringsfond	0	0
Sum	140.816	173.929

Betalings-, kontrakts- og lånegarantier er ordinære løpende kundeavtaler. Garantiene inngår i IFRS9 og det er beregnet nedskrivninger på i alt TNOK 107 i steg 1 og 2. Disse nedskrivningene inngår i balanseposten Avsetninger 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 ut fra likviditetssituasjonen sin har behov for dette. Pr. 31.12.2021 utgjør denne forpliktelsen MNOK 0.

Aurskog Sparebank har garantier overfor Eika Boligkreditt på i alt MNOK 31,9 pr 31/12-2021.

Garantiordningen mellom eierbankene og EBK av to typer:

- *Saksgaranti:* Her garanteres det for utbetalt lånebeløp i perioden fra anmodning om utbetaling er gitt, til all dokumentasjon rundt pantesikkerhet mm er kontrollert og bekreftet av depot
- *Tapsgaranti:* Her garanteres for 1 % av utlånsportefølje i EBK i en løpende 12 mnd. periode, (min 5 mill.)

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

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	2021	2020
Antall egenkapitalbevis	3.214.180	3.214.180
Overkursfond, bokført verdi	39.265.656	39.265.656
Utjevningsfond	77.650.454	80.400.201
Eierbrøk	36,39 %	37,37 %
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	13,71	12,14
Tilgjengelig utbytte pr egenkapitalbevis	13,55	12,13
-herav kontantutbytte pr egenkapitalbevis	11,50	10,00
Dato for utbyttebetaling	15.03.2022	15.03.21/15.11.21
Eierenes andel av Egenkapital	2021 (11-12)	2021 (1-10)
Egenkapitalbeviskapital	321.418	321.418
Overkurs	39.266	39.266
Utjevningsfond	67.543	80.400
Andel av annen Egenkapital	3.532	3.532
Sum eierenes andel av Egenkapital	431.759	444.616
Beregningsgrunnlag	2021 (11-12)	2021 (1-10)
Sum egenkapital	1.389.432	1.402.288
Fondsobligasjoner	-100.003	-100.003
Fond for urealiserte gevinster	-60.863	-60.863
Avsetning til gaver og kontantutbytte	-23.285	-23.285
Beregningsgrunnlag	1.205.281	1.218.137
<i>*Er vektete gjennomsnittstall av før og etter ekstra utbyttebetaling</i>		
Eierbrøk	2021 (11-12)	2021 (1-10)
Sum eierenes andel av Egenkapital	431.759	444.616
Beregningsgrunnlag	1.205.281	1.218.137
Eierbrøk	35,82 %	36,50 %
Eierbrøk for 2021 er vektet gjennomsnitt før og etter ekstra utbyttebetaling		36,39 %
		2020
		424.909
		1.137.078
		37,37 %

Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	2021	2020
Resultat etter skatt	125.449	109.317
Rentekostnad på fondsobligasjonslån	-4.318	-4.900
Resultat etter skatt justert for fondsobligasjonsrenter	121.131	104.417
Eierbrøk	36,39 %	37,37 %
Antall egenkapitalbevis	3.214.180	3.214.180
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	13,71	12,14

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

Tilgjengelig utbytte pr egenkapitalbevis	2021	2020
Resultat etter skatt justert for fondsobligasjonsrenter	121.131	104.417
Justering av fond for urealiserte gevinster	-1.478	-72
Utbyttegrunnlag	119.653	104.344
Eierbrøk	36,39 %	37,37 %
Antall egenkapitalbevis	3.214.180	3.214.180
Tilgjengelig utbytte pr egenkapitalbevis	13,55	12,13

20 største eiere	Antall egenkapital-bevis	Andel av antall EKB	Andel av total EK
Grefsen Holding AS*	182.878	5,69 %	2,07 %
Rolf Ingar Nordmo	67.923	2,11 %	0,77 %
EFJ-Holding AS	67.163	2,09 %	0,76 %
Varia Holding AS	55.000	1,71 %	0,62 %
Kitty Tørnby Lauvsnes	54.000	1,68 %	0,61 %
Rolf Nordmo AS	52.479	1,63 %	0,59 %
AGH AS	51.535	1,60 %	0,58 %
Haaland Klima AS	49.758	1,55 %	0,56 %
Haaland Eiendom Holding AS	48.674	1,51 %	0,55 %
Karl's AS	46.447	1,45 %	0,53 %
Ulf Ryen	40.500	1,26 %	0,46 %
Oddbjørn Berg	40.000	1,24 %	0,45 %
Jan Olberg	35.249	1,10 %	0,40 %
Bjørn Tore Haaland	34.615	1,08 %	0,39 %
Hans Sauge	33.151	1,03 %	0,38 %
Aurskog Ventilasjon og Blikk. AS	32.000	1,00 %	0,36 %
Jan Arne Frogner	31.950	0,99 %	0,36 %
Halvor Sveistrup	31.718	0,99 %	0,36 %
Brus AS	30.000	0,93 %	0,34 %
Arild Fossen	28.117	0,87 %	0,32 %
Sum 20 største eiere	1.013.157	31,52 %	11,47 %
Øvrige eiere	2.201.023	68,48 %	24,92 %
Totalt	3.214.180	100,00 %	36,39 %

*styremedlem Kjell-Tore Skedsmo har bestemmende innflytelse i selskapet

Pr 31.12.21 var det 965 egenkapitalbevisiere mot 886 ved forrige årsskifte.

Egenkapitalbevis eiet av medlemmer i representantskapet, bankens styre, styre i datterselskap, adm. banksjef og andre ledende personer pr. 31.12.21.

Etternavn	Fornavn	Verv	Antall
Gangnæs	Erik	Leder representantskapet	4.000
Sveistrup	Halvor	Representantskapsmedlem	31.718
Fossen	Arild	Representantskapsmedlem	28.117
Waalder	Anne Gro N.	Representantskapsmedlem	27.174
Andresen	Johan	Representantskapsmedlem	24.454
Fjeld	Pål Albert	Representantskapsmedlem	14.850
Kallum	Svein H.	Representantskapsmedlem	12.003
Dalbak	Anita Holmen	Representantskapsmedlem	6.571
Andersen	Mona	Representantskapsmedlem	3.659
Rønaas	Solveig	Representantskapsmedlem	2.427
Løvseth	Tormod	Representantskapsmedlem	2.000
Sauge	Bjørn	Representantskapsmedlem	180
Hellesjø	Trond	Representantskapsmedlem	90
Jødahl	Arne Olav	Representantskapsmedlem	80
Glende	Ada Dalby	Representantskapsmedlem	71
Gimle	Anne Sørda	Representantskapsmedlem	-
Helbostad	Jane Karin	Representantskapsmedlem	-
Holtet	Johnny	Representantskapsmedlem	-
Lybæk	Knut Arne	Representantskapsmedlem	-
Skjønhaug	Gisle	Representantskapsmedlem	-
Skøld	Jan Hildor	Styreleder	18.016
Nyhus	Tove E. H.	Nestleder styret	-
Skedsmo	Kjell Tore	Styremedlem	182.878
Landsverk	Eivind	Styremedlem	3.060
Nøstvik	Inger-Lise M.	Styremedlem	337
Melleby	Christine	Styremedlem ansatte	644
Hagen	Evy Ann	Styreleder datterselskap	1.023
Skøld	Jan H.	Styremedlem datterselskap	18.016
Nyhus	Tove H.	Styremedlem datterselskap	-
Hagen	Evy Ann	Administrerende banksjef	1.023
Berg-Knutson	Pål	Assisterende banksjef	2.835
Glende	Andreas H.	Assisterende banksjef	918
Melby	Per Kristian	Kreditsjef	2.883
Skjønhaug	Helene Enger	Komm.- og markedssjef	555
Bråthen	Katrin	Leder bankdrift	133
Torre	Tor-Einar	Leder Sparing & Investerings	-

For de egenkapitalbevis som er nevnt over er også medregnet egenkapitalbevis eiet av ektefelle, mindreårige barn eller foretak der noen av disse har bestemmende innflytelse.

Note 39 Ytelser til ledende personer

Ledergruppen inkludert administrerende banksjef har samme pensjonsordning som gjelder generelt i banken. Administrerende banksjef har også en særskilt avtale hvor det avsettes 18,1% av fastlønn mellom 12 og 18 G årlig. I tillegg har banken en særskilt pensjonsavtale med tidligere administrerende banksjef som er under utbetaling. Ingen ansatte eller tillitsvalgte har avtale om etterlønn ved fratrøddelse eller egen særskilt avtale om vilkår for oppsigelse. Bankens fast ansatte for 2021 er omfattet av en moderat felles bonusordning knyttet til bankens overordnede resultat. Denne ble beregnet til kr 30.000 pr årsverk for 2021.

Lønn, godtgjørelser og kreditt til ledende ansatte (TNOK)	2021			Lån/kreditt pr 31.12.21 inkl nærstående
	Lønn	Annen godtgjørelse	Pensjon	
Administrerende banksjef	2.027	175	114	3.000
Medlem ledergruppe	1.213	23	generell ordning	0
Medlem ledergruppe	1.149	29	generell ordning	2.829
Medlem ledergruppe	955	29	generell ordning	4.726
Medlem ledergruppe	793	28	generell ordning	1.592
Medlem ledergruppe	790	21	generell ordning	600
Medlem ledergruppe	897	29	generell ordning	2.060

Honorar og kreditt til styret (TNOK)	Honorar 2021	Lån/kreditt pr 31.12.21 inkl nærstående*
Styrets leder	180	16
Styremedlem	85	1
Styremedlem	75	43
Styremedlem	75	7
Styremedlem	75	7
Styremedlem	75	4
Sum honorar og lån til styret*	565	78

*I selskaper hvor styremedlemmer har bestemmende innflytelse, er det i tillegg ytt kreditt fra banken på i alt MNOK 103,6 ved årsskiftet.

Samlet honorar og kreditt til representantskapet (TNOK)	Honorar 2021	Lån/kreditt pr 31.12.21 inkl nærstående*
Leder	25	5.497
Øvrige medlemmer	38	46.266
Sum honorar og lån til representantskapet	63	51.764

*I selskaper hvor rep.skapsmedlemmer har bestemmende innflytelse, er det i tillegg ytt kreditt fra banken på i alt MNOK 8,5 ved årsskiftet.

	2021	2020
Antall ansatte	60	59
Antall årsverk	58,4	58,5

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

Verdien av rimelige lån i arbeidsforhold for 2021 er totalt TNOK 157,1. Banken har ingen forpliktelser knyttet til tegningsrettigheter, opsjoner eller tilsvarende rettigheter som gir ansatte eller tillitsvalgte rett til tegning, kjøp eller salg av egenkapitalbevis. For øvrig vises til note 38 som spesifiserer egenkapitalbevis for ledende ansatte og tillitsvalgte.

