

Årsberetning 2022



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Innhold

5	Tillitsvalgte
7	Dette er Askim & Spydeberg Sparebank
8	Tall og fakta
10	Årsberetning 2022
27	Årsresultat og disponeringer 2022
28	Årsregnskap 2022
36	Noter
105	Revisors beretning

Design: Dalsgren designbyrå

Foto: Fotograf Jonas Ingstad og Askim & Spydeberg Sparebank

Askim & Spydeberg Sparebank © 2022

Å ta kompetansen tilbake til lokalbanken, er en av grunnene til ny bankallianse. Dette er godt mottatt av medarbeiderne i banken.



Tillitsvalgte i Askim & Spydeberg Sparebank

STYRET

Øyvind Hurlen – styrets leder
Martha Mjølnørød – nestleder
Bente Hedum
Rune Melleby
Georg Smedhus
Lill Anita Strand
Ole Kristian Baggetorp – ansattes representant
Linda Stensby – ansattes representant

Varamedlemmer

Trond Rennemo
Øyvind Key Kristiansen
Jane Andersen Glende

GENERALFORSAMLINGEN

Aud Hilde Herland - leder
Harald Gullåsen- nestleder

Kundevalgte

Astrid Margrete Enersen
Lars Holene
Dag Eriksen
Liv Torill Solberg
Geir Gjønnes
May Holtskog
Kjetil Johanson
Kai Håvard Thoresen

Valgt av egenkapitalbeviserne

Lloyd Lilleng
Line Tronstad
Anne Sofie Hoff
Hilde Mørk Løken
Cathrin Anfinnsen Thon
Thorbjørn Werner
Tom Kristian Kolberg
Øystein Østre

Ansattvalgte

Lillian Bystrøm
Bente Jacobsen
Petter Agnalt
Mona Arnesen Heen
Marianne Helland

Vår landsbruksrådgiver Marthine Dæhli Unnerud, hjemme på gården i Spydeberg. Hun er glad banken satser på landbruk fremover. «Det er et stort potensial der ute», sier Marthine



Dette er Askim & Spydeberg Sparebank

Vi er lokalbanken siden 1859, og for oss er hver enkelt kunde viktig. Det betyr at våre kunder er godt ivaretatt i en solid og trygg lokalbank. Vi handler lokalt, bidrar til lokale arbeidsplasser og støtter lag og foreninger.

Som kunde i lokalbanken Askim & Spydeberg Sparebank får man en serviceinnstilt rådgiver med lokalkunnskap, som tar raske beslutninger og som bryr seg, både om kunden og lokalsamfunnet.

Sparebankstiftelsen Askim og Sparebankstiftelsen Spydeberg deler ut midler til lag og foreninger med gode prosjekter. Prosjekter som gagnar barn og unge blir prioritert.

Siden etableringen av sparebankstiftelsene i 2015 har disse delt ut over 31 millioner kroner til særdeles gode prosjekter i nærområdet Askim, Spydeberg, Skiptvet og Hobøl.

Våre verdier er svært viktige for alle oss i Askim & Spydeberg Sparebank:

Omtenssom

Omtensksomhet handler for oss å alltid være hjelpsomme, vennlige og varme. Det handler om at kundene våre skal føle seg trygge og ivaretatt.

Engasjert

Det som gjør oss unike er vårt personlige engasjement i å utvikle menneskene og lokalsamfunnet vårt. Å aktivt bry oss om våre kunder og vårt nærmiljø er det som driver oss og skaper mening for alle oss som jobber i Askim & Spydeberg Sparebank.

Ukomplisert

Vi gjør våre kunders økonomiske hverdag enklere. Som en lokal sparebank skal vi ta raske beslutninger. Vi er på rett sted til rett tid når kundene trenger oss. Vi er åpne og lett tilgjengelige. Hos oss er bank ukomplisert.

Tall og fakta 2022:



Ansatte

Bankens 56 ansatte er fordelt på 36 kvinner og 20 menn. Banken jobber bevisst med de samfunnsmessige forventningene om likestilling.



Markedsområder

Våre markedsområder er Indre Østfold Kommune, Aurskog Høland, Marker, Rakkestad, Skiptvet) og Follo (Nordre Follo kommune, Ås, Vestby, Frogn, Nesodden og Enebakk).



Samarbeid

Med vårt nye samarbeid i LOKALBANK-alliansen, tar vi kompetansen tilbake til lokalbanken og skaper lokale arbeidsplasser.

11.738.756 kr

totalt tilbake til lokalsamfunnet. Det tilsvarer kr 32.161 kr hver dag i ett helt år. (inkl. sparebankstiftelsene våre).

12,1

Forvaltningskapital er MRDNOK 12,1 per 31.12.2022.



Vår Aut. finansiell rådgiver Merete Arnegård i dialog med vår viktigste kundegruppe, de unge. «De har behov for å snakke med noen og ønsker gjerne å komme inn til oss», sier rådgiver Merete.

Årsberetning 2022

Årsberetning 2022 for Askim & Spydeberg Sparebank

OM VIRKSOMHETEN

Askim & Spydeberg Sparebank (banken) er etter fusjonen 1. april 2015, en videreføring av bankvirksomheten i Askim Sparebank, som ble etablert i 1888, og den innfusjonerte bankvirksomheten Spydeberg Sparebank som ble etablert i 1859. Banken viderefører derfor lange banktradisjoner innenfor sitt markedsområde. Banken er en sparebank i henhold til finansforetaksloven kapittel 1, med tilhørende forskrifter. Banken har sitt hovedkontor i Askim med avdelinger i Spydeberg og Ski.

Banken eier sine kontorlokaler i Askim og Spydeberg, og leier lokaler i Ski som er samlokalisert med Lokalmegleren & Partners Follo hvor banken er største eier. Bankens primære geografiske markedsområde er definert til å være nordre deler av tidligere Østfold fylke (kommunene Indre Østfold, Marker, Rakkestad, Skiptvet og Våler) og Follo (Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Nesodden og Enebakk).

Banken har en profil som i hovedsak retter seg mot personmarkedet, jord- og skogbruk, samt små og mellomstore bedrifter i bankens primære geografiske markedsområde.

Banken legger stor vekt på å være en pålitelig, fleksibel og offensiv samarbeidspartner for sine kunder. Personlig oppfølging, god rådgiving og fysisk tilstedeværelse er viktig for banken.

Konsernet, Askim & Spydeberg Sparebank, består av morselskapet Askim & Spydeberg Sparebank og Estator Eiendomsmegling AS (66% eiet) som driver sin virksomhet under merkevarenavnet «Lokalmegleren & Partners Follo».

RAMMEBETINGELSER

Bankens rammebetingelser er i hovedsak fastsatt av finansieringsvirksomhetsloven, samt forskrifter fra Finansdepartementet, Finanstilsynet og Bankenes Sikringsfond.

Banken er en lokal, selvstendig sparebank som er en del av Lokalbank alliansen. Banken har utstedt egenkapitalbevis som eies av Sparebankstiftelsen Askim (59,37 %), Sparebankstiftelsen Spydeberg (28,38 %) og øvrige egenkapitalbeveiere (12,25 %). Bankens lokale forankring er sterk gjennom generalforsamlingens sammensetning. Medlemmene i generalforsamlingen er valgt av innskyterne, egenkapitalbeveierne og bankens ansatte.

Banken opererer i et marked med sterk konkurranse fra lokale sparebanker, landsdekkende aktører og banker som utelukkende tilbyr sine tjenester via nettet.

ØKONOMISKE UTSIKTER

Global økonomi

2022 ble sterkt preget av kraftig økt global inflasjon. En

generell meget ekspansiv finans og pengepolitikk under Corona-epidemien, kombinert med flaskehals i globale verdi og forsyningskjeder ga allerede ved inngangen til 2022 et underliggende prispress i verdensøkonomien. Russlands invasjon av Ukraina med påfølgende problemer rundt energiforsyningen til Europa ga ytterligere grobunn for dette prispresset. I tillegg er arbeidsledigheten i OECD-området det laveste på omtrent 40 år, noe som ytterligere bidro til økte priser på varer og tjenester.

En høy inflasjon, langt over inflasjonsmålene, resulterte i at mange sentralbanker verden over satte i verk kraftfulle tiltak for å bekjempe utviklingen, herunder kraftig økning av styringsrenter.

Ved inngangen til 2023 ser det ut til at inflasjonen har flatet ut, men den er de fleste steder fortsatt relativt langt over det langsiktige målet. Sentralbankene i vår del av verden signaliserer ytterligere økning av styringsrentene, men markedet tror på en utflating av rentene utover i 2023, og med en viss sannsynlighet for at styringsrenten kan bli satt noe ned igjen i enkelte land mot slutten av året og videre inn i 2024.

De kraftige renteøkningene har tatt ned de globale vekstutsiktene for 2023, men det forventes fortsatt en global BNP-vekst på rundt 2,5% for året under ett. Det forventes imidlertid at veksten vil være veldig variabel mellom ulike land og regioner. Vekstutsiktene for Europa

ser nokså svake ut, med en fortsatt uløst energi-situasjon, mens Kina på den andre siden forventes å være tilbake som en motor i verdensøkonomien.

2022 dreide seg i stor grad om vareinflasjon. 2023 vil nok i større grad handle om tjenesteinflasjon. Generelt historisk lav arbeidsledighet, og et stramt arbeidsmarked vil mange steder gjøre det vanskelig å bremse lønnsutviklingen. En sterkere lønnsutvikling enn forventet vil kunne gjøre at sentralbankene øker rentene mer enn hva som forventes ved inngangen til året.

Usikkerheten knyttet til den økonomiske utviklingen i 2023 er betydelig. Det gjenstår å se hvordan den betydelige renteoppgangen som kom gjennom 2022 vil påvirke verdensøkonomien i 2023.

Norsk økonomi

Norsk økonomi har i løpet av 2022 kjølnet ned noe, med stigende inflasjon, avtagende økonomisk vekst og fallende boligpriser. Norges Bank har økt styringsrenten fra 0,25% i november 2021 til 2,75% i januar 2023 i et forsøk på å dempe økonomien ytterligere, få inflasjonen under kontroll og bringe den ned mot det langsiktige målet på rundt 2%. Renteoppgangen var særlig rask i siste halvdel av 2022. Det synes som om styringsrenten nå er i ferd med å flate ut, og at renteøkningene nærmer seg slutten. Arbeidsløsheten er fortsatt historisk lav, men enkelte

bransjer spesielt knyttet til eiendom, bygg- og anleggsbransjen, varehandel, luksusvarer og kraftkrevende næringer opplever permisjoner og oppsigelser.

Kraftig økte renter og store prisøkninger i 2022, kanskje spesielt for matvarer, bidrar til å trekke ned disponibel realinntekt for husholdningene. Energi og råvarepriser har imidlertid kommet noe ned igjen etter kraftige økninger etter utbruddet av Ukraina-krigen. Regjeringens strømsstøtteordninger reduserer effekten av prisøkningene noe.

Det stramme arbeidsmarkedet ga seg utslag i, sett med arbeidstakernes øyne, et relativt godt lønnsoppgjør for 2022. Med fortsatt redusert kjøpekraft, og et stramt arbeidsmarked inn i 2023, kan det bli en utfordring å få i havn årets lønnsoppgjør innenfor en ramme som ikke undergraver sentralbankens jobb med å redusere inflasjonen. Norges Bank legger i sine prognoser til grunn en svakt økende arbeidsledighet fra dagens nivå, men vi vil fortsatt se en lav arbeidsledighet i historisk sammenheng.

Vekstutsiktene for norsk økonomi i 2023 er lave, i hvert fall i første halvdel av året, og det forventes omtrent 0-vekst for BNP i 2023 som helhet. Renteøkningene demper innenlandsk etterspørsel, men også eksportindustrien merker redusert internasjonal etterspørsel. En svak kronekurs mot både EUR og USD bidrar imidlertid

positivt for eksportindustrien, men vil samtidig øke risikoen for importert inflasjon.

Privat konsum holdt seg godt oppe gjennom siste del av 2022, til tross for renteoppgang og prisstigning. Husholdningenes sparereserver ser ut til å ha blitt brukt for å holde konsumet oppe. Ved inngangen til 2023 ser bildet noe annerledes ut. Spareraten er lav samtidig som disponibel realinntekt har falt kraftig. Det er derfor å forvente at privat konsum blir relativt svakt, i hvert fall i første del av 2023.

Så lenge inflasjonen er langt over målet, er det vanskelig for regjeringen å føre en ekspansiv finanspolitikk slik man tidligere har gjort i perioder med svak økonomisk vekst, eller med svake økonomiske utsikter. Dette er helt klart en endring i forhold til hva vi har sett de siste 20-25 årene.

Ved inngangen til 2023 ser det ut som det økonomiske tilbakeslaget blir relativt begrenset og at veksten kan ta seg noe opp igjen mot slutten av året og inn i 2024. Dette betinger imidlertid at sentralbankene lykkes relativt raskt med å få ned inflasjonen, alternativt at man aksepterer at inflasjonsmålet ikke nåes på kort sikt, og aksepterer en noe høyere inflasjon enn målet for en lengre periode.

I vårt markedsområde er det tro på mer fart i boligmarkedet fra siste halvår 2023, mens markedet for

nybygg og prosjekter trolig vil være svakt inn i 2024.

STRATEGISK SAMARBEID OG EIERSKAP

LOKALBANK – et nært samarbeid

Banken en del av Lokalbank alliansen.

De 10 bankene som utgjør LOKALBANK alliansen er;

- Aasen Sparebank
- Askim & Spydeberg Sparebank
- Drangedal Sparebank
- Nidaros Sparebank
- Selbu Sparebank
- Sparebanken DIN
- Sparebank 68° Nord
- Stadsbygd Sparebank
- Tolga – Os Sparebank
- Ørland Sparebank

Banken har, sammen med øvrige banker i alliansen, etablert LB Selskapet AS. LB Selskapet AS har sitt hovedkontor i Trondheim, og skal realisere alliansens strategi, samt ivareta støttefunksjoner og utvikling, med fokus på kunde- og rådgiversystemer samt anti hvitvask og terrorfinansiering.

Lokalbank har etablert et godt produktsortiment, og gode kostnadseffektive IT-løsninger. En grundig og langvarig prosess før etablering av alliansen, har redusert bankens operasjonelle risiko ved økt søkelys på rutineverk og

prosesser innenfor alle bankens virksomhetsområder. Bankens medarbeidere deltar aktivt i fag-HUB-er sammen med kollegaer i de ni andre bankene. Det tette og nære samarbeidet i alliansen, og kompetanseoppbyggingen i LB Selskapet AS reduserer bankenes strategiske risiko.

Lokalbank skal ved bruk av bankenes ressurser, rekruttering av egne medarbeidere i LB selskapet AS og kontinuerlig kunnskapsinnhenting, skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. Alliansen vil arbeide for et økt samarbeid innenfor norsk sparebankvesen, og vil etablere og videreutvikle samarbeid med produktselskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

LOKALBANK - LB Selskapet AS

Bankene i alliansen stiftet LB Selskapet AS den 22. oktober 2019. Selskapet er alliansens verktøy for realisering av alliansestrategien. Selskapet har rekruttert medarbeidere med spisskompetanse innenfor en rekke områder. Disse skal bidra til å støtte bankenes medarbeidere og være pådrivere for alliansen og bankenes prosesser. I tillegg leverer selskapet fellestjenester, så som depot-tjenester og myndighetsrapportering til de bankene i alliansen som har behov for dette. Selskapet hadde ved årsskiftet 18 medarbeidere i tillegg til innleide ressurser. Selskapet er i ferd med å rekruttere ytterligere ressurser knyttet

til datavarehus, risikostyring, bærekraft og økonomisk kriminalitet.

LOKALBANK – IT og infrastruktur

Banken har sammen med de øvrige bankene i Lokalbank inngått en rammeavtale med det danske selskapet SDC A/S for levering av IT-infrastruktur. Avtalen har som tidligere en rullerende 3 års varighet. Blant annet er MobilBank, NettBank og bankens reskontrosystem levert og driftet av SDC. Bankene i Lokalbank er direkte eiere i SDC A/S.

SDC leverer og drifter bankløsninger for mer enn 114 banker i Danmark, Norge, Sverige, Finland og Færøyene. Disse bankene har til sammen 676 kontorer, ca. 7.500 ansatte, ca. 2,4 millioner kunder og mer enn 6,6 millioner konti. Bankene i Eika Alliansen er i ferd med å konvertere fra SDC til finske TietoEvry, og vil senest i løpet av 2023 avslutte sitt kundeforhold hos SDC.

Lokalbank's IT-strategi er satsing på størst mulig grad av standardisering og fellesløsninger, samt minimere bankene og alliansens behov for egenutvikling. Dette gjøres for å redusere bankenes IT-kostnader. Alliansebankenes IT-kompetanse skal styrkes, samtidig som LB Selskapet AS har medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området

LOKALBANK – «Frende familien»

Lokalbank alliansen benytter i stor grad samme produktleverandører innenfor boligkreditt, forsikring, leasing, objektfinansiering og sparing som Sparebanken Vest, Sparebanken Sør, Sparebanken Øst og de ni bankene i DSS samarbeidet. Det er etablert et godt samarbeid og felles eierskap i relevante produktselskaper i det som omtales som «Frende familien», selv om dette ikke er en allianse på linje med Eika eller Sparebank1.

LOKALBANK - Boligkreditt

Bankene i Lokalbank alliansen er direkte eiere i Verd Boligkreditt AS, et selskap bankene har benyttet ved overføring av boliglån til boligkredittforetak i 2022. Porteføljen av boliglån formildet til Eika Boligkreditt er under avvikling. Begge selskapene, Verd Boligkreditt AS og Eika Boligkreditt AS, praktiserer et dynamisk eierskapsprinsipp som innebærer at eierskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene. Bankens eierskap i Eika Boligkreditt AS (EBK) vil reduseres i takt med naturlig reduksjon av utlånsvolum i bankens portefølje i EBK ved amortisering og låneinnfrielser. Bankens behov for OMF-finansiering er sikret gjennom inngått avtale med Verd Boligkreditt AS. Banken eier 5 % av aksjene i Verd Boligkreditt AS og 4,19 % av aksjene i Eika Boligkreditt AS per 31.12.2022.

LOKALBANK - Forsikring

Banken og de 9 andre bankene i Lokalbank alliansen har eierskap i- og distribusjon for Frende forsikring. Banken eier 0,78 % av aksjene i Frende Holding AS per 31.12.2022.

LOKALBANK - Leasing og objektfinansiering

Banken og de 9 andre bankene i Lokalbank alliansen har eierskap i- og distribusjon for Brage Finans AS om salg av leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet. Banken eier 0,81 % av aksjene i Brage Finans AS per 31.12.2022. Banken benytter Eika Kredittbank for utstedelse av kredittkort.

LOKALBANK - Sparing og plassering

Banken og de 9 andre bankene i Lokalbank alliansen har inngått avtale med Nordea Liv om formidling av livsforsikringer. Nordea Liv vurderes til å ha gode priser, et sterkt forvaltningsmiljø og meget gode tekniske løsninger. Videre er Norne Securities valgt som samarbeidspartner for distribusjon av liv, pensjon- og sparetjenester. Norne Securities en solid aktør med gode tekniske løsninger og et stort fondsunivers. Banken er ikke eier av aksjer i Nordea Liv eller Norne Securities AS per 31.12.2022.

LOKALBANK – Forholdet til Eika Gruppen AS

Banken solgte, sammen med de øvrige bankene i Lokalbank, sin aksjepost i Eika Gruppen AS i februar 2022.

Salget ble gjennomført til en kurs på NOK 242,50 per aksje. Realisert gevinst for banken utgjør MNOK 94,3 som er inntektsført gjennom bokførte verdiendringer tidligere år. Salget av aksjeposten i Eika Gruppen AS har derfor ingen resultatmessig effekt i 2022.

MARKEDSOMRÅDE

Bankens primære geografiske markedsområde er definert til å være nordre del av tidligere Østfold fylke (Indre Østfold Kommune, Aurskog Høland, Marker, Rakkestad, Skiptvet) og Follo (Nordre Follo kommune, Ås, Vestby, Frogn, Nesodden og Enebakk). Bankens innskuddskunder har større spredning i geografi.

Banken har en sterk posisjon i Indre Østfold, med hovedvekt på Indre Østfold Kommune samt Skiptvet kommune. Banken ønsker å bidra til at den nye stor-kommunen skal legge til rette for ytterligere vekst og utvikling i regionen gjennom en mer helhetlig utvikling av Indre Østfold som region. Bedrifter i regionen må få mulighet til å etablere seg og vokse i Indre Østfold uten å måtte se til andre regioner for etablering eller muligheter for vekst. Regionen har vekst i antall innbyggere, og flere større utbyggingsprosjekter for bolig og næring er igangsatt de senere år. Til tross for roligere tider, er det flere lokale bedrifter som opplever vekst og utvikling, noe som krever nye investeringer.

Indre Østfold er en region som stadig tiltrekker seg nye bedrifter og drar med seg høy aktivitet innen bygg- og anleggsbransjen og håndverksfagene. Dette gir høy etterspørsel etter boliger i regionen. Indre Østfold har boliger i en moderat prisklasse, noe som gir tilflytting. Ferdigstillelsen av E18 med firefelts motorvei til Vinterbro vil trolig øke attraktiviteten til Indre Østfold, ferdigstillelsen ligger imidlertid noe frem i tid.

Banken er godt etablert med avdelingskontor på Ski, med Follo regionen som markedsområde. Follo er ett av Norges mest sentrale vekstområder og etableringen av «Follo-banen», med nytt dobbeltspor for jernbanen mellom Ski og Oslo S, vil øke attraktiviteten i Follo som vekstområde. Dette vil åpne helt nye muligheter for Follo når reisetiden mellom Ski og Oslo S halveres til 11-12 minutter.

Banken har, og skal ha, en aktiv rolle i utviklingen i bankens markedsområde, men primært i Indre Østfold og Follo. Etter bankens vurdering ligger det til rette for god vekst og utvikling også i årene som kommer.

EIENDOMSMEGLING

Banken eier 66% av aksjene i Estator Eiendomsmegling AS. Selskapet markedsføres under navnet Lokalmegleren & Partners Follo. Selskapet driver sin virksomhet samlokalisert med bankens lokaler i Ski. Selskapet konverterte per 16. desember 2022 fra Aktiv (Eika) til &

Partners kjeden. Flere meglere er under rekruttering for å styrke og videreutvikle markedsposisjonen innenfor eiendom. Dette vil gi bankens kunder et bredere tjenestespekter og bidra til å oppnå synergier mellom megling og bank.

BRUK AV BOLIGKREDITTFORETAK

Banken benytter Verd Boligkreditt som samarbeidspartner for bruk av boligkreditt instituttet. Samtlige av bankens lån etableres i egen balanse for senere å kunne flyttes til Verd Boligkreditt når utlånsvekst, likviditetsbehov og strategi tilsier at banken har behov for å flytte lån.

Banken har per 31.12.2022 en betydelig portefølje av boliglån formidlet til EBK. Banken har ikke overført nye lån til EBK i 2022. I henhold til avtale mellom banken og EBK er banken forpliktet til å opprettholde en portefølje i henhold til en avtalt nedtrappingsplan.

ARBEIDSMILJØ, KOMPETANSE OG SOSIALE FORHOLD

Sykefraværet i banken var i 2022 på 4,43 % av total arbeidstid (4,0 % i 2021). Av dette sykefraværet var det fem sykefravær som var lengre enn 2 uker. Til sammenligning var det tre sykefravær som varte lengre enn 2 uker i 2021. Omdømmesaken og konvertering til Lokalbanc alliansen har vært krevende for banken. Likevel er det bankens vurdering at årsaken til langtidsfraværet i liten

grad skyldes forhold på arbeidsplassen, herunder nevnte omdømmesak og konvertering. Bankens sykefravær har økt noe fra 2021 til 2022, men ligger fortsatt under finansbransjens snitt for sykefravær, og godt under snittet for sykefravær i Norge totalt sett.

I tråd med bankens strategi om profesjonell rådgivning og høy servicegrad overfor bankens kunder, arbeides det kontinuerlig med å styrke de ansattes kompetanse. En stor andel av bankens ansatte har, gjennom de siste årene, styrket sin kompetanse blant annet gjennom fullføring av Autorisasjonsordningen for finansiell rådgivning (AFR), Godkjenningsordningen for forsikringsrådgivere (GOS), autorisasjonsordningen for kreditt, dagligbanksertifisering og/eller internsertifisering for bedriftsrådgivere. Denne type kompetansebygging skjer i hovedsak gjennom Finansnæringens autorisasjonsordninger (Finaut) eller e-læring og kurs tilrettelagt av LOKALBANK. Bankens gjennomfører i tillegg et betydelig omfang av intern opplæring og er aktive deltakere på relevante konferanser innenfor bankens virksomhetsområder.

Det har ikke vært eller blitt rapportert om alvorlige arbeidsuhell eller ulykker i løpet av året. Bankens sikkerhetsrutiner bedømmes som gode.

Bankens arbeidsmiljø vurderes som godt, noe som støttes av gjennomført medarbeiderundersøkelse i november

2022. Samarbeidet med de ansattes tillitsvalgte har fungert tilfredsstillende og bidratt positivt til bankens drift. Bedriftshelsetjeneste og oppfølging av nødvendige tiltak innenfor HMS ivaretas gjennom avtale med eksterne leverandører, kombinert med nødvendige interne tiltak. De senere resultatene fra gjennomførte undersøkelser, viser at de fysiske arbeidsforholdene i banken generelt sett er gode. Ved avvik blir det iverksatt tiltak. Samarbeid mellom banken og bedriftshelsetjenesten gjennomføres i henhold til fastsatt årsplan.

I bankens strategiplan, er det et uttalt mål at banken skal ha de beste og mest motiverte medarbeiderne. Det legges vekt på konkurransedyktige betingelser, god ledelse, karriereutvikling, og godt samspill.

Banken har i 2022 etablert en ekstern varslingskanal som driftes av EY AS. Varslingskanalen gir ansatte, eksterne leverandører, samarbeidspartnere og kunder mulighet til å rapportere om potensielle interne og eksterne brudd på lovverk og retningslinjer, samt uønsket adferd. Varslingskanalen åpner for anonym varslings.