Note 40 Transaksjoner med nærstående parter

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

Alternative resultatmål

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

	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Gjennomsnittlig forvaltningskapital				
Gjennomsnitt av forvaltningskapital siste 13 måneder	12.805.655	11.480.940	12.804.915	11.460.714
Forretningskapital				
Sum forvaltningskapital	13.484.827	11.759.184	13.478.068	11.756.621
Portefølje formidlet til Eika Boligkreditt	2.105.557	1.862.171	2.105.557	1.862.171
Forretningskapital	15.590.383	13.621.354	15.583.625	13.618.792
Sum forvaltningskapital + portefølje formidlet til Eika Boligkreditt				
Innskuddsdekning				
UB innskudd fra kunder	8.017.494	7.057.420	8.017.461	7.057.365
UB brutto utlån til kunder	11.522.931	9.854.234	11.451.634	9.780.101
Innskuddsdekning	69,6 %	71,6 %	70,0 %	72,2 %
UB innskudd fra kunder/UB brutto utlån til kunder				
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt				
Resultat etter skatt siste 12 mnd	125.449	109.317	127.248	110.641
Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler	1.450.245	1.342.590	1.452.437	1.342.669
Gjennomsnittlig fondsobligasjonslån siste 5 kvartaler	100.036	99.940	100.097	100.003
Egenkapitalavkastning siste 12 mnd etter skatt	9,3 %	8,8 %	9,41 %	8,90 %
Resultat etter skatt siste 12 måneder / Gjennomsnittlig egenkapital siste 5 kvartaler ekskl. fondsobligasjonslån				
Kostnadsprosent siste 12 mnd				
Sum driftskostnader siste 12 mnd	122.858	99.741	124.904	101.676
Netto renteinntekter siste 12 mnd	206.441	178.542	204.022	175.228
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	75.003	72.371	81.607	79.065
Kostnadsprosent siste 12 mnd	43,7 %	39,8 %	43,7 %	40,0 %
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	122.858	99.741	124.904	101.676
Konverteringskostnader	17.000	861	17.000	861
Netto renteinntekter siste 12 mnd	206.441	178.542	204.022	175.228
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	75.003	72.371	81.607	79.065
Kostnadsprosent siste 12 mnd justert for konverteringskostnader til nytt kjernebanksystem	37,6 %	39,4 %	37,8 %	39,6 %
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	122.858	99.741	124.904	101.676
Netto renteinntekter siste 12 mnd	206.441	178.542	204.022	175.228
Sum andre driftsinntekter siste 12 mnd	75.003	72.371	81.607	79.065
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	4.029	10.062	4.029	10.062
Kostnadsprosent siste 12 mnd ekskl. gevinst/tap på verdipapirer	44,3 %	41,4 %	44,4 %	41,6 %
Sum driftskostnader siste 12 måneder - Konverteringskostnader / Netto renteinntekter siste 12 måneder + Sum andre driftsinntekter siste 12 måneder - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter siste 12 måneder				
Øvrige driftskostnader				
Andre driftskostnader	61.283	42.294	64.557	45.621
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	5.999	5.612	4.771	4.221
Øvrige driftskostnader	67.282	47.906	69.328	49.842
Andre driftskostnader + Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler				

Kjerneinntekter

Sum driftsinntekter	281.444	250.913	285.630	254.293
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	19.923	20.667	17.785	19.434
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	4.029	10.062	4.029	10.062
Kjerneinntekter	257.491	220.185	263.815	224.798
Sum driftsinntekter - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				

Utbytte- og verdipapirinntekter

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	19.923	20.667	17.785	19.434
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	4.029	10.062	4.029	10.062
Utbytte- og verdipapirinntekter	23.952	30.729	21.814	29.495
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				

Kjernerresultat

Resultat før skatt	161.119	138.991	163.258	140.435
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	19.923	20.667	17.785	19.434
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	4.029	10.062	4.029	10.062
Kjernerresultat	137.166	108.262	141.444	110.940
Resultat før skatt - Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter - Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				

Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis

Sum egenkapital	1.507.025	1.402.288	IA	IA
Fondsobligasjonslån	100.097	100.003	IA	IA
Eierbrøk, se note 38	36,39 %	37,37 %	IA	IA
Antall egenkapitalbevis	3.214.180	3.214.180	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	159,27	151,41	IA	IA
Sum egenkapital - Fondsobligasjonslån x Eierbrøk / Antall egenkapitalbevis				

P/E (Price/Earnings)

Børskurs ved periodeslutt	240,00	208,00	IA	IA
Driftsresultat pr egenkapitalbevis, akkumulert (EPS)	13,71	12,14	IA	IA
P/E (Price/Earnings)	17,50	17,13	IA	IA
Børskurs ved periodeslutt / Driftsresultat pr egenkapitalbevis				

P/B (Price/Book Value)

Børskurs ved periodeslutt	240,00	208,00	IA	IA
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis	159,27	151,41	IA	IA
P/B (Price/Book Value)	1,51	1,37	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 herved at årsberetning og årsregnskapet etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde over viktige begivenheter i regnskapsåret og deres innflytelse på årsregnskapet.

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

Aurskog, 2. februar 2022

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 generalforsamlingen i Aurskog Sparebank

Frolandsveien 6, 4847 Arendal
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 38 07 07 00

F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no**Uavhengig revisors beretning****Uttalelse om årsregnskapet***Konklusjon*

Vi har revidert Aurskog Sparebanks årsregnskap, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital 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 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital 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 2021 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 2021 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.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene 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 slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the 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 Aurskog Sparebanks revisor sammenhengende i 5 år fra valget på generalforsamlingen den 26. april 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/Is a member of Den norske Revisorforening.

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vår gjennomgang av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av Covid-19 situasjonen, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

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

Bankens note 2,3 7-10 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

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 som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på 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 den interne 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 hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og 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 modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke fortsetter 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 det konsoliderte regnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi alene er ansvarlige for vår revisjonskonklusjon.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere 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 sakene 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 sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av forskrift om elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet med hashkode Z8kzVOLeuZLin/I= er utarbeidet i overensstemmelse med verdipapirhandelloven § 5-5 og tilhørende forskrift (ESEF-regelverket).

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

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for at årsregnskapet utarbeides, merkes og offentliggjøres i det felles elektroniske rapporteringsformatet som kreves i ESEF-regelverket. Ansvarer omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig for utarbeidelsen, merkingen og offentliggjøringen.

Revisors oppgaver og plikter

For beskrivelse av revisors oppgaver og plikter ved attestasjonen av ESEF-rapporteringen, vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Arendal, 18. februar 2022
RSM Norge AS

Johan Thulin Bringsverd
Statsautorisert revisor
(Elektronisk signert)

PENNEO

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

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

Johan Thulin Bringsverd

Partner

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: 9578-5999-4-2278027

IP: 188.95.xxx.xxx

2022-02-18 07:25:03 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: A6EAG-YSE4B-T7XTE-C7IV5-Y133C-JN8AC

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>



Aurskog
SPAREBANK

BÆREKRAFTSRAPPORT 2021



INNHold

Året som gikk	83
Bankens bærekraftsstrategi	84
Bærekraftsmål nummer 4 - God utdanning.....	86
Bærekraftsmål nummer 5 - Likestilling mellom kjønnene.....	88
Bærekraftsmål nummer 8 - Ansvarlig arbeid og økonomisk vekst	90
Bærekraftsmål nummer 11 - Bærekraftige byer og samfunn.....	92
Allmennyttige gaver.....	94
Ansvarlighet i egen drift	96
Ansvarlig kredittgivning	97
Ansvarlig kapitalforvaltning og funding.....	99
Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet, personvern og IT-sikkerhet.....	100
Ansvarlig kommunikasjon og markedsføring	102
Ansvarlige produkselskaper	102
Ansvarlig arbeidsgiver.....	103
Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt	104
Miljøansvar i egen drift	107
Klimarisiko - TCFD-rapportering	109

Året som gikk

Det siste året har oppmerksomheten rundt bærekraft i samfunnet økt. FNs siste klimarapport slo fast at kloden brenner og at klimaendringene er menneskeskapte. I Norge handlet valgkampen mer om klima enn noen gang tidligere. I tillegg har vi vært gjennom en periode med pandemi, noe som i stor grad har preget hverdagen vår.

FNs KLIMARAPPORT

Rapporten fra FNs klimapanel, som ble publisert i august, var en alarm for menneskeheten. Den slo fast at klimaendringene går raskere, de blir mer intense og noen av trendene er nå irreversible. Den globale oppvarmingen går raskere enn før og det skyldes menneskers påvirkning på klimaet. Temperaturstigningen vil få katastrofale konsekvenser for livet på jorden, selv om vi klarer å begrense utslippene våre. I Norge vil en temperaturøkning på 2 grader føre til at vi får et varmere og våtere klima med mer ekstremvarme, kraftig nedbør og flom. Dette er faktorer som vil påvirke oss som samfunn og som kan endre hvordan klimarisiko påvirker oss og kundene våre.

EU TAKSONOMIEN

EUs taksonomi er et felles klassifiseringssystem som bestemmer hvilke aktiviteter som kan defineres som bærekraftige, for eksempel hvilke boliger som kan klassifiseres som grønne. Målettingen med taksonomien er å flytte kapital og dreie investeringer til mer bærekraftige selskaper. Dette vil bedre investorenes beslutningsgrunnlag, bidra til bedre fungerende markeder for bærekraftige investeringer og gjøre det enklere for kunder og forbrukere å velge bærekraftige tjenester og produkter. Banken må i tiden fremover følge godt med på taksonomien for å innrette virksomheten etter de krav som kommer.

Loven om bærekraftig finans, en foreslått lov som gjennomfører EUs taksonomiforordning og offentliggjøringsforordningen, er forventet at vil komme til å tre i kraft i løpet av 2022.



BANKENS FOKUSOMRÅDER

I Regjeringens klimaplan for 2021-2030 løftes finansnæringen frem som en viktig pådriver i overgangen til en bærekraftig omstilling. Banken er medlem av FNs klimainitiativ for finans og har signert FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet. Bankens kontorer er også sertifisert som Miljøfyrtårn. I 2021 har vi arbeidet med å identifisere hva vi mener med vårt bærekraftsarbeid, hvordan vi skal etterleve de forpliktelsene vi har, og hvordan vi skal øke bevissthet og intern kompetanse om bærekraft.

BANK SOM BRYR SEG I KREVENDE TIDER

Koronapandemien og innføringen av strenge smitteverntiltak har de siste to årene gitt behov for ekstraordinære tiltak. Bankens strategi som lokal og nær har vært viktig i perioden vi har vært gjennom. Mange kunder har hatt behov for å snakke med rådgiveren sin om usikkerhet rundt egen økonomi og fremtid. Vi har vært der for kundene, både fysisk og digitalt. Banken bidro blant annet med avdragsfriheter både for personkunder som ble permitterte fra jobben og bedrifter som måtte stenge ned virksomheten, eller ble rammet på annen måte. I tillegg har vi blant annet bidratt med sparerådgivning til mange kunder som har vært i full jobb og som opplevde overskudd på kontoen eller ønske om å komme i gang med pensjonssparing.

Bærekraftsstrategi

Sparebankideen er å sikre økonomisk trygghet, utvikling og livskraftige lokalsamfunn. Aurskog Sparebank finansierer boligdrømmer og lokalt næringsliv, gir god rådgivning for plassering av overskuddslikviditet og sørger for at kundene er riktig forsikret. Det er en grunnleggende del av bankens strategi å støtte lokalsamfunnet ved å gi gaver og sponsorstøtte til allmenntilgittige formål og å bidra positivt til økt aktivitet og verdiskaping.

Finansnæringen har et særlig ansvar for å sikre at verdiskaping og lønnsomhet ikke går på bekostning av menneskene rundt oss, klimaet og miljøet, eller er i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

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

Bærekraft og ESG må integreres i hele organisasjonen. God kunnskap om bærekraft hos våre medarbeidere er viktig for at vi skal kunne gi kundene gode råd, og for at vi skal kunne gjøre riktige vurderinger knyttet til blant annet risiko. Vi må utdanne våre ansatte og øke vår interne kompetanse. Dette er et kontinuerlig arbeid.

VI SKAL MØTE FREMTIDENS UTFORDRINGER

Hovedbudskapet fra Brundtland-kommisjonen var at verdenssamfunnet må innrette seg og gjøre det som kreves for å sikre at behovene til dagens mennesker blir dekket, uten at dette svekker grunnlaget for framtidige generasjoner til å få dekket behovene sine.