LIKESTILLING OG DISKRIMINERING

Banken har 56 fast ansatte med en fordeling mellom kvinner og menn på 36 kvinner og 20 menn. Videre har banken én kvinnelig vikar i deltid per 31.12.2022. Bankens ledergruppe består av syv menn og fire kvinner,

og bankens styre har fire kvinnelige og fire mannlige medlemmer. Banken arbeider bevisst med å oppnå likestilling i bankens ledelse og styre. I forbindelse med stillingsutlysninger, avlønning, regulativer, mulighet til deltidsstillinger med videre, har ikke banken avdekket risiko for diskriminering. Banken tilstreber at språket i stillingsutlysninger er kjønnsnøytralt og at begge kjønn er representert i prosessene. Finansnæringen har en felles ambisjon om en styrking av likelønnsituasjonen i bransjen. Det er blant annet etablert likestillingsindikatorer for finanssektoren. Ovennevnte forhold ivaretas gjennom administrasjonens samarbeid med ansatte gjennom SAMU og ansettelsesutvalg. Området ivaretas først og fremst av HR i samarbeid med tillitsvalgte/verneombud.

Banken har nulltoleranse for diskriminering og har ikke opplevd å ha noen saker knyttet til diskriminering i 2022. Banken har, som nevnt, i 2022 etablert en ekstern varslingskanal som driftes av EY AS. Varslingskanalen kan også benyttes for saker knyttet til diskriminering. Varslingskanalen ligger tilgjengelig på bankens nettsted www.asbank.no. Videre publiserer banken en egen ARP-rapport (Aktivitets- og redegjøringsplikt) som utdyper bankens arbeid med likestilling og diskriminering.

OMDØMMEKRITISK MEDIEOMTALE

I slutten av november 2021 og utover våren 2022 ble

det publisert en serie artikler som omhandlet alvorlige påstander knyttet til bankens virksomhet. Påstandene var i all hovedsak knyttet til historiske forhold, men satte stort press på bankens omdømme. Bankens daværende administrerende banksjef ble som følge av dette suspendert fra sin stilling, og banken engasjerte rådgivnings-selskapet BDO for å gjennomføre en ekstern gjennomgang av bankens styring og internkontroll. For å sikre en uavhengig og grundig vurdering av de forhold som ble omtalt i media, ble BDO Advokater AS engasjert for å granske de faktiske omstendighetene rundt nevnte påstander.

Bankens daværende suspenderte administrerende banksjef ble etter en grundig vurdering avskjediget med umiddelbar virkning 7. februar 2022, og omkom senere i en bilulykke i mars 2022.

BDO Rådgivning og BDO Advokater ga gjennom sine rapporter daværende administrerende banksjef, og bankens tidligere styre, sterk kritikk. Finanstilsynet fulgte prosessen tett og kom med tilsvarende kritikk av daværende administrerende banksjef og styret i rapport fra dokument-basert tilsyn i banken. Finanstilsynet påla samtidig banken å velge nytt styre. Banken har derfor, med ett unntak, skiftet ut samtlige styremedlemmer i 2022. Nye styremedlemmer ble valgt på generalforsamling i mars 2022 og ekstraordinær generalforsamling i oktober 2022.

Banken har holdt Finanstilsynet og revisor løpende orientert gjennom hele perioden knyttet til utvikling i saken.

Banken har vurdert regnskapsmessige effekter av eksponering mot de engasjementer som er omtalt i media, og nødvendige avsetninger til tap og tap ble hensyntatt i regnskapet for 2021. Det har i 2022 vært netto tilbakeføring av tap og avsetninger til tap knyttet til nevnte engasjementer. Det er ikke avdekket nye kundeengasjement knyttet til tidligere kritikk av banken.

BANKEN OG LOKALSAMFUNNET

Banken har i 2022 vært en vesentlig bidragsyter til lokalsamfunnet i bankens markedsområder. Samlet sponsorstøtte og gaver utgjør MNOK 5,9 i 2022 (MNOK 4,8 i 2021). Av dette utgjør «strømstøtte» til lag og foreninger ca. MNOK 0,35. Sparebankstiftelsen Askim og Sparebankstiftelsen Spydeberg har bidratt med ca. MNOK 5,85 i gaver i 2022. Til sammen har banken og stiftelsene bidratt med MNOK 11,7 i 2022.

Videre har banken vært en stor bidragsyter til lokale arrangement i løpet av året, herunder Spydeberg Rock, Smaafolkfestivalen, Bønder i By'n, Yrkesmessa, Julegateåpning og Ski-løpet. Banken har en betydelig sponsorvirksomhet knyttet til lag og foreninger med årlig støtte til korps og idrettslag i bankens markedsområde,

samt «Småbyen Spydeberg» og «Askimbyen».

Sammen med næringsforeningene, «Småbyen Spydeberg» og «Askimbyen», har det vært gjennomført flere næringslivfrokoster, og ansatte i banken har gjennomført opplæring i «Personlig Økonomi» for elever på ungdoms- og videregående skoler i bankens markedsområde.

Banken er opptatt av å bidra til utvikling av næringsvirksomhet i regionen.

FORSKNING OG UTVIKLING, FoU

Banken har ikke pågående FoU-aktiviteter og har ingen kostnadsførte utgifter av betydning knyttet til dette.

BÆREKRAFT (ESG)

Banken arbeider aktivt med bærekraft (ESG). ESG står for «Environmental, Social and Governance», eller «Miljø-, Sosiale- og Forretningsetiske forhold». Arbeidet med ESG er en strategisk prioritering for banken og bankens arbeid med bærekraft ble konkretisert i en styrevedtatt bærekraftspolicy i 2022. Banken forventer økte myndighetskrav knyttet til ESG fremover og ønsker å ta en aktiv posisjon for å bidra til at privat- og bedriftskunder tar gode og bærekraftige valg fremover.

Verdenssamfunnet står overfor en betydelig omstilling for å kunne oppfylle FNs bærekraftsmål.

I 2022 valgte bankens ansatte hvilke av FNs bærekraftsmål banken skal ha særlig fokus på i årene som kommer.



Følgende mål ble valgt:

- Mål 5 – likestilling mellom kjønnene
- Mål 8 – anstendig arbeid og økonomisk vekst
- Mål 11 – bærekraftige byer og lokalsamfunn
- Mål 12 – ansvarlig forbruk og produksjon.

For å nå de fire målene må banken samarbeide med

kunder, leverandører, samarbeidspartnere, lokalsamfunnet, bransjeorganisasjoner og offentlige myndigheter. FNs bærekraftsmål 17 – samarbeide for å nå målene, er derfor valgt som et metodemål for banken.

I 2022 ble det gjennomført både workshops, webinarer og e-læringskurs innenfor bærekraft for bankens ansatte. Banken vil i 2023 fokusere på å videreutvikle bankens rådgivere innenfor området for å sikre at banken er en god støtte og sparringspartner for sine kunder. Bærekraft vil være en sentral og betydelig del av bankens virksomhet fremover.

Bankens arbeid med bærekraft er ytterligere beskrevet i bankens bærekraftsrapport.

SAMFUNNSANSVAR

En del av bankens strategi er å støtte lokalsamfunnet ved å gi gaver til lag og foreninger samt bidra til nye arbeidsplasser og utvikling av næringslivet i regionen. Samfunnsengasjement står svært sentralt i strategien i bankens strategi. Banken har egen redegjørelse for samfunnsansvar tilgjengelig på bankens hjemmeside, www.asbank.no.

YTRE MILJØ

Som en lokal sparebank har banken et ansvar for å bidra til et bedre klima og nærmiljøet i bankens region. Bankens

virksomhet har i begrenset grad påvirkning på det ytre miljø. Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn som tilsier at banken har forpliktet seg til å redusere bankens negative påvirkning og styrke bankens positive påvirkning, på det ytre miljø.

ÅPENHETSLOVEN

Den nye Åpenhetsloven trådte i kraft 1.juli 2022. Loven skal fremme virksometers respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Banken vil publisere bankens redegjørelse for åpenhetsloven på bankens nettside i løpet av 2. kvartal 2023.

FORTSATT DRIFT

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. I denne vurderingen er det sett hen til bankens sunne økonomiske drift, finansielle stilling, samt styrets vurdering av framtidsutsiktene. Etter styrets oppfatning gir årsregnskap og årsberetning en rettvise oversikt over utviklingen og resultatet av bankens virksomhet og økonomiske stilling.

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Driftsresultatet

Resultat av ordinær drift etter skatt endte på MNOK 149,5 for regnskapsåret 2022, mot MNOK 99,7 for regnskapsåret 2021. Økningen utgjør MNOK 49,8. Totalresultatet (Resultat av ordinær drift etter skatt +/-

Sum utvidet resultat = Totalresultat) endte på MNOK 159,6 for regnskapsåret 2022 mot MNOK 106,7 for regnskapsåret 2021. Økningen utgjør MNOK 52,9.

Banken har i 2022, sammenlignet med 2021, økning i netto rente- og kredittprovisjonsinntekter på MNOK 38,6, reduksjon i provisjonsinntekter og inntekter på betalings-tjenester på MNOK 32,8 og reduserte driftskostnader med MNOK 1,4. Det er i 2022 bokført netto inngang på tap utlån til kunder med MNOK 7,5, mens banken bokførte netto tap på utlån til kunder på MNOK 45,7 i 2021, slik at resultatforbedringen på denne resultatposten utgjør MNOK 53,2. Per 31.12.2022 er det gjort en tilleggs-avsetning utover modellberegnete tap med MNOK 3,4 knyttet til fremtidig makroøkonomisk usikkerhet. Banken har i 2022 inntektsført verdiendringer på aksjer med til sammen MNOK 10,2 over utvidet resultat.

Netto rente- og kredittprovisjoner

Målt i kroner økte netto rente- og provisjonsinntekter i 2022 med MNOK 38,6, fra totalt MNOK 208,4 i 2021 til totalt MNOK 247 i 2022. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) har netto rente- og kredittprovisjonsinntekter økt fra 1,98 % per 31.12.2021 til 2,16% per 31.12.2022. Et høyere rentenivå er hovedårsaken til forbedringen i netto rente- og provisjonsinntekter målt i kroner. Renteøkningene startet allerede høsten 2021 da Norges Bank økte renten i to omganger. I 2022 har

Norges Bank satt opp styringsrenten ytterligere fem ganger. Styringsrenten økte fra 0,25 % i september 2021, til 2,75 % ved utgangen av året. Det er forventet ytterligere en eller to renteøkninger i 2023. Banken har gjennom 2022 valgt å følge Norges Bank sine rentehevinger på utlån. NIBOR rentene har i store deler av 2022 vært relativt mye høyere enn det renteendringen fra Norges Bank skulle tilsi. Dette har lagt press på innskuddsrentene i lang tid før renteendringene fra Norges Bank har blitt annonsert, og ikke minst det tidspunkt banken kan endre sine rentebetingelser mot kundene. Det er først i 4. kvartal 2022 at differansen mellom Norges Bank styringsrente og NIBOR rentene har normalisert seg. Et noe høyere rentenivå har i 2022 gitt en bedring i rentenetto, men gir samtidig økte kostnader for privat- og bedriftskunder. En for høy kostnadsutvikling vil i noen grad kunne medføre økt risiko for mislighold og tap.

Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Andre gebyrer og provisjonsinntekter ble redusert med MNOK 32,8 i 2022 sammenlignet med 2021.

Målt i % av GFVK ble gebyrer og provisjonsinntekter redusert fra 0,80 % i 2021 til 0,45 % i 2022.

Gebyrer og provisjonsinntekter knyttet til betalingsformidling økte med MNOK 3,1 i 2022 sammenlignet med 2021.

Provisjonsinntekter fra boliglån formidlet til boligkreditselskap ble redusert med MNOK 24,6. Svekkelsen i disse

inntektene skyldes i hovedsak økning i NIBOR renter som gir effekt, før banken økte renten på utlån formidlet til boligkreditselskapene. Banken har også hatt en reduksjon i lån formidlet til boligkreditselskaper på MNOK 476 i 2022. På vei inn i 2023 øker inntektene fra boligkreditselskap i takt med at NIBOR renten ligger tettere på Norges Bank sin styringsrente og renten til bankens kunder.

Etter overgangen fra Eika Alliansen til Lokalbank alliansen måtte banken reetablere porteføljene som legger grunnlaget for provisjonsinntekter knyttet til salg av forsikringsprodukter og fondsplasseringer. Provisjonsinntekter fra salg av forsikringsprodukter ble derfor redusert med MNOK 6,7 mens provisjonsinntekter fra formidlet verdipapirforvaltning ble redusert med MNOK 4,3.

Styret har fokus på utviklingen i det viktige arbeidet med å reetablere forsikringsporteføljen i Frende Forsikring og fondsporteføljen i Norne.

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Bankens provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester er tilnærmet uendret fra 2021 til 2022.

Netto verdiendring og gevinst tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler

Utlån til kunder med fastrente, sikret med renteswap (finansielt derivat) bokføres til virkelig verdi over

ordinært resultat. Verdiendring knyttet til fastrentelån er kostnadsført med MNOK 10,7 i 2022. Verdiendring på finansielle derivater er inntektsført med MNOK 8,3 i 2022. Finansielle derivater er bokført til virkelig verdi over ordinært resultat.

Forvaltningen av bankens obligasjonsportefølje ivaretas av Sparebank1 Kapitalforvaltning AS.

Forvaltningen utføres i henhold til mandat fra banken, fastsatt av styret. Obligasjonsporteføljen er bokført til virkelig verdi over ordinært resultat. Banken har netto verdiendring og realiserte gevinster/tap på beholdningen av rentebærende verdipapirer på til sammen MNOK 7,5 (kostnad) i 2022. Til sammenligning hadde banken verdiendringer og netto realiserte gevinst/tap på beholdningen av rentebærende verdipapirer (kostnad) på MNOK 1,3 i 2021.

Agio er inntektsført med MNOK 3,7.