“Vi har valgt fire av FNs bærekraftsmål som våre prioriterte mål. Målene er relevante i vårt arbeid for å bidra til at lokalsamfunnene banken er en del av er gode steder å vokse opp, bo og leve.”

Verden står overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Aurskog Sparebank er først og fremst en lokal aktør på Romerike. Som følge av dette er vårt hovedfokus på bærekraft, vekst og utvikling i de lokalsamfunnene banken er en del av. Selv om vi er lokalt forankret, må vi også ta globale hensyn i vår virksomhet. Banken skal opptre ansvarlig og i tråd med internasjonalt anerkjente prinsipper for samfunnsansvar og bærekraft. Derfor har banken blant annet signert FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet. Det kommende året skal banken gjennomføre en grundig vesentlighetsanalyse av virksomheten, samt sette konkrete mål for å øke positiv, og redusere eventuell negativ, påvirkning på omgivelsene.

Ved å signere FNs prinsipper har vi forpliktet oss til å innrette vår virksomhet i tråd med FNs bærekraftsmål og Parisavtalen. Dette innebærer blant annet å kontinuerlig vurdere hvordan banken kan bidra til at Norge og verden når målene om reduksjon i utslipp av klimagasser. Banken har en ambisjon om å oppnå nullutslipp fra egen drift og fra bankens portefølje. Hvilke tiltak som er nødvendige for å oppnå denne ambisjonen, vil være et sentralt tema i strategiprosessene de neste årene.

KREDITT

Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder. Vi kan påvirke bærekraftarbeidet positivt gjennom bankens utlånsvirksomhet. Det er også her banken har størst mulighet for å påvirke negativt, særlig på bedriftsmarkedet. I alle kredittsaker på bedriftsmarkedet dokumenteres det at banken har vurdert låneprosjektets og lånsøkers klima- og miljøpåvirkning, samt fysisk risiko og overgangsrisiko for både prosjektet og kunden. Kunden gis en bærekraftsscore ut fra svarene som gis. Vi skal jobbe for en bærekraftig kredittportefølje, og bidra til at våre kunder får et bevisst forhold til bærekraft og klimarisiko.

VIRKSOMHETSSTYRING

Bankens forretningsvirksomhet er avhengig av tillit fra kunder, eiere, investorer, myndigheter og samfunnet for øvrig. Banken kjennetegnes av høy etisk standard, god eierstyring og selskapsledelse. Banken etterlever lover og forskrifter. Bankens medarbeidere skal vise en atferd som oppfattes som tillitsvekkende, ærlig og redelig. Likestilling og mangfold er viktige elementer i Aurskog Sparebank sin virksomhetsstyring. Vi jobber kontinuerlig med likestilling, både internt i banken og overfor våre samarbeidspartnere og kunder.

MILJØFOKUS OG HOLDNINGSSKAPENDE ARBEID

Vi ønsker leverandører og samarbeidspartnere som har et bevisst forhold til bærekraft. Vi stiller derfor krav til blant annet likestilling og mangfold. I våre innkjøp velger vi leverandører og produkter med en bærekraftig profil. Vi har et godt og trygt arbeidsmiljø med respekt og omtanke for hverandre. Hvert år deler vi av vår kompetanse med lokalsamfunnet, blant annet ved å besøke skoler med økonomiundervisning og arrangere kundekvelder med ulike temaer. I tillegg bidrar vi med innsikt om samfunns- og næringsutvikling i vårt markedsområde. Vi sprer kunnskap om og bidrar til holdningsskapende arbeid innenfor bærekraft og samfunnsansvar blant annet gjennom kunderådgivning og sosiale medier.

KLIMARISIKO OG RAPPORTERING

Når det gjelder bærekraftsrapportering og rapportering på klimarisiko er det flere etablerte rapporteringsstandarder å velge mellom, blant andre TCFD og GRI. Anbefalingene fra G20-landenes Task Force on Climate Related Financial Disclosures (TCFD) har blitt etablert som det sentrale rammeverket for hvordan klimarisiko skal analyseres og rapporteres.

Banken vil slå sammen sin bærekraftsrapportering og finansiell rapportering med virkning fra rapporteringsåret 2021. I den forbindelse har vi startet med rapportering i henhold til TCFD-rammeverket. GRI-standarden for rapportering bli gjennomgått og vurdert implementert i bankens neste bærekraftsrapportering for regnskapsåret 2022.



4 - God utdanning

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

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

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



DELE KUNNSKAP MED SKOLEELEVER

Kunnskap om personlig økonomi er en grunnleggende ferdighet, og er ett av temaene som historisk sett har fått for lite oppmerksomhet i skolens læreplaner. Manglende kunnskap om personlig økonomi er kostbart for samfunnet. Tall fra Bisnode viser at over 40.000 unge mennesker under 30 år har betalingsanmerkninger (2020). Det er alvorlig, å starte voksenlivet med betalingsanmerkninger i bagasjen er krevende.

Høsten 2020 ble personlig økonomi innført som et eget tema gjennom fagfornyelsen i læreplanene. Personlig økonomi inngår nå som en del av det tverrfaglige temaet folkehelse og livsmestring og skal inngå i fagene matematikk, samfunnsfag og samfunnskunnskap. Det er flott med mer økonomilæring i skolen, men vi mener fremdeles at det er et behov for at vi som bank skal dele av vår kompetanse med skoleelever. I løpet av skoleåret 2020/2021 besøkte vi Aursmoen skole og Runni ungdomsskole med opplæring innenfor økonomi og karrierevalg i alle 10. klassene. Vi har delt vår kunnskap med opp mot 400 skoleelever det siste året. I tillegg har representanter fra banken vært jurymedlemmer på ulike elevmesser på flere skoler på Romerike. Gjennom godt samarbeid med skolene, Ungt Entreprenørskap og de andre aktørene i nettverket Skolemeny gjennom Finans Norge kan vi gjøre en forskjell ved å lære barn og unge mer om personlig økonomi.

DELE KUNNSKAP MED LOKALSAMFUNNET

Hvert år arrangerer banken flere kundearrangementer med ulike temaer for lokalsamfunnet. På grunn av pandemien ble det vanskelig å gjennomføre alle de arrangementene vi hadde planlagt i 2021. I februar arrangerte vi en digital temakveld om samboeravtale, fremtidsfullmakt og arv i samarbeid med Advokatfirmaet Halvorsen & Co. Opptaket fra temakvelden ble lagt ut i etterkant og fikk flere hundre visninger i tillegg til de som deltok live. I august arrangerte vi temakveld om egenkapitalbevis for eiere og investorer med fysisk oppmøte i lokalene våre. Og i november arrangerte vi temakveld for kvinner om sparing i lokalene våre på Aurskog.

Aurskog Sparebank ønsker å jobbe holdningsskapende for på den måten å bidra til at kundene tar smarte og gode økonomiske valg. Vi bidrar til dette ved å dele av vår kunnskap med innlegg på vår nettside og i sosiale medier, samt oppslag i lokale aviser.

“Å dele kunnskap, spesielt med unge personer, er en veldig viktig del av bankens samfunnsansvar.”



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.

I tillegg er det 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 å ta inn FNs bærekraftsmål nummer 5 som et av bankens prioriterte bærekraftsmål.

Arbeidet for likestilling og mangfold er et viktig, kontinuerlig arbeid. I Norge har vi hatt god likestilling i arbeidslivet i mange år, men pandemien har hatt negative effekter også på dette området. Den siste rapporten fra World Economic Forum viser at pandemien, på verdensbasis, har satt likestillingen tilbake en hel generasjon - WEF anslår at det nå vil kunne ta 136 år for å oppnå full likestilling. I yrkene som ble hardest rammet av pandemien i Norge er kvinner overrepresentert, også i helsesektoren som vi sårt trengte under pandemien. Undersøkelser selskapet Equality Check har gjort viser at 46 % av den kvinnelige arbeidsstyrken i Norge jobber deltid blant annet fordi kvinner tradisjonelt sett har tatt den største byrden i hjemmet. Dette fører til stor grad av ulikhet.

Pandemien har også hatt noen positive effekter. De siste årene har det i finansnæringen blitt et økende fokus og kommunikasjon rundt kapitalgapet mellom kvinner og menn i befolkningen. Menn står for de største verdiene på Oslo Børs, har den høyeste lønnen og de beste pensjonsavtalene. Fra sommeren 2020 ser vi store endringer i sparetakten til kundene. Mange har hatt god råd og dermed satt penger på bankkonto og i aksjefond. Tall fra Aksje Norge viser at antall kvinner som investerer i aksjer og egenkapitalbevis på en VPS-

konto økte med hele 19 % i 2020 og 18 % i 2021. Det er langt igjen før kapitalgapet er tettet, men det er en positiv trend i at kvinner nå tar mer ansvar for egen økonomi.



Solberg-regjeringen la i september frem en viktig strategi for et mer likestilt utdannings- og arbeidsmarked. I strategien blir det pekt på flere områder hvor det er et særlig behov

for mer kjønnsbalanse. Det er blant annet behov for flere kvinner i yrker innenfor teknologi, gründerskap og flere kvinnelige ledere. I finansnæringen er det tradisjonelt sett stor andel kvinner, men det er behov for flere kvinner inn i teknologiyrkene i finansnæringen. Det er blant annet viktig for å oppnå likelønn i næringen. Finans Norges likestillingsindikator viser at det kun er 29 % kvinnelige IT-studenter, mot 71 % menn. Regjeringens forslag til strategi viser at kvinner i snitt tjener 87,5 % av menn, i finansnæringen utgjør tallet 82 % (Finans Norge).

KVINNER I FINANS CHARTER

I november signerte Aurskog Sparebank Kvinner i Finans Charter. Et initiativ for å øke andelen kvinnelige ledere i finans. Flere norske banker, inkludert Eika Gruppen, har signert initiativet.

En av Aurskog Sparebank sine kjernesaker er å jobbe for et mer likestilt arbeidsliv. Vi skal fotsette å fremsnakke kvinner, gi oppfordringer til valgkomiteer og agendaer på konferanser til å fokusere mer på kvinneandel.

Bilde øverst: bankens ledergruppe.

Bildet til høyre: bankens styre.





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.

Gjennom de siste tiårene har Norge hatt høyere økonomisk vekst og lavere ledighet enn de fleste andre industriland. Koronapandemien økte ledigheten både på landsbasis og på Romerike. Mens ledigheten i Norge har kommet ned til omtrent det samme nivået som før mars 2020 er ledigheten på Romerike fremdeles noe høyere enn før pandemien.

Sparebanken er en viktig brikke i lokalsamfunnet. Banken finansierer boligdrømmer og lokalt næringsliv, trygger 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.

Å bidra til ansvarlig arbeid og økonomisk vekst i samfunnet er viktig for banken, både i egen drift og overfor kunder og samarbeidspartnere. Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet eller finansiering av terrorvirksomhet, er en del av finansnæringens samfunnsoppdrag. Bankene skal blant annet sørge for at næringen ikke utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre produkter og tjenester. Derfor kartlegges blant annet kundens forhold til samfunnsansvar og selskapsstyring i enhver kredittsak på bedriftsmarkedet. Bankens bedriftskunder skal ha en etablert praksis for å ivareta krav til likestilling, menneskerettigheter, forbrukervern og anstendig arbeid samt for antihvitvask, korrupsjon og skatt. I tillegg må alle kunder, både personkunder og bedriftskunder, svare på kundeerklæringsskjema hvor kundens bruk av banken samt opphavet til kundens midler kartlegges. Skjemaet fylles ut ved opprettelse av kundeforhold samt ved større endringer i kundeforholdet.

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. Høy sysselsetting er det viktigste virkemidlet for å forebygge varig lavinntekt og øke inntektene i lavinntekstsgrupper. Sammen med kunder og samarbeidspartnere ønsker banken å tilrettelegge for entreprenørskap og gründervirksomhet, innovasjon og nye arbeidsplasser i lokalsamfunnet.