Aksjeposten i tidligere tilknyttet selskap, Sparebankenes Eiendomsmegler AS, ble solgt med transaksjonsdato 1. oktober 2022. Aksjeposten var bokført til amortisert kost og realisert gevinst er inntektsført med MNOK 9,7 over ordinært resultat.

Bankens beholdning av VIPPS aksjer er i 2022 flyttet fra selskapet Eika VBB AS til Balder Betaling AS.

Transaksjonen har gitt enn realisert gevinst på MNOK 4,3 som er inntektsført over ordinært resultat.

Netto verdiendring på aksjer over ordinært resultat er inntektsført med MNOK 3,2 i 2022, til sammenligning MNOK 0,8 i 2021.

Andre driftsinntekter

Banken har, i tillegg til egen virksomhet, tre leietakere i bankbygget i Askim. Det leies ut lokaler til Dr. Randersgate Legesenter, Tannlegene Heyden og Berg og Askimbyen AS. Sparebankenes Eiendomsmegler AS sitt leieforhold ble avsluttet i 1. kvartal 2022. Banken fremleier også et mindre areal av kontorlokaler i Torvgården på Ski. Samlede leieinntekter for 2022 utgjør MNOK 0,6 (MNOK 1 i 2021).

Driftskostnader

Bankens lønns- og personalkostnader har økt med MNOK 2,3. Banken har gjennom 2022 styrket bemanningen med ca. 2 årsverk, inkludert vikarer. Det har ikke blitt utbetalt bonuser i 2022. Det er heller ikke gjort avsetninger til bonusutbetalinger i regnskapet for 2022. Til sammenligning ble det i 2021 utbetalt en bonus på TNOK 25 per årsverk med tillegg av feriepenger, arbeidsgiveravgift og finansskatt.

Bankens pensjonskostnader er knyttet til innskuddsbasert

pensjonsordning for alle bankens ansatte og AFP. I tillegg har banken pensjonskostnader knyttet til usikret pensjonsordning for tidligere banksjef, som sluttet i 2010. Usikret pensjonsavtale til tidligere administrerende banksjef som omkom i 2022 har bortfalt. Pensjonsforpliktelsene knyttet til usikret ordning er redusert med MNOK 13,2 i 2022.

Målt i % av GFVK utgjør lønn, pensjoner, sosiale kostnader 0,40 % per 31.12.2022 mot 0,54 % pr. 31.12.2021.

Andre driftskostnader har økt med MNOK 5,8 i 2022 sammenlignet med 2021. Kostnadene knyttet til gjennomført gransking av forhold omtalt i media, juridisk bistand knyttet til forhold avdekket i gransking, gjennomgang av retningslinjer, styring og internkontroll i banken samt bistand til mediekommunikasjon utgjør MNOK 15,5. Regnskapet for 2021 ble belastet for kostnader knyttet til ovennevnte på MNOK 2,4.

Bankens IT-kostnader er redusert med MNOK 13,4 etter overgangen fra Eika Alliansen til Lokalbank alliansen. Kostnadene knyttet til drift av fast eiendom har økt med MNOK 1,4, noe som i all hovedsak forklares gjennom økte strømpriser. Økningen i formueskatt fra 2022, fra 0,15 promille til 0,25 promille, gjør at denne kostnaden øker med MNOK 1.

Bankens samlede driftskostnader eksklusiv tap var i 2022 på MNOK 128 mot MNOK 129,4 i 2021.

Samlede driftskostnader ble redusert med MNOK 1,4 (-1,0 %) fra 2021 til 2022. Til sammenligning økte kostnadene med MNOK 17,3 (15,3 %) fra 2020 til 2021.

Både bankens styre og administrasjon må fortsette arbeidet med målrettet kostnadseffektivisering av bankdriften i tiden fremover.

Tap og tapsavsetninger på utlån og garantier

Lån og garantier er gjennomgått og vurdert til å være i samsvar med retningslinjene fra Finanstilsynet. Prinsippene for behandling av misligholdte lån og tilhørende tapsnedskrivninger i Steg 3 er beskrevet i note 2. Engasjementer omtalt i media, som fremdeles ligger i bankens balanse per 31.12.2022, har vært gjenstand for særlige vurderinger.

Banken har i 2022 bokført netto inngang på tap på utlån og garantier på til sammen MNOK 7,5 (0,07 % av GFVK) mot en kostnadsføring på MNOK 45,7 (0,43 % av GFVK) i 2021. Banken har per 31.12.2022 gjort en generell tilleggsavsetning utover modellberegnete tap med MNOK 3,4. Denne tilleggsavsetningen er ment å dekke usikkerhet knyttet til næringseiendom og bygg- og anleggssektoren med bakgrunn i økte renter og høye energipriser, samt en privat sektor som er forventet å

måtte stramme inn. Se ellers avsnittet «kredittrisiko» i den delen av dette dokument der styret redegjør for «Risikoforhold» samt note 6 til årsregnskapet 2022.

Gevinst på verdipapirer til virkelig verdi over OCI

Banken har i 2022 inntektsført MNOK 10,2 netto verdiendringer knyttet til egenkapitalinstrumenter (aksjer) over utvidet resultat. Inntektsposten er i all hovedsak verdiendring knyttet til aksjene i Eika Boligkreditt AS.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen økte i 2022 med MNOK 1.024 (9,3 %), til sammenligning MNOK 1.263 (12,9 %) i 2021.

Innskudd

Innskudd fra kunder økte i 2022 med MNOK 749 (10,2 %), til sammenligning MNOK 498 (7,3 %) i 2021.

Innskuddene dekker ved årsskifte 84,9 % av brutto utlån, mot 80,6 % forrige år. Banken har som målsetting at innskudd minimum skal dekke 80 % av brutto utlån.

Brutto utlån

Brutto utlån på egen balanse økte i 2022 med MNOK 414 (4,6 %), til sammenligning MNOK 947 (11,6 %) i 2021. Økningen i utlån på egen balanse er i sin helhet knyttet til økte utlån til personmarkedet. Utlånsvekst i

personmarkedet på egen balanse, målt i %, endte på 6,4 %. Utlån til næringslivskunder var tilnærmet uendret i 2022. Ved årsskiftet hadde banken formidlet lån til boligkreditselskaper på til sammen MNOK 3.684, fordelt på Verd Boligkreditt med MNOK 409 og Eika Boligkreditt med MNOK 3.275. Banken hadde en reduksjon på MNOK 476 (11,4 %) i lån formidlet til boligkreditselskaper i 2022. I 2021 hadde banken en vekst i lån formidlet til boligkreditselskaper på MNOK 87 (2,1 %). Det er forventet vekst i lån formidlet til boligkreditselskaper i 2023. Hensyntatt utlånsporteføljene formidlet til boligkreditselskaper hadde banken en reduksjon i totale utlån til kunder i 2022 på MNOK 62 (0,5 %). Til sammenligning var samlet utlånsvekst i 2021 MNOK 1.041 (8,5 %).

Nedskrivninger på utlån til kunder og avsetninger på garantiansvar i Steg 1, Steg 2 og Steg 3 utgjør MNOK 70,5 per 31.12.2022 mot MNOK 126 per 31.12.2021. Nedgangen i bankens nedskrivninger på utlån til kunder og avsetning på garantiansvar har sin bakgrunn i en betydelig reduksjon i kredittforringede utlån gjennom 2022. Brutto kredittforringede utlån til kunder er redusert med MNOK 111, fra MNOK 235 den 1. januar 2022 til MNOK 124 ved årets slutt. Samlede nedskrivninger på utlån til kunder utgjør 0,72 % (1,37 % i 2021) av brutto utlån per 31.12.2022. Nedskrivninger på utlån (Steg 1 og Steg 2) utgjør MNOK 18 og 0,19 % av

brutto utlån (MNOK 19,7 og 0,22 % i 2021). I tillegg til de statistisk beregnede nedskrivningene har banken foretatt en økning av disse med MNOK 3,4. Tilleggsavsetningen er gjort med bakgrunn i svakere makroøkonomiske utsikter for næringseiendom og bygg- og anleggssektoren. Styret mener at tapsavsetningene som er foretatt pr. 31.12.2022 er tilstrekkelige i forhold til bankens risiko knyttet til utlån og garantier.

Garantier

Banken har per 31.12.2022 stilt garantier for til sammen MNOK 85,5 mot MNOK 113,5 per 31.12.2021.

Garantier overfor kunder fordeler seg med MNOK 16,3 i betalingsgarantier, MNOK 23,6 i kontraktsgarantier, MNOK 11,8 i andre garantier. Garantiene har god risikospredning og er generelt godt sikret etter de samme retningslinjer som for utlån.

I tillegg har banken garantiansvar overfor Eika Boligkreditt pålydende MNOK 33,8 per 31.12.2022. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt var per 31.12.2021 MNOK 40.

Verdipapirer

Bankens beholdning av strategiske aksjer i selskapene Verd Boligkreditt AS, Frende Holding AS, Brage Finans AS og Balder Betaling AS bokføres til virkelig verdi over ordinært resultat. Banken har ingen andre beholdninger

av aksjer, egenkapitalbevis eller pengemarkeds- og obligasjonsfond som bokføres til virkelig verdi over ordinært resultat per 31.12.2022.

Bankens portefølje av aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat utgjør MNOK 135,4 per 31.12.2022. Historisk kostpris for denne porteføljen er MNOK 131,3.

Forvaltningen av bankens obligasjonsportefølje ivaretas av Sparebank1 Kapitalforvaltning. Forvaltningen utføres i henhold til mandat. Mandatet er i tråd med bankens retningslinjer for forvaltning av, og handel med verdipapirer. Styret i banken har fastsatt maksimumsrammer for disse aktivitetene. Det foretas en løpende kontroll og rapportering, slik at virksomheten holdes innenfor gitte rammer.

Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer bokføres til virkelig verdi over ordinært resultat. Beholdning av rentebærende verdipapirer har en bokført verdi på MNOK 1.419,6 per 31.12.2022. Per 31.12.2021 var beholdningen av rentebærende verdipapirer bokført til MNOK 1.020,2.

Porteføljen av unoterte og strategiske aksjer, med unntak av aksjene i Verd Boligkreditt AS, Frende Holding AS, Brage Finans AS og Balder Betaling AS, blir bokført til virkelig verdi over utvidet resultat. Bankens portefølje av aksjer bokført til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør

MNOK 277,6 per 31.12.2022. Historisk kostpris for denne porteføljen er MNOK 269,4.

Av den totale bokførte beholdningen av unoterte og strategiske aksjer på til sammen MNOK 413, utgjør aksjepostene i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS, Frende Holding AS, Brage Finans AS og Balder Betaling AS til sammen MNOK 397,8. Aksjeposten i Eika Gruppen AS ble solgt medio februar 2022. Salgssum for aksjeposten i Eika Gruppen AS i februar 2022 er lik bokført verdi 31.12.2021, slik at salget av denne aksjeposten ikke har noen resultatmessig effekt i 2022.

Egenkapital, soliditet og kapitaldekning

Banken fikk i 2017 fastsatt et Pilar II krav på 2,3 % med virkning fra 31.12.2017.

Pilar 2-kravet kommer i tillegg til følgende minstekrav og bufferkrav:

- minstekravet til kapital i pilar 1 på 8 % av beregningsgrunnlaget, hvorav minst 4,5 % ren kjernekapital og 6 % kjernekapital i henhold til gjeldende kapitaldekningsregler
- en samlet buffer ut over minstekravet og pilar 2-kravet bestående av ren kjernekapital, for å dekke summen av de til enhver tid gjeldende bufferkrav i pilar 1.

Samlet krav til ren kjernekapital i banken pr. 31.12.2022 er 14,3 % som består av følgende elementer:

• Minstekrav til ren kjernekapital	4,5 %
• Bevaringsbuffer	2,5 %
• Motsyklisk buffer	2,0 %
• Systemrisikobuffer	3,0 %
• Pilar II	2,3 %

Motsyklisk buffer vil øke med 0,5 % til 2,5 % fra 31. mars 2023. Det var opprinnelig varslet at Systemrisikobuffer skulle øke til 4,5 % fra 31. desember 2022, økningen ble imidlertid utsatt ett år. Banken forventer at systemrisikobuffer vil øke med 1,5 %, fra 3,0 % til 4,5 %, med virkning fra 31. desember 2023.

Bankens rene kjernekapitaldekning er 20,59 %, kjernekapitaldekning er 22,12 % og kapitaldekning er 24,10 % per 31.12.2022.

Banken beregner kapitaldekningstall på konsolidert nivå per 31.12.2022 ved at relative andeler i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS konsolideres. På konsolidert nivå er ren kapitaldekning 18,29 %, kjernekapitaldekning er 19,89 % og kapitaldekning 21,95 % per 31. desember 2022.

De kommende økningene i systemrisikobuffer og motsyklisk buffer setter økte krav til bankens egenkapital,

da særlig ren kjernekapital. Per 31.12.2022 er banken en solid bank med en ren kjernekapitaldekning godt over minimumskravene. Gjennom styrets forslag til disponering av årets utbytte styrker årets resultat bankens rene kjernekapital med MNOK 135,9, jfr. note 4 – kapitaldekning.

Administrasjonen og styret mener at banken er rustet for videre vekst, men med fortsatt fokus på å opprettholde en tilfredsstillende ren kjernekapitaldekning. Dette skal gjøres gjennom solide resultater, en forsvarlig, men konkurransedyktig utbyttepolitikk, balansert utlånsvekst og en optimalisering av sammensetningen av egenkapitalinstrumenter; egenkapitalbevis, tilbakeholdt overskudd, hybridkapital og tilleggskapital.