Sammen med Aurskog-Høland kommune og Høland og Setskog Sparebank bidrar banken til Sparebankenes Næringsfond i Aurskog-Høland kommune. Næringsfondet skal bidra til nyetablering og videreutvikling av næringslivet i Aurskog-Høland. Det blir hvert år gjort utdelinger til lokale bedrifter fra fondet.

I 2021 har banken for første gang delt ut et etablererstipend til en lokal virksomhet. Microgym er en lokal aktør fra Nes som bidrar positivt til folkehelsen gjennom å legge til rette for gode livsvalg og fysisk aktivitet ved å øke tilgjengeligheten på treningsfasiliteter nær der folk bor. Microgym skal levere kompakte modulbaserte treningsløsninger til ulike markeder som har behov for tilgang på treningsfasiliteter og utstyr. 30 % av de globale klimagassutslippene kommer fra byggeindustrien og Regjeringen har bedt om mer ombruk av byggematerialer. Dette er noe gründerne bak Microgym har tatt tak i ved bygging av treningsmodulene.



SAMFUNNET BLIR MER DIGITALT

Som følge av koronapandemien med økt bruk av hjemmekontor og generelt større behov for mer digitale løsninger i samfunnet har digitaliseringen for alvor skutt fart de siste to årene. Både banken og kundene har tatt i bruk nye systemer og løsninger, og endringsviljen har vært stor. Aldri før har en så stor andel av våre møter med kunder og samarbeidspartnere blitt gjennomført digitalt. Kundene kan nå booke kundemøter på nett, direkte i rådgivernes kalendere, og møtene kan gjennomføres på Teams, telefon eller fysisk i banken.

Antall digitale lånesøknader, elektroniske signeringer av lånedokumenter og elektroniske tinglysinger øker for hver år. I 2019 var tallet for elektroniske signering av lånedokumenter 59 %, i 2020 74 % og i 2021 er andelen oppe i 77 %. Med digitale prosesser sparer både kunden og banken tid. Lån kan utbetales raskere og prosessen oppfattes som smidigere for kunden. I tillegg spares miljøet ved at man ikke skriver ut en mengde dokumenter. Banken har flere digitale salgsprosesser for andre produktområder. Kunden kan kjøpe og endre både forsikringer og spareavtaler samt gjøre endringer på konti og kort ved bruk av mobil- eller nettbank.

DSOP-programmet, digital samhandling offentlig privat, er ett av Norges største og viktigste digitaliseringsprosjekter. Programmet som skjer i regi av en rekke offentlige virksomheter og finansnæringen er kommet godt i gang. Samarbeidet vil skape store verdier og spare tid og penger både for aktørene og ikke minst bidra til den videre digitaliseringen av Norge. En fersk analyse fra finansnæringens infrastrukturelskap, Bits, viser samfunnsmessige gevinster på nær 60 milliarder kroner over de neste 10 årene (Finans Norge).

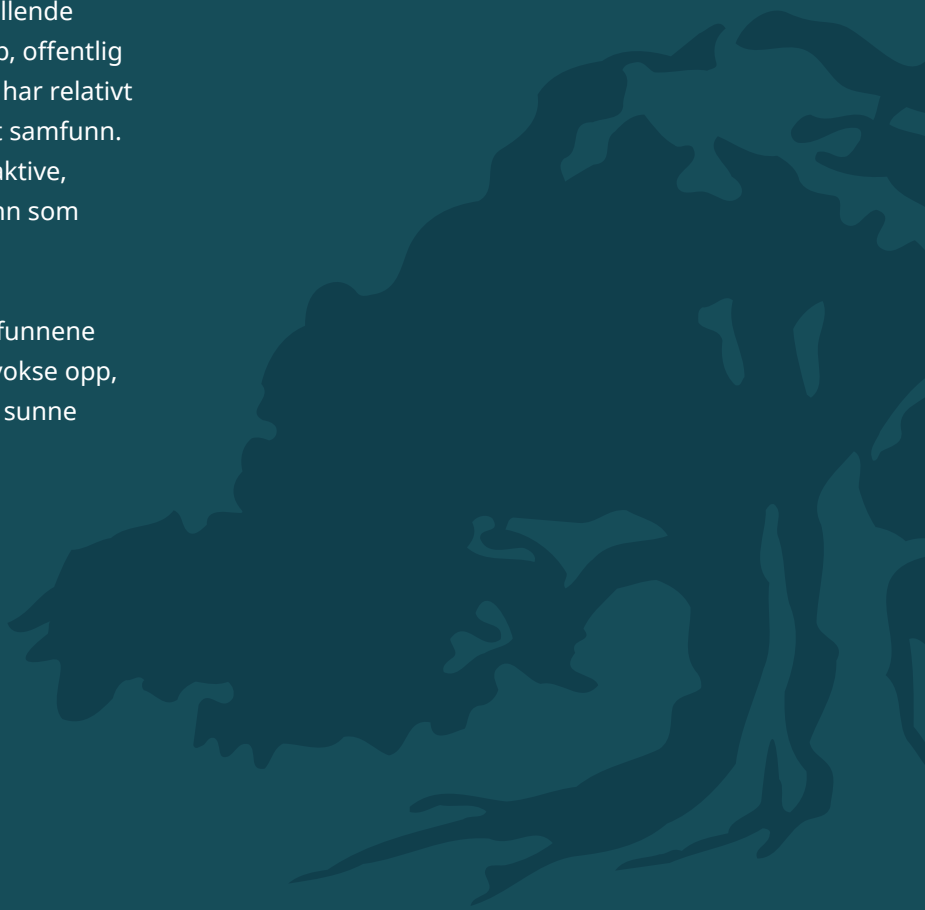


11 - Bærekraftige byer og samfunn

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

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

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



BIKUBER

Våren 2021 ønsket vi rundt 170.000 nye beboere velkommen inn på taket av banken. Bier er livsviktige for jordens økosystemer og de må vi derfor passe skikkelig godt på. Biene har gjennom sommeren produsert rikelig med honning som vi har fått bearbeidet. Vi er stolte av å kunne tilby ekte bankhonning fra biene på taket vårt.

INKLUDERING OG UTENFORSKAP

Utenforskap er vondt å oppleve, både for barn og voksne. Det går utover både psykisk helse og livskvalitet. Derfor er arbeid med og tiltak for inkludering veldig viktig. Banken ønsker å bidra til mindre utenforskap i våre lokalsamfunn. Noen barn faller dessverre ut av fritidsaktiviteter på grunn av familiens økonomiske situasjon. Selv lavterskelidretter koster noe og flere av idrettslagene vi samarbeider med merker at barn forsvinner ut av breddeidrettene på grunn av økonomi i hjemmet. Det er ventet at denne andelen kan øke etter at pandemien er over. Det siste året har vi blant annet bidratt ved å støtte opp under Aurskog-Finstadbru Sportsklubb sitt støttefond og med gavetildeling til Ullensaker Idrettsråd sitt arbeid for å hindre utenforskap i idretten.

I et lokalsamfunn er det viktig med et variert og godt aktivitetstilbud slik at alle kan finne meningsfulle aktiviteter. Tradisjonelt er det mange tilbud innenfor idrett og sport, men ikke alle ønsker å drive med det. Derfor er det viktig for oss som bank å støtte opp under mange ulike tiltak og aktiviteter innenfor kultur, lag og foreningsvirksomhet. Skolekorps, teaterlag, kor, skytterlag, e-sport, jeger- og fiskerforeninger, sjakk, bridge, pensjonistforeninger, bygdeungdomslag, konserter og festivaler er eksempler på andre tiltak banken årlig støtter. Tiltak innenfor folkehelse er i tillegg noe banken har hjerte for. Banken har støttet mang en stolpejakt, tursti, gapahuk, sykkeløype og aktivitetspark de siste årene.

GRØNNE NÆRINGSLÅN SOM BIDRAR TIL NYE BÆREKRAFTIGE LØSNINGER

Kunstgressbaner er den nest største kilden til utslipp av mikroplast til naturen, etter slitasje fra bildekk og veier. Over 1.500 tonn gummigranulat fra kunstgressbanene havner hvert år i naturen (Miljødirektoratet).

Banken sponser flere idrettslag som har kunstgressbaner. Mer miljøvennlige kunstgressbaner er ofte et tema mellom sponsorat og bank. I løpet av det siste året har to av våre sponsorer, FUVO og Hvam IL, skiftet kunstgress til et mer miljøvennlig alternativ. Skiftet av kunstgressdekke har blitt finansiert med grønne næringslån fra Aurskog Sparebank. Vi er stolte av idrettslagene som har gått foran og valgt et miljøvennlig alternativ til sine baner.

BIDRAG TIL LOKALE NÆRINGSFORENINGER

Flere av bankens ansatte er styremedlemmer i lokale næringsforeninger. Å bidra med humankapital til lokalt næringsliv på denne måten har vært viktig for banken. Næringsforeningene jobber for godt lokalt næringsliv, aktiviteter for innbyggere og næringsdrivende samt nye, innovative prosjekter og bærekraft.





Allmennyttige gaver

En viktig del av sparebankkulturen er utdeling av midler til samfunnsnyttige formål. Samfunnsansvaret er en viktig del av bankens virksomhet. Gjennom å drive banken godt og effektivt skapes verdier som kommer lokalsamfunnet til gode. Aurskog Sparebank deler hvert år ut betydelige beløp gjennom sponsorstøtter og gaver til allmennyttige formål.

Banken har historisk sett vært spesielt opptatt av å støtte tiltak for inkludering og aktiviteter rettet mot barn og unge. Aktiviteter som støtter opp under folkehelse, kultur, idrett, næringsutvikling, klima- og miljø er eksempler på andre viktige tildelingsområder.

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

GAVEUTDELINGER I 2021

Banken mottar hvert år flere hundre søknader om midler til ulike formål i lokalsamfunnet. Det er viktig for oss å fordele gavemidlene våre slik at de kommer flest mulig til gode. Vi ønsker at våre gavemidler skal nå ut til flest mulig personer på Romerike og innenfor et så bredt spekter av aktiviteter, lag og foreninger som mulig.

Våre gavemottakere jobber for at lokalsamfunnene de er en del av skal være gode steder å vokse opp, bo og leve. De er involvert i flere av FNs bærekraftsmål i sitt virke. Banken kartla for første gang bærekraftsarbeidet til gavemottakerne ved gaveutdelingen i mars 2021. Det viste at det er bærekraftsmål nummer 3, 4, 10 og 13 som de fleste kommer innom i sitt arbeid.



35 % GOD HELSE



13 % STOPPE KLIMAENDRINGENE



10 % MINDRE ULIKHET



8 % GOD UTDANNING

Før jul delte banken ut kroner 200.000 til hjelpeorganisasjoner på Romerike som jobber med ulike tiltak for å gjøre julen litt varmere og bedre for de i samfunnet som trenger det mest. Seks forskjellige organisasjoner ble tildelt midler. Til sammen jobber de med tiltak som hjelper flere hundre personer og familier på Romerike.

Ved alle bankens gave- og sponsorsøknader skal klima- og miljøpåvirkningen ved prosjektet vurderes. Bankens skal som hovedregel utelukke prosjekter som kan knyttes til negativ klima- og miljøpåvirkning. Bankens har en langsiktig ambisjon om å øke årlig andel av gave- og sponsortildelinger til klima- og miljøpositive tiltak til minimum 10 % av årlige gavetildelinger. En del av bankens tildelinger av gaver og sponsorater skal hvert år prioriteres til denne type prosjekter.



Nes Årnes Speidergruppe, som hadde 100 års jubileum i 2021, mottok penger til kommunikasjonsutstyr og telt ved bankens gaveutdeling.

“Vi er stolte av den innsatsen våre gavemottakere legger ned hver dag for å gjøre lokalsamfunnene til gode steder å vokse opp, bo og leve.”



Ansvarlighet i egen drift

Sparebankkulturen er å sikre økonomisk trygghet, utvikling og livskraftige lokalsamfunn. Banken skal finansiere boligdrømmer og lokalt næringsliv, trygge kundenes sparepenger, gi god rådgivning, og sørge for at kundene er riktig forsikret.

På lik linje med andre næringer, har banken et ansvar for å unngå å medvirke til miljødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Det er en selvfølge at banken etterlever gjedende lover og forskrifter, og at banken har høy etisk bevissthet.

Finansnæringen har et særlig ansvar for å sikre at verdiskapning og lønnsomhet ikke går på bekostning av menneskene rundt oss, klimaet og miljøet, eller er i strid med etiske prinsipper.

Ansvarlig kredittgivning

Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder. Ansvarlig kredittgivning og grønne produkter er områder hvor banken har stor påvirkningsmulighet på klima- og miljømessige forhold ved å stille krav og styre kapital i en mer bærekraftig retning. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundens omstilling, klimatilpasning og grønne investeringer. Et av bankens overordnede mål for tiden fremover er å øke antall kredittengasjementer knyttet til positiv klima- og miljøpåvirkning.

UTLÅN TIL BEDRIFTSMARKEDET

Bedriftsmarkedet står for 26 % av bankens samlede utlån. Banken finansierer i hovedsak lokalt næringsliv på Romerike og våre bedriftskunder er primært små og mellomstore bedrifter. Hovedvekten av bankens bedriftskunder driver innen omsetning og drift av fast eiendom og bygge- og anleggsvirksomhet. Det følger av bankens kredittpolicy at banken ikke skal ha kredittengasjementer med kunder som har vesentlig virksomhet innenfor olje, shipping, fiskeri, pub- og restaurantdrift eller hotelldrift. Banken skal heller ikke være involvert i bransjer som er etisk problematiske, som våpen, pornografi eller tobakk. Kundene skal drive sin forretning i samsvar med gjeldende lover og forskrifter, som inkluderer miljøhensyn, menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. ESG og klimarisiko er en del av den framtidige risikovurderingen både i den enkelte kredittsak og i bankens vurdering av eget kapitalbehov.

Banken kan påvirke positivt gjennom bankens utlånsvirksomhet, særlig på bedriftsmarkedet. Det er også her banken har størst mulighet for å påvirke negativt. I alle kredittsaker på bedriftsmarkedet gjennomføres det en ESG-risikovurdering hvor det dokumenteres at banken har vurdert låneprosjektets og lånsøkers klima- og miljøpåvirkning, samt fysisk risiko og overgangsrisiko for både prosjektet og kunden. Vurderingen består av en rekke spørsmål om kundens generelle forhold til bærekraft, klima- og miljømessige forhold, samfunnsansvar og selskapsstyring. Denne vurderingen av kundene og sikkerhetene kan føre til at banken utelukker engasjementer som kan knyttes til negativ klima- og miljøpåvirkning. Banken har en langsiktig ambisjon om en bærekraftig utlånsportefølje, altså en utlånsportefølje med nullutslipp. Kredittvurdering og rådgivning som dette krever at de ansatte i banken har tilstrekkelig og riktig kompetanse på området. Intern kompetanseheving er et kontinuerlig arbeid.

UTLÅN TIL PERSONMARKEDET

Utlån til personmarkedet står for 74 % av bankens samlede utlån. Klimarisikoen i utlånsporteføljen til personmarkedet anses overordnet som lavere enn i utlånsporteføljen til bedriftsmarkedet. Banken har mulighet til å bidra positivt ved å tilby grønne boliglånsprodukter samt god rådgivning til kundene. Vi ønsker å være en bidragsyter til at kundene tar mer bærekraftige valg blant annet ved å forbruke mindre, ha mindre usikret kreditt og ha god kontroll på egen økonomi. God rådgivning om hver enkelt kundes behov for produkter og tjenester er viktig. At kundene for eksempel har bufferkonto for uforutsette hendelser, tenker på langsiktig sparing, har gode forsikringsordninger som trer inn dersom noe skjer, samt bruker bankens digitale løsninger for hverdagsøkonomien.

På Romerike bygges det et stort antall nye boliger hvert år. Arbeidet med mer bærekraftige privatboliger må balanseres opp mot flere hensyn. Selv om det bygges mye nytt vil det fremdeles være en relativt stor boligportefølje av eldre boliger. Det vil være mer miljøvennlig å oppgradere eksisterende boligmasse fremfor å rive og bygge nytt. Derfor tilbyr banken også grønne boliglån til oppgradering av eksisterende bolig til en høyere miljøstandard, slik at boligen kan energiklassifiseres innen kategoriene A og B.

PRODUKTER MED SOSIAL PROFIL

Førstehjemslån er et av bankens produkter med sosial profil. Produktet er med på å lette tilgangen til boligmarkedet for unge kunder under 34 år. Førstehjemslån prises lavere enn ordinær boliglånsrente. Gjennom fleksibilitetskvoten i boliglånsforskriften har banken anledning til å bruke en del av kvoten på å hjelpe kunder inn på boligmarkedet.

Banken tilbyr også BSU - Boligsparing for ungdom til kunder under 34 år. Kontoen har gode rente- og skattefordeler for boligsparing.

PRODUKTER MED MILJØMESSIG GEVINST

Banken tilbyr grønne produkter som stimulerer til klima- og miljøsmart atferd. Produktene skal kontinuerlig videreutvikles for til enhver tid å være relevante i markedet.

Til personkunder tilbyr vi grønne førstehjemslån, boliglån og fleksilån. For å kvalifisere til våre grønne boliglån må boligen eller fritidsboligen være i energiklasse A eller B. Vi tilbyr grønne boliglån ved kjøp eller nybygg av miljøvennlig bolig, til oppgradering av eksisterende bolig til høyere miljøstandard samt ved miljøvennlige tiltak som utløser støtte fra Enova. Grønne boliglån prises til 0,15 punkter lavere enn ordinær boliglånsrente.

Pr 31.12.2021 hadde banken lånt ut 65 millioner kroner i grønne boliglån til personkunder. I tillegg har banken en relativt stor andel av eksisterende boliglån med pant i boliger med energiklasse A og B som ikke er løftet over til et grønt låneprodukt. Pr 31.12.2021 hadde banken totalt utlån med pant i boliger med energiklasse A og B på 445 millioner kroner.

Til landbruks- og bedriftskunder tilbyr banken grønne næringslån til kunder og prosjekter som jobber med klimatilpasning, energibesparende tiltak eller investering i ny miljøvennlig teknologi. Pr 31.12.2021 har banken lånt ut 74,7 millioner kroner i grønne næringslån.

I tillegg tilbyr banken grønne billån gjennom Eika Kredittbank AS. Grønt billån gis til finansiering av nullutslippsbiler. Ved å tilby kundene et billån med gode betingelser og konkurransedyktige priser forbeholdt biler med lavere karbonutslipp, kan banken få flere kunder til å velge en miljøvennlig bil. På denne måten kan vi i fellesskap redusere karbonavtrykket. Pr 31.12.2021 hadde bankens kunder til sammen lån på 3,5 millioner kroner med pant i en nullutslippsbil gjennom Eika Kredittbank AS. Bankens portefølje av grønne billån er estimert å ha en årlig CO₂- besparelse (g/km) på 3 tusen kilo (basert på snittutslipp for personbil på 118,5 g/km, tall fra 2016 og 2017).

Ansvarlig kapitalforvaltning og funding

Aurskog Sparebank tilbyr et bredt spekter av ulike spareprodukter. Investeringskundene har forventninger til at fonds- og investeringsalternativene som banken tilbyr er bærekraftige. Fra før tilbys kundene alle de tradisjonelle bankspareproduktene, og våren 2022 skal banken lansere et grønt spareprodukt i tillegg.

For fonds- og investeringsprodukter benytter banken Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) og Norne Securities som leverandører. Både EKF og Norne Securities har egne bærekraftsmålsetninger. Banken har følgelig ingen egen klima- og miljøpolicy for utstedelse av fonds- og investeringsprodukter, men stiller seg bak selskapenes policyer.

Det er viktig å tenke miljø i alle beslutninger som tas. Eika Kapitalforvaltning er tydelig på at de som investor kan være med på å påvirke denne utviklingen. Dette ved å løfte bærekraftperspektivet hos dagens selskaper og investere i nye selskaper som utvikler fremtidens løsninger for å ivareta miljøet vårt bedre. EKF har valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. EKF signerte FNs prinsipper for bærekraftige investeringer høsten 2021. Selskapets ESG-strategi har som målsetning å redusere risikoen på investeringene, og samtidig gi en bærekraftig, langsiktig avkastning. EKF følger Statens Pensjonsfonds (Oljefondet) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer. Det innebærer at EKF ikke investerer i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder. EKF investerer heller ikke i selskaper som gjør seg skyldig i grove krenkelser av menneskerettigheter, alvorlig miljøskade, alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt, grov korrupsjon, eller andre grove brudd på grunnleggende etiske normer. I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper har EKF valgt å ekskludere selskaper innen kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling. I tillegg er selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til visse stater ekskludert. EKF utelukker videre også selskaper basert på produktinvolvement som for eksempel palmeolje, pornografi og oljesand.

BANKENS INVESTERINGER I 2021

Likviditets- og investeringspolicyen er bankens overordnede retningslinjer, krav og rammer knyttet til bankens likviditetsrisiko og forvaltning av egne verdipapirplasseringer. Policydokumentet er vedtatt av bankens styre og styrebehandles minst årlig. Banken skal i sine investeringer følge EKF sitt regelverk for bærekraftige investeringer.

Eika Kapitalforvaltning AS forvalter bankens likviditetsportefølje i henhold til gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer, som beskrevet over. Banken mottar en årlig bærekraftsrapport og bekreftelse på at bankens investeringer er forvaltet i henhold til EKF's gjeldende regelverk. Banken har et godt samarbeid med EKF.

FUNDING OG RAMMEVERK FOR GRØNNE OBLIGASJONER

Bankens kredittgivning finansieres hovedsakelig med innskuddsmidler og obligasjonslån.

Banken ønsker å bidra til å øke positiv og redusere negativ miljøpåvirkning gjennom egen investerings- og fundingvirksomhet. Grønne obligasjoner har vært i markedet siden 2008. Denne typen obligasjoner skal utelukkende gå til å finansiere miljøvennlige prosjekter. Aurskog Sparebank har hittil ikke utstedt grønne obligasjoner. Banken startet i 2021 arbeidet med å utarbeide rammeverk for grønne obligasjoner.

Bankens arbeid mot økonomisk kriminalitet, personvern og IT-sikkerhet

HVITVASKING OG TERRORFINANSIERING

Bekjempelse av økonomisk kriminalitet, herunder hvitvasking av penger tjent på kriminell virksomhet eller finansiering av terrorvirksomhet, er en del av finansnæringens samfunnsoppdrag. Bankene skal blant annet sørge for at næringen ikke utnyttes til ulovlige forhold gjennom våre produkter og tjenester. Finans Norge estimerer at norske banker bruker mellom én og to milliarder kroner på antihvitvaskingsarbeid årlig. Det finnes ingen offisielle tall over hvor stor den svarte økonomien i Norge er. Finansnæringen er en katalysator i arbeidet mot økonomisk kriminalitet. Dette er et krevende og svært viktig arbeid.