Forhold etter regnskapsårets slutt

Det er ikke oppstått vesentlige forhold etter avslutning av regnskapsåret 31.12.2022 som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2022.

KONTANTSTRØM

Bankens operasjonelle aktiviteter har en positiv kontantstrøm på MNOK 65 i 2022. Det er en negativ kontantstrøm knyttet til økte utlån til kunder på MNOK 467 og økning i beholdning av rentebærende verdipapirer på MNOK 399. Økte innskudd fra kunder bidrar positivt til kontantstrømmen med MNOK 749.

Netto likviditetsbehovet knyttet til operasjonelle aktiviteter har blitt dekket gjennom netto økt gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (obligasjonslån) på MNOK 59. Bankens totale kontantstrøm for samtlige aktiviteter i regnskapsåret 2022 er positivt med MNOK 170.

VIRKSOMHETSSTYRING (Corporate governance)

Generalforsamlingen er det øverste styrende organet i banken. Valg av medlemmer til generalforsamlingen og styre skjer etter innstilling fra valgkomiteer representert av innskytere og ansatte. Generalforsamlingen per 31.12.2022 består av 24 medlemmer. 9 medlemmer er valgt av og blant sparebankens kunder, 9 medlemmer er valgt av egenkapitalbeviserne og 6 medlemmer er valgt av de ansatte i banken. Generalforsamlingen skal påse at banken virker etter sitt formål i samsvar med lovverket, vedtekter og vedtak fattet av generalforsamlingen.

Bankens styre består av seks eksterne medlemmer i tillegg til to ansattvalgt. Styrets overordnede mål er å påse at det skjer en forsvarlig forvaltning av bankens midler. Styret vedtar bankens strategi og fastsetter etiske retningslinjer. Styret fastsetter videre planer og mål, og holder seg løpende orientert om bankens utvikling og omgivelsene. Det er vedtatt egne instruks for styret og administrerende banksjef.

Styret har et risiko- og revisjonsutvalg, som er et underutvalg av styret og består av tre styremedlemmer. Ingen av ansattes representanter i styret sitter i utvalget. Utvalget skal virke som et saksforberedende arbeidsutvalg og støtte styret i utøvelsen av sitt ansvar for regnskapsrapportering, revisjon, internkontroll og den samlede risikostyringen. Hensikten er å øke kvaliteten på styrets arbeid innen disse områdene. Revisjonsutvalget skal også vurdere revisors uavhengighet. Det er vedtatt egen instruks for revisjonsutvalget.

Hele styret fungerer som bankens godtgjørelsesutvalg. Forskrift om godtgjørelsesordninger pålegger styret i ethvert finansforetak å fastsette retningslinjer og rammer for en godtgjørelsesordning. Ordningen skal gjelde for hele banken, og skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med bankens risiko på lengre sikt. Banken har en felles bonusordning for alle faste ansatte, basert på et likt beløp per ansatt, som er innenfor unntaksbestemmelsen i Finanstilsynets rundskriv 2/2020. Instruks for godtgjørelsesutvalget inngår i bankens styreinstruks.

Administrerende banksjef leder banken sammen med ti ledere, som utgjør ledergruppen. Banken er organisert i åtte avdelinger; personmarked, bedriftsmarked, dagligbank, kundesenter, depot, HR, IT og økonomi. Bankens leder for risikostyrings- og

compliancefunksjonen, samt bankens kredittcontroller og kredittsjef skal bidra til økt kvalitet, god risikostyring og compliance internt i banken. Leder for risikostyrings- og compliancefunksjon rapporterer direkte til administrerende banksjef og styret.

Det er tegnet styreansvarsforsikring for administrerende banksjef og styrets medlemmer for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen bygger på en vurdering av mulig ansvars eksponering. Forsikringen omfatter erstatningsansvar for formueskade som følge av en påstått ansvarsbetinget handling eller unnlatelse i sikredes egenskap av medlem av styret, ledelsen eller andre som kan pådra seg et selvstendig ledelsesansvar eller medvirkningsansvar. Forsikringsdekningen dekker ikke forsettlig handlinger og det er heller ingen bestemmelser om regress i avtalen. Avtalen er tegnet som en fellespolise med de øvrige 9 bankene i Lokalbank alliansen. Banken har i tillegg tegnet deknings innen profesjon- og kriminalitetsforsikring.

RISIKOFORHOLD

Internkontroll

Banken har arbeidet systematisk med styrking av bankens styring og kontroll i 2022. Det er lagt ned et betydelig arbeid for å tydeliggjøre skillet mellom bankens 1. og 2. forsvarslinje, samt å øke omfanget og kvaliteten i bankens internkontroller. Banken utarbeider årlige kontrollplaner

og bankens ledergruppe og styre mottar status gjennom regelmessig rapportering fra både 1. og 2. forsvarslinje. Bankens administrerende banksjef, herunder administrasjon har ansvaret for den daglige risikostyringen. Denne utøves gjennom vedtatte policyer, retningslinjer og instruksjoner samt rapporter og kontrollhandlinger.

Finansiell risiko

Summen av de risikoforhold som påvirker banken, og som normalt påvirker enhver bank, er etter styrets oppfatning rettvise presentert i regnskapet for 2022. Til grunn for denne vurdering ligger bankens resultat for året, grunnleggende soliditet gjennom kjernekapital og kapitaldekningsprosent og profilen på de underliggende risikoforholdene ellers. For nærmere beskrivelse av ulike finansielle risikoer henvises til note 4, samt avsnittene nedenfor.

Kredittrisiko

Bankens kredittrisiko er spesielt knyttet til utlån, garantier og verdipapirer. Kredittrisikoen ligger i at debitor ikke kan oppfylle sine forpliktelser. For å redusere kredittrisikoen knyttet til privatkunder følger banken forsvarlig utlånspraksis for boliglån. Nedbetalingslån og fastrentelån er priset etter kundenes økonomi og den sikkerhet som er etablert. Bankens utlån har generelt god sikkerhet.

Utlån til privatkunder utgjør 72 % (70,7 % 31.12.2021) av totale utlån på egen balanse. Banken fikk en økning i

utlån til privatkunder i 2022 på MNOK 412 (6,4 %) etter en økning i utlån til privatkunder i 2021 på MNOK 574 (9,8 %). Utlån til næringskunder utgjør 28 % (29,3 % 31.12.2021) av totale utlån på egen balanse. Bankens utlån til næringskunder forble uendret i 2022, etter en økning på utlån til næringskunder i 2021 på MNOK 380 (16,6 %). Det var flere større byggelån knyttet til utbyggingsprosjekter av boliger som kom til innfrielse i 2022, uten at disse ble erstattet med nye på grunn av høye byggekostnader, mindre etterspørsel og svakere makroøkonomiske utsikter. Banken legger opp til en utlånsvekst på ca. 5 % i 2023, for både bedriftsmarkedet og privatmarkedet. I 2022 prioriterte banken innskudd og likviditet fremfor lånevekst og leverte tilnærmet nullvekst på utlån.

Banken har etter fusjonen, 1. april 2015, hatt et volum på misligholdte lån som er høyere enn normen for norske banker. Brutto misligholdte engasjement har i 2022 blitt redusert med MNOK 80, fra MNOK 199 ved inngangen til året, til MNOK 119 ved årets slutt. Brutto tapsutsatte lån har blitt redusert med MNOK 31 i 2022, fra MNOK 36 per 31.12.2021 til MNOK 5 per 31.12.2022. Styret og administrasjonen arbeider målbevisst for at banken skal ned på et volum av kredittforringede engasjement, summen av misligholdte og tapsutsatte engasjement, som ikke avviker fra sammenlignbare banker. Både misligholdte og tapsutsatte lån er vurdert i forhold til etablerte sikkerheter og forventet realisasjonsverdi

på disse. Banken har i 4. kvartal i 2021 og 2022 gjort særlige vurderinger av engasjementer knyttet til omdømmesaken, og eventuelle tap knyttet til disse. En vesentlig del av engasjementer omtalt i media er innfridd eller avvirket i 2022 uten at dette har medført økte eller nye tap for banken. Styrets vurdering er at verdien på etablerte sikkerheter ved en realisasjon er tilstrekkelig til å dekke alle misligholdte og tapsutsatte engasjement med de nedskrivninger som er gjort i regnskapet 31.12.2022.

Banken praktiserer tett oppfølging av engasjementer som går i, eller forventes å gå i mislighold. Misligholdte og tapsutsatte engasjement løftes vekk fra opprinnelig saksbehandler og følges opp av bankens kredittsjef. Purrerutine er utkontraktert til eksternt inkassobyrå. Bankens kjennskap og nærhet til markedet er også vesentlig i tilknytning til vurderingen av kredittrisiko. Banken risikoklassifiserer sine utlån, både til næringskunder og privatkunder. Styret ser med utgangspunkt i nåværende strategi ingen vesentlige endringer i bankens fremtidige kredittrisiko. Styret vurderer kredittrisikoen til å være lav for personmarkedet og verdipapirer og moderat for bedriftsmarkedet.

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for at endringer i rentenivået kan påvirke bankens lønnsomhet i ugunstig retning knyttet til utlån, innskudd og verdipapirer. Renterisiko

oppstår dersom det ikke er samsvar mellom rentebindingsperioden på eiendelssiden og gjeldssiden i balansen. Av den samlede utlånsmassen utgjør utlån til kunder med fastrente MNOK 165. Renterisikoen er redusert gjennom rentebytte-avtaler på til sammen MNOK 208 med opprinnelig løpetid på fem og ti år. Avviket mellom utlån til kunder med fastrente og volumet på rentebytteavtalene gjør at banken har en renterisiko knyttet til differansen på MNOK 43. I tillegg er det en mindre renterisiko knyttet til asymmetri mellom løpetidsbåndene på lån med fastrente og løpetidsbåndene for rentebytteavtalene.

Innskudd fra kunder løper i sin helhet med flytende rente. Styret vurderer renterisikoen i utlåns- og innskuddsmassen som begrenset.

Bankens obligasjonslån, ansvarlige lån og fondsobligasjonslån løper med flytende rente; fast margin over 3 MND NIBOR i hele løpetiden, samt ny rentefastsettelse og rentebetaling hver 3. måned.

Styret har utarbeidet instruks for plassering og finansiering i verdipapirer og finansinstitusjoner. Renterisikoen i verdipapirer og finansiering er forsøkt dempet med sammensetning av type verdipapirer, volumfordeling og forfallsspredning. Styret vurderer renterisikoen i bankens likviditetsplasse-

ringer og lån i obligasjonsmarkedet til å være begrenset.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke klarer å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisikoen må sees i sammenheng med bankens egenkapital og forholdet mellom innskudd og utlån. Store enkeltinnskudd som raskt kan flyttes ut av banken vil også påvirke bankens likviditetsrisiko.

Banken oppfyller kravene i Finansdepartementets forskrift om forsvarlig likviditetsstyring for banker. Banken oppdaterer sin likviditetspolicy minst en gang i året. Banken har beredskapsplan for likviditet med tilhørende modell for stresstest.

Brutto utlån til kunder er MNOK 1.433 høyere enn innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning har i løpet av 2022 økt fra 80,6 % per 31.12.2021 til 84,9 % per 31.12.2022. Styret vurderer bankens innskuddsdekning til å være tilfredsstillende.

Innskuddsmassen er i all hovedsak fordelt på et høyt antall kunder og få store innskudd. Banken har over tid hatt søkelys på å begrense særlig store innskuddskunder som har vært med på å øke bankens likviditetsrisiko. Banken har et innskuddsvolum på ca. MRDNOK 1,9 med

rullende 32 dagers gjensidig oppsigelsesfrist.

Bankens beholdninger av rentebærende verdipapirer som holdes for å kunne oppfylle kortsiktige likviditetskrav (LCR – Liquidity Cover Ratio) og generell plassering av overskuddslikviditet har økt med MNOK 474 i 2022. LCR per 31.12.2022 er 474.

Styret vurderer likviditetsrisikoen til å være begrenset.

Valutarisiko

Bankens valutarisiko vurderes til å være lav. Banken er ikke en egen valutabank og all valutaomsetning gjøres kun som kommisjonær for annen valutabank.

Kontantbeholdning av valuta utgjorde MNOK 2,1 per 31.12.2022. I tillegg hadde banken en innskuddskonto i DNB i DKK med en saldo omregnet til NOK på MNOK 0,1 per 31.12.2022. Banken har ikke lån til kunder eller innskudd fra kunder i annen valuta enn NOK. Banken har en løpende valutarisiko knyttet til innkjøp av IT-tjenester som faktureres i DKK.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko kan defineres som risiko for tap som følge av mangelfulle eller mislykkede interne prosesser, menneskelige feil, systemfeil eller eksterne hendelser. Migreringen i 4. kvartal 2021, fra Eika alliansen til

Lokalbank alliansen, medførte som forventet noen system-messige utfordringer. Det arbeides kontinuerlig med forbedringer og den operasjonelle risikoen er tatt ned gjennom 2022.

Finanstilsynet gjennomførte et stedlig tilsyn i banken på AHV-området i mai 2022. Bankens ressurser på AHV-området er styrket gjennom 2022. Det er lagt ned et betydelig- og målrettet arbeid knyttet til videreutvikling av rutiner og oppfølging av AHV- området, spesielt i løpet av siste halvår 2022.