Bankens medarbeidere skal aktivt jobbe for å avdekke, forebygge og rapportere transaksjoner som er knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering og utbytte fra andre straffbare forhold. Bankens hovedoppgaver er å gjennomføre kundekontroll og løpende oppfølgig av kundeforhold, undersøke mistenkelige transaksjoner og kunder, samt rapportere eventuelle mistenkelige transaksjoner til Økokrim. Kjenn din kunde er et viktig prinsipp i arbeidet. Jo bedre banken kjenner kundene, jo enklere er det å iverksette risikobaserte tiltak, samt avdekke og forebygge økonomisk kriminalitet.

Banken har pt. 3,5 årsverk som jobber særlig med AHV. Alle bankens ansatte, herunder styret, gjennomgår tilpasset opplæring om hvitvaskings- og sanksjonsregelverket og virksomhetens risikovurdering. Oppdatert informasjon om hvitvaskingsarbeid gis fortløpende. Hvert år skal alle bankens ansatte gjennomgå kurs og oppdateringer i antihvitvask, antikorrupsjon, personvern, god skikk ved rådgivning og annen kundebehandling, og BankID. Alle ansatte gjennomførte opplæringene innen nyttår 2021. Banken har rekruttert complianceansvarlig som tiltrer 1. mars 2022. Dette for å styrke etterlevelsesfunksjonen som i dag innehas av bankens risk manager og for å ha god kapasitet til å møte økte fremtidige krav. Internrevisor PwC gjennomfører jevnlig prosjekter hvor bankens arbeid med AHV omfattes.

ANTIKORRUPSJON

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. Alle medarbeidere gjennomfører årlig oppdateringskurs om anti-korrupsjon. Banken er ikke kjent med hendelser knyttet til korrupsjon i 2021.

SKATT

Skatt 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 forretningsforbindelser som driver med skatteunndragelser, skatteflukt eller som organiserer sin virksomhet i såkalte skatteparadis.

PERSONVERN

En bank behandler store mengder personopplysninger, både sensitive og mindre sensitive. Det er avgjørende for å beholde tilliten hos kundene og i samfunnet for øvrig at banken behandler slike opplysninger på en forsvarlig måte. Dette er en av bankens aller viktigste oppgaver. Banken skal sikre nødvendig konfidensialitet, integritet og ha fokus på personvern i all kundebehandling. Eventuelle hendelser skal meldes til Datatilsynet innen 72 timer. Det er gjort et betydelig arbeid for å innarbeide det nye personvernregelverket og sikre at banken behandler personopplysninger på en forsvarlig måte. Banken har et eget personvernombud som har som hovedoppgave å være et kontaktpunkt for kunder og ansatte.

I forbindelse med koronapandemien hvor banken i lengre perioder hadde stengte dører og mange ansatte på hjemmekontor ble sikring av personvern og konfidensialitet i større grad et jevnlig tema i interne møter og oppdateringer. Økt bruk av hjemmekontor krever mer bevissthet knyttet til personvern og det har vært viktig for banken at de ansatte er godt kjent med hvordan de skal håndtere personvernopplysninger når de jobber fra hjemmekontor. Banken har ikke opplevd noen hendelser knyttet til brudd på taushetsplikt eller personvernlovgivningen i 2021.

DATA- OG INFORMASJONSSIKKERHET

Aurskog Sparebank tar data- og informasjonssikkerhet på alvor. God sikkerhet er en forutsetning for å bevare tillit til banken. Det skal være trygt å være kunde i banken. Kundene skal kunne bruke bankens tjenester, som mobil- og nettbank, uten å være bekymret for at personopplysninger eller kundedata kommer på avveie.

Gjennom Eika Gruppen har banken tilgang på et stort fagmiljø som bruker store ressurser på sikkerhetsløsninger, overvåkning og informasjon. I mars utviklet Eika Sikkerhet et nytt sikkerhetskurs som ble gjennomført av alle bankens ansatte. Bankens sikkerhetsansvarlig holder jevnlig oppdateringer om data- og informasjonssikkerhet for bankens ansatte. Når koronapandemien rammet landet måtte mange av bankens medarbeidere jobbe hjemmefra i lengre perioder. Bankens ledelse og sikkerhetsansvarlig sammen med Eika Gruppen hadde stort fokus på trygge datasystemer når de ansatte satt på hjemmekontor.

Dataangrep er et økende problem, både for privatpersoner og bedrifter. Gjennom Eika Forsikring tilbyr banken dataangrepsforsikring til bankens kunder. Med dataangrep menes hendelser som inntreffer på sikredes datasystemer, og som medfører hel eller delvis utilgjengelighet av systemer, tjenester og data eller redusert ytelse, som følge av: ondsinnede handlinger (inkl. DoS angrep og tyveri av data), skadelig programvare (malware) og menneskelig feil. Forsikringen gjelder også ved rimelig mistanke om slike hendelser.

Ansvarlige produktselskaper

EIKA FORSIKRING

Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringsselskapet 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 derfor å gi kundene kunnskap og motivasjon til å forebygge og begrense skader. Bærekraft gjør seg gjeldende i flere former i vilkårene til Eika sine forsikringer, for eksempel ved sikkerhetstiltak som premieres gjennom ulike rabatter.

Skader skjer, derfor jobbes det aktivt med skadeoppgjøret sin rolle innenfor bærekraftig omstilling. Et av Eika sine fokusområder er gjenbruk av deler i motorskadeoppgjør. Tilgangen til bedre innsikt og data ble nylig tilgjengeliggjort gjennom skadetakseringssystemet DBS, der brukte deler kan bestilles av leverandørene som står for skadeoppretting. Eika har et mål om 10 % resirkulerte deler innen motorskadeoppgjør i 2022. Partnere som utfører arbeidet skal 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). Det jobbes også aktivt med leverandører på bygningsskader 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 forsikringsproduktene prises og risikovurderes, og effekter av f.eks. ekstremvær og endring i eksponeringen analyseres kontinuerlig. 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.

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 være trygge på at banken informerer om produkter og tjenester på en korrekt og god måte slik at de kan ta gode, finansielle beslutninger. Bankens markedsfører blant annet ikke forbruks- eller kredittkortlån.

All bærekraftsdokumentasjon og -rapportering er transparent og tilgjengelig for kunder, investorer, eiere, myndigheter og samfunn. Dokumentene publiseres på bankens nettside. Det har i 2021 ikke vært uønskede hendelser eller vært rapportert om brudd på regelverk og retningslinjer for produkt- eller tjenesteinformasjon og merking.

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.

GRØNNVASKINGSPAKATEN

Grønnvasking er en form for misledende markedsføring der et produkt, tjeneste eller virksomhet fremstilles som mer bærekraftig enn den er. Bankens 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. Plakaten er initiert av Skift, Zero, Fremtiden i våre hender og WWF og er inspirert av blant annet pressens "Vær varsom" plakater.

Ansvarlig arbeidsgiver

INTERNE ARBEIDSFORHOLD

Aurskog Sparebank skal være den beste arbeidsgiveren innen finans på Romerike, for medarbeidere som ønsker å utvikle seg. Bankens ansatte skal være engasjerte og kompetente personer som opplever å ha god balanse mellom arbeid og fritid. I banken oppfattes arbeidsmiljøet som godt.

I Aurskog Sparebank skal det ikke forekomme noen form for diskriminering eller trakassering, verken internt eller overfor kunder. Banken markerer Pride, og jobber for å fremme likestilling og kvinners stilling i samfunnet, både internt og overfor kunder og samarbeidspartnere.

Helse og fysisk aktivitet er også viktig for de ansattes trivsel og velvære. Banken ønsker å legge til rette for at medarbeiderne kan holde seg i god fysisk form. Av konkrete tiltak har banken blant annet inngått avtaler med flere treningssentre for de ansatte. I samarbeid med Aurskog-Finstadbru Sportsklubb ble det i september 2021 arrangert løp til inntekt for Barnekreftforeningen. Det ble et vellykket løp hvor flere ansatte deltok. Det er et arrangement vi ønsker å gjenta, gjerne med forskjellige ideelle organisasjoner som gavemottakere.

ETISKE RETNINGSLINJER

Etikk er en integrert del av alle bankens beslutningsprosesser, herunder også hvilken rolle banken skal spille i lokalsamfunnet. Banken er avhengig av tillit fra kunder, investorer, eiere, myndigheter og samfunnet for øvrig for å kunne utføre sin forretningsvirksomhet og samfunnsansvar.

Aurskog Sparebank har etiske retningslinjer som presiserer hvilke forventninger og krav banken stiller til medarbeidernes handlemåte og opptreden. Medarbeiderne skal i tillegg ha et bevisst forhold til hvordan privat adferd kan påvirke tilliten til banken. Retningslinjene gjelder for alle bankens ansatte, ansatte i datterselskaper samt bankens styre. Alle bankens medarbeidere signerer hvert år på at de etiske retningslinjene er lest. Retningslinjene ble sist styrebehandlet i juni 2021.

INTERN OPPLÆRING OG KOMPETANSEHEVING

Intern kompetanseheving er et kontinuerlig arbeid. Banken ønsker å være en pådriver og bidragsyter til at kundene tar ansvarlige valg. God kunnskap om bærekraft 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. Bankens ansatte har vært gjennom flere opplæringssesjoner om bærekraft i regi av Eika i 2021; bærekraftsuke i januar, kurs om ESG-risiko og kurs om bærekraft i landbruket. I tillegg har bankens bærekraftsansvarlig hatt jevnlige gjennomganger av ulike bærekraftstemaer. Arbeidet vil blant annet fortsette med en intern bærekraftserie i 2022.

Arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt

Likestillingsredegjørelse

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

ANDEL KVINNER FORDELT PÅ STILLINGSNIVÅ		2021
Nivå 1	Ledergruppen	43 %
Nivå 2	Ledere med personalansvar	71 %
Nivå 3	Øvrige ansatte	60 %
Kvinneandel i bankens styre		50 %

KVINNERS LØNN SOM ANDEL AV MENNS ETTER NIVÅ	
Nivå 1	82 %
Nivå 2	100 %
Nivå 3	91 %

UTTAK AV FORELDREPERMISJON	ÅRSVERK
Menn	0
Kvinner	0,40

SYKEFRAVÆR	
Totalt sykefravær	6,59 %
Menn	4,33 %
Kvinner	7,95 %
Egenmeldt sykefravær	0,52 %

SYKT BARN	DAGSVERK
Menn	17
Kvinner	27

ANDEL DELTID	
Alle ansatte	0 %

Redegjørelse for oppfyllelse av aktivitetsplikten

Likestilling og mangfold er viktig for Aurskog Sparebank og det er jobbet med flere tiltak gjennom 2021. Aurskog Sparebank signerte høsten 2021 Kvinner i Finans Charter, et initiativ for å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge. Tre av bankens kvinnelige ledere deltar i nettverket «Bra damer» i Eika Alliansen. Banken arrangerte i november en temakveld for kvinner om sparing. Likestilling og mangfold er ofte et tema overfor leverandører og samarbeidspartnere. Kjønnsbalanse i styresammensetninger og på talerstolen under konferanser eller andre type samlinger er eksempler på dette.

Hver leder har årlige medarbeidersamtaler med sine ansatte. I samtalerne er det ikke avdekket ansatte som har en problematisk balanse mellom arbeidsliv og fritid eller utfordringer med likestilling eller diskriminering i hverdagen. Den årlige vernerunden på alle bankens kontorer ble gjennomført i desember 2021. Det ble ikke avdekket utfordringer med likestilling eller diskriminering under vernerunden.

I arbeidet med redegjørelsen er det ikke avdekket interne retningslinjer, rutiner, goder eller systemer som direkte eller indirekte virker diskriminerende. Det er heller ikke avdekket utfordringer i bankens kultur som hindrer likestilling. Det er ikke avdekket lønnsforskjeller som har sammenheng med diskrimineringsgrunnlag.