FREMTIDIG UTVIKLING

Banken har en solid og god økonomi som legger et godt grunnlag for videre vekst og utvikling av lokalbank-virksomheten i nordre deler av tidligere Østfold fylke og Follo. Banken vil fortsette arbeidet med å trygge sin posisjon som en selvstendig og lokal sparebank, en god samarbeidspartner for nye og eksisterende kunder, og en god arbeidsplass. Banken forventer at 2023 blir et år med lavere kredittvekst enn de senere år, spesielt første halvdel av året. Budsjettert utlånsvekst i banken er derfor på linje med forventet kredittvekst i samfunnet generelt i 2023, ca. 5% med lavest fart i første halvår. Banken forventer flere renteendringer fra Norges Bank i 2023, men fortsatt et normalt nivå i historisk perspektiv. Banken er etablert i et meget attraktivt markedsområde, der det forventes fortsatt tilflytting og vekst. Gjennom målrettet arbeid mot eksisterende og nye kunder i våre

markedsområder skal banken legge grunnlaget for både økt kundetilfredshet og økte markedsandeler.

Gjennom eierskap i boligkreditselskap skal banken ha god tilgang på prisgunstig finansiering for godt sikrede boliglån. Dette, sammen med en relativt høy innskuddsdekning, gjør at banken er godt rustet til å ha konkurransedyktige priser, både på utlån til og innskudd fra kunder, i tiden fremover.

Marginene på boliglån har vært og forventes å være tilfredsstillende fremover til tross for at banken opplever noe økt konkurranse på pris. Det vil likevel være slik at et noe høyere rentenivå, vil kunne styrke bankens inntjening.

Banken skal være en totalleverandør av finansielle- og forsikringstjenester. Målet er at banken, gjennom god rådgivning og personlig service, skal dekke kundenes behov for bank-, forsikrings og andre finansielle produkter. Banken skal også jobbe målrettet mot små og mellomstore bedrifter i bankens markedsområde. For å opprettholde en tilfredsstillende inntjening i framtiden, må det arbeides målrettet med andre produkter enn rene innskudds- og utlånsprodukter.

Banken skal fremover arbeide med å øke kompetansen til sine ansatte i tråd med bankens strategi. Høy kompetanse blant de ansatte skal kjennetegne banken som organisasjon. Gjennom gode rådgivningssamtaler, økt kompetanse, søkelys på service i alle ledd samt dyktige ansatte, skal banken gjøre sitt ytterste for å beholde sin ledende posisjon på kundetilfredshet i 2023.

Økt satsing på samhandel med eiendomsmeglerselskapet «Lokalmegleren & Partners Follo» forventes å gi økt vekst i Follo.

Bankens ledergruppe og styre er godt fornøyd med utviklingen i banken i 2022 og har høye forventninger til 2023.

ÅRSRESULTAT OG DISPONERINGER

Styret foreslår følgende disponering av resultat for regnskapsåret 2022:


(Tall i TNOK)

Resultat av ordinær drift etter skatt	149.500
Disponering:	
Overført til utjevningsfond	72.852
Overført til Sparebankens fond	19.762
Overført fond for urealiserte gevinster	3.325
Utbytte, NOK 7,50 per egenkapitalbevis	47.253
Overført til gaver	1.500
Renter fondsobligasjoner	4.808
Sum disponert	149.500

Askim, 6. mars 2023


Øyvind Hurlen
Styrets leder


Martha Mjølnerød
Nestleder


Bente Hedum
Styremedlem



Rune Melleby
Styremedlem


Lill Anita Strand
Styremedlem


Georg Smedhus
Styremedlem


Linda Desirée Stensby
Styremedlem
Ansattes representant


Ole-Kristian Baggetorp
Styremedlem
Ansattes representant


Emil Inversini
Adm. Banksjef

Årsregnskap 2022

RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner

	Note	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
Ordinært resultat					
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		147 432	110 224	147 432	110 204
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		245 324	157 563	245 381	157 564
Rentekostnader og lignende kostnader		145 724	59 371	145 717	59 316
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 18	247 032	208 415	247 096	208 452
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	Note 20	51 390	84 206	51 390	84 206
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	Note 20	5 779	5 613	5 779	5 613
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	Note 20,29	7 281	18 545	7 281	19 643
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 15,16,20	11 219	-4 648	11 219	-4 648
Andre driftsinntekter	Note 20	1 020	1 018	7 123	8 180
Netto andre driftsinntekter		65 131	93 507	71 234	101 768
Lønn og andre personalkostnader	Note 21,37	46 193	56 696	50 863	61 084
Andre driftskostnader	Note 22	78 342	72 526	79 706	74 025
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	3 504	150	3 504	218
Sum driftskostnader		128 039	129 373	134 074	135 327
Resultat før tap		184 123	172 550	184 257	174 893
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-7 511	45 687	-7 511	45 687
Resultat før skatt		191 634	126 864	191 767	129 206
Skattekostnad	Note 24	42 134	27 176	42 161	27 440
Resultat av ordinær drift etter skatt	Note 40	149 500	99 688	149 606	101 766
Utvidet resultat					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-212	-2 243	-212	-2 243
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		10 231	8 428	10 231	8 428
Skatt		53	561	53	561
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		10 072	6 746	10 072	6 746
Verdiendring utlån til virkelig verdi			321		321
Skatt			-80		-80
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet			241		241
Sum utvidet resultat		10 072	6 987	10 072	6 987
Totalresultat		159 572	106 675	159 679	108 753
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt				149 569	101 410
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt				36	356
Totalresultat					
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				159 643	108 397
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				36	356
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,39 %	0,95 %	1,39 %	0,97 %

BALANSE - EIENDELER

Tall i tusen kroner

	Note	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
Kotanter og kontantekvivalenter	Note 25,26	11 899	10 804	11 899	10 804
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	Note 25,26	729 712	540 488	729 712	540 488
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 2,6-13,17,25,26	6 917 864	6 555 221	6 920 181	6 555 221
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 2,6-13,17,25,26	2 527 819	2 420 825	2 527 819	2 422 211
Rentebærende verdipapirer	Note 16,17,25,26,27	1 419 574	1 020 257	1 419 574	1 020 257
Finansielle derivater	Note 17,25,30	9 018	221	9 018	221
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 16,25,28,29	413 042	435 819	413 042	435 819
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 31	0	837	0	5 348
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 31	1 516	1 516	0	
Varige driftsmidler	Note 32	44 448	49 678	44 448	49 679
Andre eiendeler	Note 33	8 618	23 839	8 618	23 848
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	251	0	251
Sum eiendeler		12 083 509	11 059 756	12 084 310	11 064 147

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner

	Note	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 17,25,34	8 519	9 252	8 519	9 252
Innskudd fra kunder	Note 17,25,26,35	8 081 066	7 331 674	8 079 650	7 328 440
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 17,25,26,36	2 161 459	2 024 324	2 161 459	2 024 323
Finansielle derivater	Note 25,30	544	767	544	767
Annen gjeld	Note 37	39 853	31 363	41 038	33 316
Pensjonsforpliktelser	Note 37	5 287	18 580	5 287	18 580
Betalbar skatt	Note 24	38 039	28 204	38 066	28 468
Andre avsetninger		3 007	4 740	3 007	4 740
Ansvarlig lånekapital	Note 25,26,36	120 954	120 434	120 954	120 434
Sum gjeld		10 458 729	9 569 338	10 458 525	9 568 320
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 39	630 036	630 036	630 136	630 136
Overkursfond	Note 39	24 011	24 011	24 011	24 011
Fondsobligasjonskapital	Note 38	90 000	90 000	90 000	90 000
Sum innskutt egenkapital		744 047	744 047	744 147	744 147
Fond for urealiserte gevinster	Note 39	21 835	109 361	21 835	109 361
Sparebankens fond	Note 39	227 517	192 577	227 517	192 576
Utjevningfond	Note 39	631 380	444 433	629 651	444 433
Annen egenkapital				1 741	4 489
Minoritetsinteresse				893	821
Sum opptjent egenkapital		880 733	746 371	881 638	751 680
Sum egenkapital		1 624 780	1 490 418	1 625 785	1 495 827
Sum gjeld og egenkapital		12 083 509	11 059 756	12 084 310	11 064 147

Askim, 6. mars 2023


Øyvind Hurlen
Styrets leder

Martha Mjølnerød
NestlederBente Hedum
Styremedlem

Rune Melleby
Styremedlem

Lill Anita Stand
Styremedlem

Georg Smedhus
Styremedlem

Linda Desirée Stensby
Ansattes representant

Ole-Kristian Baggetorp
Ansattes representant

Emil Inversini
Adm. Banksjef

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto utbetaling av lån til kunder	-467 306	-958 760	-467 306	-958 760
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	343 337	257 275	343 337	257 275
Andre driftsinntekter	1 020	1 018	7 123	8 181
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	749 392	498 102	748 772	498 102
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-84 024	-32 042	-84 024	-32 042
Renteinnbetalinger på utlån til kredittinstitusjoner	11 207	585	11 207	585
Netto renteutbetalinger på deriavater (renteswapper)	-533	-4 473	-533	-4 473
Andre utbetalinger som del av rentenetto- sikringsfondsavgift	-6 924	-6 262	-6 924	-6 262
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-399 317	-156 491	-399 317	-156 491
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	22 026	8 143	22 026	8 143
Netto provisjonsinnbetalinger	45 611	82 489	45 611	82 489
Utbetalinger til drift	-117 061	-116 920	-123 164	-124 058
Betalt skatt	-30 417	-36 929	-30 052	-37 124
Utbetalte gaver	-1 681	-786	-1 681	-786
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	65 332	-465 051	65 077	-465 221
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-1 275		-1 275
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		304		304
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-111 846	-41 567	-111 846	-41 567
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	163 409		163 409	
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	7 281	18 380	7 281	18 380
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	58 844	-24 158	58 844	-24 158

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE FORTS.

Tall i tusen kroner

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Utbetaling ved forfall/tilbakekjøp av verdipapirgjeld	-262 865	-360 000	-262 865	-360 000
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	400 000	1 100 000	400 000	1 100 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-42 453	-15 039	-42 453	-15 039
Netto inn-/utbetalinger ved lån fra kredittinstitusjoner	-20 733	-24 280	-20 733	-24 280
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		-50 000		-50 000
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-604	-179	-604	-179
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån		70 000		70 000
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		-60 000		-60 000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-3 494	-2 705	-3 494	-2 705
Renter på fondsobligasjon	-4 808	-3 731	-4 808	-3 731
Utbytte til egenkapitalbeveiseierne	-18 901	-37 802	-18 646	-37 632
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	46 142	616 264	46 397	616 434
A + B + C Netto endring likvider i perioden	170 318	127 055	170 318	127 055
Likviditetsbeholdning 1.1	526 292	399 237	526 292	399 237
Likviditetsbeholdning 31.12	696 610	526 292	696 610	526 292
Likviditetsbeholdning spesifisert:				
Konter	11 899	10 804	11 899	10 804
Fordringer på Norges Bank og kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	684 712	515 488	684 712	515 488
Likviditetsbeholdning	696 610	526 292	696 610	526 292

OPPSTILLING OVER ENDRINGER I EGENKAPITAL
Morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevningfond	Fond for urealiserte gevinster		
Egenkapital 31.12.2021	630 036	24 011	90 000	192 577	444 433	109 361	1 490 418	
Resultat etter skatt				21 985	124 190	3 325	149 500	
Utvidet resultat:								
Estimatavvik pensjon				-32	-180		-212	
Endring i utsatt skatt estimatavvik				8	45		53	
Verdiendring finansielle eiendeler over utvidet resultat						10 231	10 231	
Totalresultat 31.12.2022				21 961	124 054	13 556	159 572	
Transaksjoner med eierne								
Utbetalt utbytte						-18 901	-18 901	
Overført til gaver				-1 500			-1 500	
Utbetalte renter hybridkapital				-723	-4 085		-4 808	
Andre egenkapitaltransaksjoner				15 203	85 879	-101 082	0	
Egenkapital 31.12.2022	630 036	24 011	90 000	227 517	631 380	21 837	1 624 780	
Egenkapital 31.12.2020	630 036	24 011	90 000	180 100	402 527	100 102	1 426 776	
Resultat etter skatt				14 750	84 108	830	99 688	
Utvidet resultat:								
Estimatavvik pensjon				-335	-1 909		-2 243	
Endring i utsatt skatt estimatavvik				84	477		561	
Verdiendring finansielle eiendeler tilgjengelig for salg						8 428	8 428	
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)				48	273		321	
Skatt på verdiendring utlån				-12	-68		-80	
Totalresultat 31.12.2021				14 535	82 882	9 259	106 675	
Transaksjoner med eierne								
Utbetalt utbytte						-37 802	-37 802	
Overført til gaver				-1 500			-1 500	
Utbetalte renter hybridkapital				-557	-3 175		-3 732	
Egenkapital 31.12.2021	630 036	24 011	90 000	192 577	444 433	109 361	1 490 418	

OPPSTILLING OVER ENDRINGER I EGENKAPITAL FORTS.

Konsern	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevning-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Tall i tusen kroner								
Egenkapital 31.12.2021	630 136	24 011	90 000	192 577	444 333	109 361	5 310	1 495 827
Resultat etter skatt				21 985	124 190	3 325	106	149 606
Utvidet resultat:								
Estimatavvik pensjon				-32	-180			-212
Endring i utsatt skatt estimatavvik				8	45			53
Verdiendring finansielle eiendeler over utvidet resultat								10 231
Totalresultat 31.12.2022				21 961	124 054	13 556	106	159 679
Transaksjoner med eierne								
Utbetalt utbytte					-18 901			-18 901
Utstedelse av ny hybridkapital				-1 500				-1 500
Utbetalte renter hybridkapital				-723	-4 085			-4 808
Andre egenkapitaltransaksjoner				15 203	85 878	-101 081	-4 511	-4 511
Egenkapital 31.12.2022	630 136	24 011	90 000	227 517	631 280	21 837	905	1 625 785
Egenkapital 31.12.2020	630 136	24 011	90 000	180 099	402 428	100 102	3 587	1 430 363
Resultat etter skatt				14 750	84 108	830	2 078	101 766
Utvidet resultat								
Estimatavvik pensjon				-335	-1 909			-2 243
Endring i utsatt skatt estimatavvik				84	477			561
Verdiendring tilgjengelig for salg						8 428		8 428
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)				48	273			321
Skatt på verdiendring utlån				-12	-68			-80
Totalresultat 31.12.2021				14 535	82 882	9 259	2 078	108 753
Transaksjoner med eierne								
Utbetalt utbytte					-37 802			-37 802
Overført til gaver				-1 500				-1 500
Utbetalte renter hybridkapital				-557	-3 175			-3 731
Andre egenkapitaltransaksjoner							-355	-355
Egenkapital 31.12.2021	630 136	24 011	90 000	192 577	444 333	109 361	5 310	1 495 827

Noter

NOTE 1 – Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Askim & Spydeberg Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse; Dr. Randersgate 4, Askim.

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 6. mars 2023.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet har blitt anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2022. I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å bokføre utbytte fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Tall i noter er angitt for konsern hvis ikke annet er presisert i den enkelte note.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS, med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften, har vært gjeldende siden 1. januar 2020.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er

vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

SEGMENTINFORMASJON

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Askim & Spydeberg Sparebank.

INNETKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer bokføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Askim & Spydeberg Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer

etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når

banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige 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 kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

BRUK AV BOLIGKREDITTSKAP

Askim & Spydeberg Sparebank har en portefølje av lån formidlet til boligkreditselskapene Verd Boligkreditt AS og Eika Boligkreditt AS.

Lån formidlet til boligkreditselskap bokføres ikke i bankens balanse.

Etter 25. oktober 2021 benytter Askim & Spydeberg Sparebank kun boligkreditselskapet Verd Boligkreditt AS. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt AS har, etter nevnte dato, ikke blitt tilført nye lån.

Ved formidling av lån til boligkreditselskap kan lånene som formidles defineres i en av tre følgende kategorier:

Nye lån

Banken etablerer nytt lån i boligkreditselskap gjennom ny låneavtale hvor boligkreditselskapet er eneste långiver og motpart. Det aktuelle lånet har derfor aldri vært en eiendel i bankens balanse, og fraregning er derfor ikke en

problemstilling for bankens regnskapsføring.

Nye lån som innfrir lån i banken

Banken oppretter et nytt lån i boligkreditselskapet under ordinær kreditt-saksgang, men hele eller deler av lånet benyttes til å innfri et løpende låneforhold i banken. Banken er ikke, og vil heller ikke være, part i den nye låneavtalen. Bankens vurdering er at lånet som er innfridd i banken fraregnes på bankens balanse på vanlig måte.

Løpende lån som overføres fra banken til boligkreditselskap

Banken har anledning til å overføre lån med pant i boligeiendom innenfor 75 % av markedsverdi til boligkreditselskap. Dette er lån hvor banken har et løpende kundeforhold og banken overdrar låneforholdet til boligkreditselskapet uten etablering av nye låneavtaler, og boligkreditselskapet overtar bankens rettigheter og forpliktelser.

Slike låneforhold kan gi grunnlag for nærmere vurdering av om hvorvidt lånet kan fraregnes bankens balanse. Etter overgangen til Verd Boligkreditt AS benytter Askim & Spydeberg Sparebank kun denne måten å overføre lån til boligkreditselskap.

Verd Boligkreditt

Askim & Spydeberg Sparebank har inngått forvaltningsavtale med Verd Boligkreditt AS. Forvaltningsavtalen omhandler juridisk salg av utlån, og forvaltningen av disse. I henhold til forvaltningsavtalen forestår banken forvaltningen av utlånene og opprettholder kunde-kontakten etter salget. For dette arbeidet mottar banken

vederlag i form av kvartalsvis provisjonsutbetalinger. Det foreligger imidlertid en begrenset fortsatt involvering (continuing involvement under IFRS) gjennom en mulighet for avregning av tap mot provisjonene. Avregningen skal skje pro rata i henhold til bankenes eierandel i foretaket uavhengig av hvilken bank som i utgangspunktet formidlet lånet og anses ikke å være av en slik karakter at den endrer konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. Salgene blir derfor behandlet som rene salg for Askim & Spydeberg Sparebank, og rene kjøp fra Verd Boligkreditt AS sin side og er fraregnet bankenes balanse og innregnet i balansen til Verd Boligkreditt.

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 i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
 - Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.
 - Innskutt egenkapital
- Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering

av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene.

Utlån med flytende rente og som ikke kan overføres til Boligkreditselskap, se nedenfor, holdes for å motta fremtidige kontantstrømmer og dermed 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. Bankene benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom og belåningsgrad lavere enn 75 % til Boligkreditselskap. Bankens forretningsmodell er slik at det kan overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til Boligkreditselskap. Bankene har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Boligkreditselskap til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (OCI).

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 og ikke holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Evigvarende ansvarlig lån, fondsobligasjonslån, klassifiseres som innskutt egenkapital. Tilhørende rentekostnader bokføres direkte som annen egenkapital. Skatteeffekten av denne rentekostnaden føres i ordinært resultat.

MÅLING **MÅLING TIL VIRKELIG VERDI**

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. 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 verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

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 forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. 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 som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en vesentlig kreditforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes

normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente.

Beregningen av komponentene som inngår i utregningen av forventet tap (ECL) utføres av ulike aktører. LOKALBANK har utkontraktert utvikling og drift av PD-modellene til bankens systemleverandør, Skandinavisk Data Center (SDC) og analyseselskapet Experian. Experian utvikler og vedlikeholder den generiske PD-modellen, mens det benyttes en atferdsmodell utviklet av SDC. LGD og EAD-modellene er utviklet av SDC.

SDC har videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko etter første gangs innregning.

Banken har valgt å benytte nevnte modell. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 3.

Forventet kredittap i Steg 3 foreligger når banken har objektive bevis på kreditt forringelse og verdifall. Steg 3 nedskrivninger skal foretas enkeltvis for alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert for Steg 3 nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført, skal ikke medtas i grunnlaget for steg 1 og 2 nedskrivninger. Tapsavsetningene i Steg 3 tilsvarer forventet tap over den kontraktsfestede løpetid på utlånene.

Banken benytter en tapsmodell for Steg 3, forventet

kredittap, som baserer seg på en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall der tidsverdien av fremtidige kontantstrømmer hensyntas.

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 TIL 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.

SIKRINGSBOKFØRING

Askim & Spydeberg Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

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

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

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle

eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukket av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

INVESTERINGSEIENDOM

Investeringseiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning. Investeringseiendommer innregnes til anskaffelseskost. Ved måling etter innregning legges anskaffelseskostmodellen til grunn.

IFRS 16 - LEIEAVTALER

Askim & Spydeberg Sparebank benytter «IFRS 16 Leieavtaler» ved bokføring av leieavtaler.

IFRS 16 angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler for begge parter i en leieavtale, det vil så både leietager og utleier.

Askim & Spydeberg Sparebank benytter følgende praktiske unntak:

- Unntak for eiendeler av lav verdi (kontorutstyr)
- Unnløse å innregne komponenter i avtalen som ikke er leie
- Metode for måling og innregning

Måle leieforpliktelsen

Leieforpliktelsen måles som nåverdien av leiebetalingene for retten til å bruke den underliggende eiendelen i avtaleperioden. Leieperioden representerer perioden som ikke kan annulleres. I tillegg regnes opsjoner om forlengelse med i leieperioden, så lenge det er rimelig sikkerhet for at opsjonen vil bli benyttet. Det samme gjelder dersom det er opsjon om å terminere avtalen så lenge det anses med rimelig sikkerhet av opsjonen vil bli benyttet.

Leiebetalingene inkludert i målingen består av

- Faste leiebetalinger
- Variable leiebetalinger som avhenger av en indeks eller rente, opprinnelig målt ved bruk av indeksen eller renten på oppstartsdatoen

Askim & Spydeberg Sparebank presenterer leieforpliktelsen sammen med annen gjeld, mens bruksretteeiendelen presenteres sammen med varige driftsmidler i oppstillingen av balansen.

Innregning og diskonteringsrente

IFRS 16 viser til to ulike metoder for å fastsette diskonteringsrenten for leiebetalinger:

- Implisitt rente i leiekontrakten
- Leietakerens marginale lånerente, dersom den implisitte renten ikke enkelt kan fastsettes

For 2022 er det lagt inn en diskonteringsrente på 2,00 %.

Askim & Spydeberg Sparebank sine leieforpliktelser knytter seg til leieavtaler for kontorer. Detaljerte opplysninger om leieavtalene finnes i note 42 Leieavtaler.

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

Alle aksjene i tidligere tilknyttet selskap, Sparebankenes Eiendomsmegler AS, er solgt med transaksjonsdato 1. oktober 2022.

UTARBEIDELSE AV KONSERNREGNSKAP

Konsernregnskapet omfatter morbanken Askim & Spydeberg Sparebank og datterselskapet Estator Eiendomsmegling AS (66 % eid).

Konsernregnskapet er utarbeidet som om konsernet var en økonomisk enhet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert.

Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede prinsipper.

Interne transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet blir eliminert.

Minoritetsinteresser beregnes av resultatet etter skatt. Eiendeler og gjeld, samt alle resultatposter, er vist inklusive minoritetsandel i konsernregnskapet.

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, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det 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, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSE

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet med virkning fra 1. januar 2017 den kollektive ytelsesbaserte pensjonsordningen til innskuddsbasert

pensjonsordning for alle ansatte.

I tillegg har banken AFP ordning for alle ansatte og en løpende usikret driftspensjon til tidligere banksjef i Spydeberg Sparebank.

For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og bokføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJON

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

Renter presenteres som en reduksjon av utjevningfond og sparebankens fond iht. eierbrøk, mens skatteeffekten av rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnad. Utsteder, Askim & Spydeberg Sparebank, har rett til førtidig å innløse fondsobligasjon på angitte tidspunkter og tilhørende kurser. I tillegg har fondsobligasjon en regulatorisk og en skatterelatert rett til førtidig innløsningsrett for utsteder.

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 kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger skapt fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eienommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank og andre kredittinstitusjoner.

Note 2 – Kredittrisiko

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Det følger av definisjon av mislighold at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk og/eller restanse som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både person- og bedriftskunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For personmarkeds kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

- For bedriftsmarkeds 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.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

Eksposering ved mislighold (EAD) beregnes av bankens datasentral SDC.

Beregningen av EAD avhenger av type produkt.

Engasjementene deles inn i tre hovedprodukter:

- Lån
- Kreditter og rammer
- Garantier

For lån benyttes fremtidige terminbeløp til å beregne EAD, hvor det er summen av de neddiskonterte terminbeløpene som utgjør EAD. EAD avhenger av hvorvidt lånet er i steg 1 eller Steg 2.

EAD i steg 1 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter neste 12 måneder, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen om 12 måneder. EAD i steg 2 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter frem til forventet utløpsdato, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen ved lånets forventede utløp.

For kreditter er EAD bestemt ut ifra benyttet kreditt, innvilget kreditt og tilhørende konverteringsfaktor på utnyttet kreditt (Innvilget kreditt – Benyttet ramme).

Følgende formel for beregning av EAD gjelder for kredittprodukter: $EAD_{kreditt} = \text{Benyttet ramme} + \text{Konverteringsfaktor} \times (\text{Innvilget kreditt} - \text{Benyttet ramme})$

Ettersom konverteringsfaktoren på kredittprodukter er satt lik 1, vil tilhørende EAD alltid være lik innvilget kreditt. Ved å benytte en fast konverteringsfaktor lik 1 representerer dette en konservativ tilnærming sammenlignet med kapitaldekningsberegningene, hvor flere av disse produktene beregnes med en konverteringsfaktor som er lavere enn 1.

For garantier er EAD bestemt av garantirammen og tilhørende konverteringsfaktor. Konverteringsfaktoren for lånegarantier er lik 100 %, mens den er lik 50 % for betalingsgarantier, kontraktsgarantier og andre garantier. Konverteringsfaktorene som benyttes i beregningen av EAD er de samme som brukes i kapitaldekningsberegningene.

Følgende formel for beregning av EAD gjelder for garantiprodukter:

$EAD_{Garantier} = \text{Konverteringsfaktor} \times \text{Garantiramme}$

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

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

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske observerte tap som bankens datasentral, SDC har samlet. Datagrunnlaget

oppdateres med tapshistorikk for nye perioder.

Det er benyttet følgende definisjon av mislighold for utlån:

- Kunden har overtrekk og/eller restanse som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både person- og bedriftskunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For personmarkeds kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For bedriftsmarkeds 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.

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

Følgende formel benyttes for å beregne LGD:

$$LGD = LGD_B \times \text{Blancofaktoren}$$

Blancofaktoren beregner andelen av en eksponering, som ikke dekkes av sikkerheter. Faktoren beregnes på alle eksponeringer ved hver beregning av nedskrivningsbehovet ut fra nedenstående formel, hvor EAD er eksponeringen og CLT er sikkerheten.

$$\text{Blancofaktoren} = \frac{EAD - CLT}{EAD}$$

LGD Blanco (LGD_B) blir beregnet for hvert land og kundetype (privat og bedrift) og er basert på de faktiske eksponeringer (EAD), sikkerheter (CLT) og tap (LOSS) på den misligholdte porteføljen.