MÅLSETTINGER OG TILTAK

- Aurskog Sparebank har som mål at hvert kjønn skal være representert med minst 40 % blant tillitsvalgte og i bankens ledende funksjoner
- Aurskog Sparebank skal være den beste arbeidsgiveren innen finans på Romerike, for medarbeidere som ønsker å utvikle seg
 - Banken skal tilrettelegge for mulighet for karriereutvikling internt
 - Ansattes ønsker og ambisjoner rundt egen karriere kartlegges og diskuteres i medarbeidersamtaler
 - Alle ansatte skal ha lik mulighet for lønnsmessig utvikling
- Banken skal tilrettelegge for at ansatte kan ta ut foreldrepermisjon
- Arbeidet med å fremme likestilling og hindre diskriminering skal skje løpende og de tillitsvalgte involveres i arbeidet
- I Aurskog Sparebank skal det ikke forekomme noen form for diskriminering eller trakassering
- Aurskog Sparebanks ansatte og tillitsvalgte skal som hovedregel speile lokalsamfunnet når det kommer til kjønn og mangfold
 - Ved 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

Redegjørelse for oppfyllelse av aktivitetsplikten

Bankens forretningsvirksomhet er avhengig av tillit fra kunder eiere, investorer, myndigheter og samfunnet. Banken skal kjennetegnes av høy etisk standard. Hensynet til likestilling og ikke-diskriminering er et grunnleggende prinsipp i bankens arbeid. 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. Årlige medarbeidersamtaler samt årlig vernerunde vil være viktige elementer for å følge opp bankens arbeid.

Banken vil i tillegg minst annen hvert år gjennomføre medarbeider-undersøkelse. Resultatene av trinn 1, 2 og 3 vil vurderes jevnlig, og på slutten av hvert år. Årlig rapport for aktivitets- og redegjørelsesplikten vil legges frem i ledergruppen før den rapporteres til styret og implementeres i bankens årsrapport.

Arbeidsgivers vurdering av de resultatene som er oppnådd og forventninger til arbeidet fremover

Aurskog Sparebank har jobbet systematisk med likestilling over flere år og resultatene av det ser vi blant annet på kjønnsfordelingen blant både tillitsvalgte og i bankens ledelse. Det er en overvekt av kvinner i banken som helhet, i likhet med situasjonen i de fleste norske sparebanker. I arbeidet med bærekraft har banken valgt å prioritere FNs bærekraftsmål nummer 5, likestilling mellom kjønnene. I det ligger det både at banken skal jobbe med likestilling internt, men også jobbe for å fremme likestilling blant samarbeidspartnere, i styresammensetninger og andre fora banken er involvert i.



Vi tar miljøansvar

Miljøansvar i egen drift

Aurskog Sparebank skal ha et aktivt forhold til klima- og miljøutfordringer i egen drift. God styring i egen drift er viktig for å begrense bankens klimaavtrykk og annen negativ påvirkning. Banken forurensar det ytre miljøet lite.

Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn og har etablert gode rutiner for internt miljøarbeid og holdningsskapende arbeid blant bankens ansatte. Bankens miljøsertifisering har vært et nyttig tiltak for å måle og synliggjøre bankens utslipp samt gjøre ansatte og ledelse mer innsikt i bankens egne utslipp.

MILJØFYRTÅRN

Banken ble sertifisert som Miljøfyrtårn i oktober 2020. I april 2021 rapporterte banken for første gang på internt klima- og miljøarbeid. Energi, transport og avfall er blant elementene som det rapporteres på årlig. Gjennom rapporteringen til Miljøfyrtårn bereges bankens miljømessige fotavtrykk. Sammenliknet med andre i bransjen har banken både mindre avfall og forbruker mindre energi (statistikk fra Miljøfyrtårn). For konkrete miljøprestasjoner henvises det til miljø- og klimarapportene som ligger på bankens nettside under menypunkt bærekraft.

De siste årene har banken gjort store grep, blant annet for å spare energi og kildesortere avfall. Det er montert sparepærer og LED-lys, bevegelsessensorer på lys i ganger, garderober og toaletter. Ventilasjonsanleggene skrur seg av/ned på kveld, natt og i helgen. Avfall kildesorteres. Som følge av koronapandemien har antall fysiske møter blitt redusert betraktelig. Mange møter, både internt og med kunder og samarbeidspartnere, kjøres nå digitalt. I tillegg har transport, spesielt med flyreiser, blitt betydelig redusert som følge av pandemien. Banken implementerte i 2021 en møtebookingstjeneste på nett hvor kunden avtaler møte direkte i kalenderen til sin rådgiver og velger om møtet skal være fysisk i banken, på telefon eller digitalt.

LEVERANDØRER OG SAMARBEIDSPARTNERE

Banken ønsker leverandører og samarbeidspartnere som har et bevisst forhold til bærekraft. Vi stiller derfor krav til blant annet likestilling og mangfold. I våre innkjøp velger vi leverandører og produkter med en bærekraftig profil, så langt det lar seg gjøre. Banken har en egen innkjøpsrutine. Formålet med innkjøpsrutinen er å redusere bankens miljøbelastning ved innkjøp samt veilede de som gjennomfører innkjøpene. Miljøvennlige innkjøp gir betydelig positiv miljøpåvirkning, og henger nøye sammen med miljøaspekter som forbruk, avfall og klimautslipp. Rutinen skal benyttes i alle innkjøp, også gaver og give-away's. Banken skal der det er mulig benytte lokale leverandører og samarbeidspartnere. Lokale leverandører kan vurderes selv om de ikke er miljøsertifisert. Rutinen gir føringer for hvordan innkjøpene skal kartlegges, det skal foretas en behovsvurdering av selve innkjøpet, leverandørens miljøprofil skal vurderes, og produktene skal kontrolleres i henhold til miljømerker.

Gjennom Eika Gruppen får banken tilgang til både produkter og tjenester. Eika Gruppen med datterselskaper ble Miljøfyrtårn i 2021. Det pågår nå et arbeid i Eika Gruppen for å samkjøre alliansens bærekraftsoppfølging i anskaffelser og av leverandører. Prosjektet skal ende i et felles regime for bærekraftsoppfølging av leverandører, og skal være klart i løpet av første kvartal 2022. Arbeidet innebærer å lage en sentral innkjøpspolicy, leverandørkrav, erklæring, innholdsmomenter til kontraktsmaler samt oppfølging av bærekraftstemaer mot felles leverandører.

Klimarisiko - TCFD-rapportering

Styring

Beskriv virksomhetens styring av klimarelaterte risikoer og muligheter.

a) Styrets innsikt i klimarelaterte risikoer og muligheter

Styret har behandlet temaet klimarisiko flere ganger gjennom 2021. Blant annet i diskusjoner om, og revidering av, bankens overordnede strategi og bærekraftstrategi. I bærekraftstrategien har det blitt fastsatt flere overordnede ambisjoner og mål for bankens arbeid med bærekraft som styret har besluttet. Styret behandler i tillegg klimarisiko som en del av bankens årlige bærekraftsrapportering.

b) Ledelsens rolle i vurderingen og håndteringen av klimarelatert risiko og muligheter

Bankens ledelse har gjennom bærekraftstrategien lagt ambisjonsnivået for bankens arbeid med bærekraft, herunder også klimarisiko. Ledelsen jobber sammen med bankens bærekraftsansvarlig og risk manager med å innarbeide rutiner, analyser og målsetninger for videre arbeid med klimarisiko. Det trekkes i tillegg på flere ressurser internt i organisasjonen samt fra Eika Gruppen i arbeidet. Bankens bærekraftsansvarlig er medlem av ledergruppen samt i Eika Gruppens fagutvalg for bærekraft.

Strategi

Beskriv faktisk og potensiell påvirkning av klimarelatert risiko og muligheter på virksomhetens operasjoner, strategi og finansiell planlegging.

a) Hvilke klimarelaterte risikoer og muligheter virksomheten har identifisert på kort, medium og lang sikt

Ansvarlig kredittgivning, grønne produkter og ansvarlig kapitalforvaltning er identifisert som områder hvor banken har stor positiv påvirkningsmulighet på klima- og miljømessige forhold ved å stille krav og styre kapital i en mer bærekraftig retning på medium og lang sikt. Det er identifisert relativt lav klimarisiko i personmarkedsporteføljen på kort, medium og lang sikt. Men en andel av boligporteføljen består av eldre boliger uten energimerke A eller B og kan derfor ikke regnes som "grønn". For å bidra til mindre klimarisiko i PM tilbyr derfor banken grønne boliglån også til tiltak som kan bidra til at boligen får energimerke A eller B. Det er også i utlånsvirksomheten banken har størst risiko for å påvirke negativt, spesielt på bedriftsmarkedet, både på medium og lang sikt. Hovedvekten av bankens bedriftskunder driver innen omsetning og drift av fast eiendom og bygge- og anleggsvirksomhet. Banken bidrar positivt på medium og lang sikt ved å tilby grønne næringslån til både bedrifts- og landbrukskunder som skal gå til finansiering av klima- og miljøbesparende tiltak eller investeringer.

Bankens kredittgivning finansieres hovedsakelig med innskuddsmidler og obligasjonslån. Grønne obligasjoner skal utelukkende gå til å finansiere miljøvennlige prosjekter. Utstedelse av grønne obligasjoner er et område hvor banken har mulighet til å påvirke positivt på medium sikt. Banken har i 2021 startet arbeidet med å utarbeide rammeverk for grønne obligasjoner.

b) Hvilken påvirkning har klimarelatert risiko og muligheter på virksomhetens drift, strategi og finansielle planlegging

Banken har en langsiktig ambisjon om en bærekraftig utlånsportefølje, altså en portefølje med nullutslipp. Det vil si at kredittengasjementer som kan knyttes til en negativ klima- og miljøpåvirkning på kort, medium og lang sikt vil kunne bli utelukket. Banken jobber sammen med Eika Gruppen om utvikling og forbedring av verktøy og risikomodell som hensyntar klimarisiko og utslipp fra bankens utlånsportefølje.

c) Ulike scenariers potensielle påvirkning på virksomhetens drift, strategi og finansielle planlegging, inkludert et 2-graders scenario

Banken har ikke gjennomført scenarioanalyser i 2021. Vi er i dialog med Eika Gruppen om gjennomføring av analyser i 2022.

Risikostyring

Beskriv hvordan virksomheten identifiserer, vurderer og håndterer klimarelatert risiko.

a) Virksomhetens prosess for å identifisere og vurdere klimarelatert risiko

I alle kredittsaker på bedriftsmarkedet gjennomføres det en ESG-risikoanalyse hvor det dokumenteres at banken har vurdert låneprosjektets og lånesøkers klima- og miljøpåvirkning, samt fysisk risiko og overgangsrisiko for både prosjektet og kunden. Svarene gir kunden en bærekraftscore som rapporteres gjennom bankens kredittsystem.

I 2022 vil vi gjennomføre en vesentlighets- og påvirkningsanalyse av bankens virksomhet, samt en risikoanalyse av bankens utlånsportefølje. Analysene vil gi banken prioriteringsområder for det videre arbeidet med bærekraft og klimarelatert risiko. Vi vil i tillegg implementere ESG- og klimarisiko i bankens årlige risikoanalyse.

b) Virksomhetens prosesser for å håndtere klimarelatert risiko

Klimarelatert risiko som identifiseres gjennom kredittsaker på bedriftsmarkedet vil fortløpende diskuteres i bankens kredittutvalg og følges opp av kundeansvarlig sammen med leder BM.

c) Hvordan er prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko integrert i virksomhetens overordnede risikostyring

Risk og compliance er ansvarlig for årlig kartlegging av risikoeksponering, der ESG- og klimarisiko vil inngå som en del av total risikoidentifikasjon og -vurdering fra 2022. Rapport forelegges bankens ledelse og styre.

Mål

Beskriv beregninger og mål som brukes for å vurdere og håndtere relevante klimarelaterte risikoer og muligheter.

a) Rapporter på beregninger og mål som brukes av virksomheten for å vurdere klimarelaterte risikoer og muligheter, i tråd med strategi og risikohåndteringsprosesser

ESG-risikoanalysen som gjennomføres i kredittsaker på bedriftsmarkedet gir en bærekraftscore som måles og rapporteres gjennom bankens kredittsystem.

Banken vil i 2022 videreutvikle intern kompetanse, systemstøtte, analyser og modeller for å beregne eksponering mot klimarisiko, blant annet i bankens utlånsportefølje. Arbeidet vil gjøres i samarbeid med Eika Gruppen.

b) Rapporter på scope 1, scope 2 og, dersom relevant, scope 3 klimagassutslipp (GHG), og relatert risiko

Viser til beskrivelse om miljøansvar i egen drift for detaljer vedrørende rapportering av bankens klimaavtrykk. Vi vil i 2022 videreutvikle systemene for rapportering av de ulike scopene, i samarbeid med Eika Gruppen og andre norske banker.

Eierstyring og selskapsledelse 2021 (Corporate Governance)

Eierstyring og selskapsledelse

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

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

1.1 Representantskapet

Bankens øverste organ er representantskapet. Representantskapet har 20 representanter og tre varamedlemmer. Åtte medlemmer og ett varamedlem velges av og blant bankens 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 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. Det avgis egen beretning fra revisor til representantskapet i forbindelse med fremlegging og godkjennelse av årsregnskapet.

1.2 Styret

Styret består av seks medlemmer, fem valgt av representantskapet og ett medlem valgt av og blant de ansatte. Alle styrerepresentanter velges for to år av gangen. Styret fastsetter bankens strategiske og operasjonelle risikotoleranse bl.a. gjennom utarbeidelse av interne instruks, bevilgningsfullmakter og årlig internkontrollrapportering i henhold til egen forskrift. Internrevisor avgir en årlig erklæring vedrørende styring og kontroll, herunder bankens internkontroll. Styrets ansvar og oppgaver er fastsatt i egen instruks.

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 person- og bedriftsmarked, Kommunikasjons- og markedssjef, Kredittsjef og Leder sparing og investering. Administrerende banksjef rapporterer til styret. Bankens Risk manager har adgang til å stille i ledermøtene samt å rapportere direkte til styret. Ledergruppen består av tre kvinner og fire menn.

2. Bankens virksomhet

Aurskog Sparebank skal være en totalleverandør av gode produkter og tjenester 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. Banken 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, leasing og 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 på Romerike. Banken er medlem av FNs klimainitiativ for finans og har signert FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet. Prinsippene forplikter banken 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. Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder. Ansvarlig kredittgivning og grønne produkter er områder hvor banken har stor påvirkningsmulighet på klima- og miljømessige forhold ved å stille krav og styre kapital i en mer bærekraftig retning. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundens omstilling, klimatilpasning og grønne investeringer. Bankens kontorer er sertifisert som Miljøfyrtårn.

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 allmennnyttige 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 alltid godkjennes av Finanstilsynet. De siste årene har representantskapet gitt styret beredskapsfullmakter på kapital som gjelder fondsobligasjonslån, ansvarlig lån, tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis og andre rettede emisjoner og ansattemisjoner. Av disse er det kun fullmaktene på ansvarlige lån og fondsobligasjonslån som er benyttet. Formålet er å gi styret gode verktøy hvis det er nødvendig å ta raske beslutninger.

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. Representantskapet godkjenner årsregnskap og fastsetter disponering av årsoverskudd herunder utbyttet som gis av banken.

Aurskog Sparebank har vedtatt interne kapitalmål på 1,0 %-poeng over gjeldende myndighetskrav på alle kapitalnivåer.

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 artikkel 3 nr. 1 punkt 25 og 26, samt regulert i verdipapirhandelloven § 3-3 (1).

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. §§ 3–7 flg. i bankens vedtekter.

Representantskapet innkalles av styret, hvor møtet normalt ledes av representantskapets leder.

Innkalling med saksliste og saksdokumenter skal i henhold til bankens vedtekter sendes ut minimum 21 dager før møtet.

7. Valgkomitéer

Representantskapet velger en valgkomité med fire medlemmer, jf. bankens vedtekter § 5-1. To av medlemmene velges blant bankens innskytere og to av medlemmene velges 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. Lederen velges for to år.

Valgkomiteens oppgave er å forberede valg av egenkapitalbevisierne og innskyternes valg av representanter til representantskapet, valg av styremedlemmer og valgkomite, samt foreslå eventuelle endringer i honorarsatser til styret og utvalg. Dette kommer frem av saksliste og saksdokumenter som sendes ved innkalling til representantskapsmøter. Valgkomiteen har egen instruks fastsatt av representantskapet.

Valgkomiteens sammensetning 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 representanter fra 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 er slik:

- Jan H. Skøld, styreleder. Født 1958. Tannlege, eier og daglig leder i Aurskog Tannlegesenter AS. Styremedlem i perioden 2007-2014. Styreleder siden 2014. Varamedlem til representantskapet i perioden 1998 – 1999.
- Tove E. H. Nyhus, nestleder. Født 1958. Administrerende direktør i Bergman Diagnostika AS, firma innen laboratorieinstrumenter. Styremedlem siden 2013. Nestleder siden 2019.
- Kjell-Tore Skedsmo. Født 1958. Entreprenør, og daglig leder av Grefsen Eiendom AS. Styremedlem siden 2003. Medlem av representantskapet i perioden 1999 – 2003.
- 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, ansattes representant. Født 1971. Kundeansvarlig bedriftsmarked. Styremedlem siden 2018.

Styremedlemmers beholdning av egenkapitalbevis i Aurskog Sparebank kommer frem 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 risikorapporter og kvartalsvise delårsregnskaper for presentasjon på Oslo Børs. 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 styrearbeid. Instruks for administrerende banksjef er vedtatt av styret.

Bankens samlede styre fungerer som risiko- og revisjonsutvalg samt godtgjørelsesutvalg. Disse utvalgene er nærmere beskrevet i styreinstruksen.

Styret evaluerer sitt arbeid årlig.

10. Risikostyring og internkontroll

Styret har vedtatt et eget policydokument for bankens virksomhets-, risikostyring og internkontroll. Dokumentet gjennomgås og oppdateres 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, systembruk, 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.

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

Banken har engasjert revisjons- og rådgivningsselskapet PwC AS som bankens internrevisor.

11. Godtgjørelse til styret, valgkomité og representantskap

Godtgjørelse til styret, valgkomité og representantskap vedtas av representantskapet. Godtgjørelsen fremgår av note til årsregnskapet. Retningslinjene og godtgjørelsesrapporten revideres årlig av internrevisor.

12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Fastlønn utgjør hovedtyngden av lønn til ledende ansatte.

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 2021 utarbeidet ny rapport i henhold til forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer som trådte i kraft 01.01.21. Retningslinjene ble vedtatt av bankens representantskap i 2021 med påfølgende rapportering på møtet i 2022.

13. Informasjon og kommunikasjon

Banken legger ut finansiell kalender på Oslo Børs og på bankens hjemmesider, slik at alle på samme grunnlag skal kunne orientere seg om bankens regnskapsfremleggelser, utbyttedatoer og lignende.

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

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

Bankens hjemmeside benyttes til informasjon. Her legges delårs- og årsregnskap ut.

14. Selskapsovertakelse

Det følger av finansforetaksloven § 6-1: «Den som vil gjennomføre erverv som vil medføre at vedkommende blir eier av en kvalifisert eierandel i et finansforetak, må på forhånd sende melding om dette til Finanstilsynet. Det samme gjelder erverv som vil medføre at en kvalifisert eierandel økes slik at den vil utgjøre eller overstige henholdsvis 20, 30 eller 50 prosent av kapitalen eller stemmene i finansforetaket, eller slik at eierandelen gir bestemmende innflytelse som nevnt i allmennaksjeloven § 1-3 i finansforetaket. Som kvalifisert eierandel regnes en eierandel som representerer 10 prosent eller mer av kapitalen eller stemmene i finansforetaket, eller som for øvrig gir adgang til å utøve en vesentlig innflytelse i ledelsen av foretaket og dets virksomhet. Ved beregning av kvalifisert eierandel i foretak som har utstedt egenkapitalbevis, regnes eierandel som andel av summen av grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen eller av stemmene i generalforsamlingen. Erverv som foretas av to eller flere erververe etter samråd, regnes som ett erverv.»

Oversikt over de 20 største egenkapitalbevisene i Aurskog Sparebank fremgår av note til årsregnskapet samt i alle kvartalsrapporter.

15. Revisor

Revisor møter bankens styre minst årlig uten at administrasjonen er til stede. Revisor deltar også i representantskapets møter for behandling av de saker hvor dette anses nødvendig.

Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført ut over ordinær revisjon. Styret har ikke fastsatt retningslinjer for ledelsens adgang til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjonsoppgaver. Aurskog Sparebank er likevel av den oppfatning at revisor ikke har levert tilleggstjenester av en slik art og et slikt omfang at det kan gi grunnlag for å stille spørsmål ved revisors mulighet til å ivareta sin uavhengighet og objektivitet. Revisors godtgjørelse fremlegges til godkjenning i representantskapets møte. Honorar og godtgjørelse til revisor framgår av note til årsregnskapet.

Utbyttepolitikk

Aurskog Sparebank har som økonomisk mål for sin virksomhet å oppnå resultater som gir en god og stabil avkastning på bankens samlede egenkapital. Banken vil, gjennom sin eierpolitikk, bidra til at egenkapitalbeviset framstår som et attraktivt og likvid finansielt instrument som gir egenkapitalbeviserne konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdistigning.

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

Dersom det i et enkelt år ikke er resultatmessig dekning for et konkurransedyktig utbytte, vil det likevel søkes utbetalt et konkurransedyktig utbytte ved overføring av nødvendige midler fra utjevningsfondet.

Bankens tillitsvalgte pr 31.12.2021

Representantskap:

Valgt av innskytere:

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

Valgt av egenkapitalbevis- eierne:

Anne Gro N. Waaler
Svein H. Kallum
Solveig Rønaas
Halvor Sveistrup
Arild Fossen
Anita Holmen Dalbak
Johan Andresen

Valgt av de ansatte:

Jane Helbostad
Arne Olav S. Jødahl
Trond Hellesjø
Anne Sørdal Gimle
Tormod Løvseth

Varamedlem:

Vidar G. Harethon

Varamedlem:

Helene Enger
Skjønhaug

Styre:

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

Ekstern revisor:

RSM Norge AS

Varamedlemmer:

Ann-Christin Holtet
Alf M. Lundberg (ansattvalgt)

Valgkomité:

Bjørn Sauge – leder (representerer innskyterne)
Knut Arne Lybæk (representerer innskyterne)
Gina Sauge (representerer egenkapitalbevis-eierne)
Arild Fossen (representerer egenkapitalbevis-eierne)





Aurskog

SPAREBANK

HOVEDKONTOR

Aurskog

Senterveien 15
1930 Aurskog

Telefon: 63 85 44 40

E-post: firmapost@aurskog-sparebank.no

Nettside: www.aurskog-sparebank.no

Organisasjonsnummer: 937 884 644

AVDELINGSKONTOR

Bjørkelangen

Bjørkeveien 12
1940 Bjørkelangen

Jessheim

Trondheimsveien 84
2050 Jessheim

Sørumsand

Sørumsandveien 66
1920 Sørumsand

Årnes

Rådhusgata 26
2150 Årnes