Den beregnes ved å akkumulere den misligholdte portefølje for den observerte perioden og deretter beregne den andel tapet utgjør av den ikke-sikrede eksponering.

$$LGD_B = \frac{LOSS}{EAD - CLT}$$

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder ($PD^{12\text{mnd}}$).

Totalmodellen består videre av to undermodeller, en adferds modell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på varighet av kundeforhold og tid siden siste kredittsøk.

Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen ved opprettelse av nytt kundeforhold og kunden ikke har hatt kundeforhold i banken tidligere, samt eksisterende kunder hvor kundeforholdet er kortere enn to måneder.

Det vil kun bli benyttet adferds modell for eksisterende

kunder hvor det har gått mer enn 13 måneder siden seneste generiske score. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes.

Generisk modell angir $PD^{12\text{mnd}}$ basert på offentlig informasjon.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller;

- enkeltpersonsforetak (ENK)
- foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA)
- øvrige foretak med innlevert regnskap
- 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.

Adferds modellen angir $PD^{12\text{mnd}}$ basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Følgelig benytter denne modellen seg av informasjon om kundens adferd i banken og krever derfor en gitt tidshorizont med kundedata før den kan benyttes.

PDliv er sannsynligheten for at kunden går i mislighold over hele engasjementets forventede løpetid. PDLiv beregnes basert på en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid. PDLiv beregnes på bakgrunn av en kundes risikoklasse, herunder bestemt av kundens $PD^{12\text{MND}}$, og engasjementets forventede løpetid. Kunder med flere engasjementer kan ha flere ulike PDLiv-

verdier da engasjementene kan ha ulik forventet løpetid.

Modellene blir validert og recalibreres ved behov.

Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Ved opprettelse av et engasjement, plasseres engasjementet i Steg 1. Engasjementet forblir i steg 1, med mindre det skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen siden innregning.

Dersom kreditt-risikoen for et engasjement eller gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden innregning, skal engasjementet plasseres i steg 2.

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD siden innregning, herunder PD for neste 12 måneder ($PD_{FtF\ 12mnd_ini}$) og/eller PD for forventet løpetid ($PD_{FtF\ liv_ini}$).

Følgende kriterier gjelder for vesentlig økning i kredittrisiko:

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ **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** $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$
PD ved innregning baserer seg på engasjementets første innsendte PD-verdi fra Experian.

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

- Det er gitt betalingslettelser (forbearance) i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter
- Kontraktsmessige kontantstrømmer er mer enn 30 dager eller mer etter forfall

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 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.

Et engasjement som går i mislighold, enten på grunn av betalingsmislighold (mer enn 90 dager) eller at banken markerer låntakeren som UTP, vil automatisk overføres til Steg 3.

Avsetning til tap blir da beregnet med PD lik 1 med mindre banken gjennomfører en manuell tapsberegning etter egne modeller.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

Det er ikke spesifisert en konkret tilnærming til dette utover at det skal gi et mest mulig forventningsrett resultat og at kostnad og kompleksitet i modelleringen må avveies mot den mulige forbedringen i presisjon. I SDC sin ECL-modell benyttes en makrofaktor som skal hensynta denne effekten (faktoren for forventninger til fremtiden (FtF)). Det er valgt en enkel og robust tilnærming til modellering av makroeffekter basert på tre scenarier. Disse representerer hhv. lav-, base- og høykonjunktur (30%, 55% og 15%)

Tapsnivået i hver av scenarioene er hentet fra historiske tall fra bankene kombinert med bransjedata fra Norges Bank og Finanstilsynet. Vektene vil endres avhengig av LOKALBANK sitt syn på fremtiden. Dette vil sammenlignes med vektingen som implisitt ligger inne i PD- og LGD-verdiene som inngår i ECL-beregningen. Forskjellen i de to vektete resultatene gir opphav til makrofaktoren som benyttes av SDC for å estimere et forventningsrett fremadskuende resultat for ECL.

Risikoen for en merkbar brems i global økonomi i løpet av de to neste årene har tiltatt ytterligere i løpet av 2022. Banken har derfor valgt å justere sannsynligheten for en lavkonjunktur i løpet av de to neste årene fra 60 % til 80 %, som gir en makrofaktor på 1,96.

Både betydelig estimatusikkerhet og svake makroutsikter, fører til at det har vært nødvendig å benytte noe mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån.

Bankens lånekunder opplever betydelig økning i rentekostnadene. En indirekte konsekvens av dette kan være at kredittkvaliteten i BM-porteføljen forringes dersom husholdningenes pengebruk reduseres betydelig. Høyere rente, økte kostnader og høyere energipriser reduserer lønnsomheten i de fleste næringer, men vurderes å ha størst effekt på næringseiendom og bygg- og anleggssektoren. Tap kan, på grunn av denne usikkerheten, materialisere seg på et senere tidspunkt. Banken har derfor, i tillegg til den statistiske modellen, beregnet et mindre beløp i økte nedskrivninger i steg 1 og 2 for kunder i eiendomsrelaterte bransjer. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger. Samlede er nedskrivninger på eksponeringer i bedriftsmarkedet har blitt økt med MNOK 3,4 per 31.12.2022.

Bankens vurdering er at risikoen for fremtidige tap i personmarkedet er vesentlig mindre, sammenlignet med bedriftsmarkedet.

Banken har derfor ikke gjort skjønnsmessig nedskrivninger i Steg 1 og 2 på eksponeringer i personmarkedet per 31.12.2022.

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig. Store engasjement, og engasjement med forhøyet risiko i bedrifts-

porteføljen vurderes løpende, og minimum hvert kvartal. Engasjementer til privatpersoner gjennomgås om de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk.

Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforshold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm.

Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene.

Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 beregnes av banken.

En eksponering skal anses å ha verdifall når ett eller flere av følgende kriterier er oppfylt:

- Eksponeringen/låntaker har en restanse som overstiger en absolutt og relativ grense sammenhengende i over 90 dager.
- Hvis kunden ikke forventes å kunne tilbakebetale sine kredittforpliktelser (UTP).
- Eksponeringen/låntaker er smittet av en annen eksponering/låntaker som er misligholdt i henhold til de to kriteriene ovenfor.

Indikasjoner på unlikeliness to pay (UTP)

En låntaker skal UTP-klassifiseres hvis den ikke forventes å kunne tilbakebetale sine kredittforpliktelser. Kunden blir klassifisert som misligholdt når den markeres som UTP. Kunden skal vurderes for individuell nedskrivning i steg 3.

Banken har definert indikatorer som skal medføre en manuell UTP-merking og indikatorer som skal utløse en vurdering av om kunden skal merkes som UTP. I hvert tilfelle skal banken dokumentere at det er gjort en vurdering av kunden når det oppstår indikasjoner på at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken. Dette gjelder også hendelser utover fastsatte kriterier, hvor banken får tilgang til informasjon som har betydning for kundens fremtidige betjeningsevne.

Ved vurdering av UTP, skal det ikke tas hensyn til sikkerhetsdekning. Det er kun risiko for manglende betjening av lånet som skal vurderes uten at sikkerheter realiseres.

Følgende kunder skal alltid merkes som UTP:

- Kunden er konkurs eller tvangsoppløst
- Kunden er merket med forbearance, hvor det er innvilget gjeldsettergivelse eller rentenedsettelse.
- Kunden har begått kredittsvindel
- Avbrutt beregning av påløpte renter
- Kunden er vurdert for nedskrivning i steg 3

Nedskrivninger i steg 3 er tap på engasjementer beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer,

neddiskontert med effektiv rente. Det utarbeides tre scenarier (positivt, negativt og normalt), hvorefter scenariene skal sannsynlighetsvektes etter bankens skjønn for best å reflektere fremtidige kontantstrømmer fra engasjementet. Med estimerte fremtidige kontantstrømmer menes kontraktsfestede renter og avdrag redusert med kredittap som er forårsaket av inntrufne tapshendelser. Eventuell overtakelse og salg av tilhørende sikkerheter skal inkluderes, med fradrag for utgifter til overtakelse og salg av sikkerhetene. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

En nedskrivning eller tapsavsetning skal reverseres i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en positiv hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet for engasjementer i steg 3.

KREDITTRISIKO

Banken tar kredittisiko, 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 kredittisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kredittisiko.

KLASSIFISERING

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. Se den

underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

NOTE 3 - Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for 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

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Bankens 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 taps-estimat 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).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 - Kapitaldekning

Tall i tusen kroner

	Morbank		Konsern inkl. andel samarbeidende gruppe	
	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	226 017	191 077	216 364	191 077
Overkursfond	24 011	24 011	24 011	26 371
Utjevningfond	584 128	425 532	584 128	425 532
Annen egenkapital	21 835	109 361	21 835	109 361
Egenkapitalbevis	630 036	630 036	630 036	630 036
Sum egenkapital	1 486 027	1 380 017	1 476 374	1 382 377
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-8 690	-8 057	-9 738	-8 950
Fradrag i ren kjernekapital	-264 210	-294 734	-21 805	-20 404
Ren kjernekapital	1 213 128	1 077 226	1 444 830	1 353 023
Fondsobligasjoner	90 000	90 000	126 353	121 769
Sum kjernekapital	1 303 128	1 167 226	1 571 184	1 474 792
Tilleggskapital- ansvarlig kapital	120 000	120 000	162 299	160 229
Fradrag i tilleggskapital- ansvarlig kapital	-3 057			
Netto ansvarlig kapital	1 420 071	1 287 226	1 733 483	1 635 021
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				47
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	85 859	58 541	151 051	107 699
Offentlige eide foretak			3	4
Institusjoner	70 226	35 379	112 654	115 945
Foretak	463 752	737 056	527 237	814 804
Massemarked	782 314	525 787	843 346	622 063
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3 081 210	3 164 782	4 782 850	4 752 930
Forfalte engasjementer	75 374	147 645	77 256	151 874
Høyrisiko-engasjementer	358 637	299 836	358 637	299 836
Obligasjoner med fortrinnsrett	53 127	42 186	89 206	78 060
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	131 928	94 379	131 928	94 379
Andeler i verdipapirfond			45	2 259
Egenkapitalposisjoner	155 697	149 535	100 446	142 883
Øvrige engasjement	64 826	103 048	68 193	113 241
CVA-tillegg	3 154	2 775	63 373	93 798
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5 326 104	5 360 949	7 306 226	7 389 822
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	566 032	545 894	592 580	591 890
Sum beregningsgrunnlag	5 892 136	5 906 843	7 898 806	7 981 712
Kapitaldekning i %	24,10 %	21,79 %	21,95 %	20,48 %
Kjernekapitaldekning	22,12 %	19,76 %	19,89 %	18,48 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,59 %	18,24 %	18,29 %	16,95 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,62 %	10,36 %	8,58 %	8,45 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 1. januar 2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har følgende eierandeler i samarbeidsgruppe:

Verd Boligkreditt AS 5,02 %
Eika Boligkreditt AS 4,19 %
Brage Finans AS 0,82 %

Note 5 – Risikostyring

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere mulige negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og-kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

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

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

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

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 drastisk. Ut ifra 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 overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

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

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og-utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se note 15 og 16 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en

omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundebehandling som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har iverksatt spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko	6 227 849	134 772		5 094 042	55 825	6 418 445
Middels risiko	1 425 970	620 676		1 201 324	106 149	2 152 795
Høy risiko	269 085	545 331		420 556	4 636	819 052
Misligholdt og tapsutsatt			124 349	88 551		124 349
Sum brutto utlån	7 922 904	1 300 779	124 349	6 804 473	166 609	9 514 641
Nedskrivninger	-6 039	-11 934	-50 985			-68 958
Sum utlån til balanseført verdi	7 916 865	1 288 845	73 363	6 804 473	166 609	9 445 683

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko	4 963 260	130 782		5 094 042	31 901	5 125 943
Middels risiko	663 661	537 663		1 201 324	8 911	1 210 235
Høy risiko	90 488	330 068		420 556	4 636	425 192
Misligholdt og tapsutsatt			88 551	88 551		88 551
Sum brutto utlån	5 717 409	998 514	88 551	6 804 473	45 448	6 849 922
Nedskrivninger	-1 787	-3 520	-44 909			-50 216
Sum utlån til bokført verdi	5 715 621	994 994	43 643	6 804 473	45 448	6 799 706

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko	1 264 589	3 989			23 923	1 292 502
Middels risiko	762 310	83 013			97 238	942 560
Høy risiko	178 597	215 263				393 860
Misligholdt og tapsutsatt			35 797			35 797
Sum brutto utlån	2 205 496	302 265	35 797		121 161	2 664 719
Nedskrivninger	-4 252	-8 414	-6 077			-18 742
Sum utlån til bokført verdi	2 201 244	293 851	29 721		121 161	2 645 977

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

Ubenyttede kreditter og garantier

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
Lav risiko	699 826	7 691			707 517
Middels risiko	87 840	25 816			113 656
Høy risiko	3 665	12 867			16 532
Misligholdt og tapsutsatt			372		372
Sum ubenyttede kreditter og garantier	791 331	46 374	372		838 077
Nedskrivninger	-578	-883	-69		-1 531
Netto ubenyttede kreditter og garantier	790 753	45 491	303		836 547

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko	5 039 245	23 537		4 419 368	207 240	5 270 022
Middels risiko	2 027 987	371 196		1 090 886	12 115	2 411 298
Høy risiko	308 554	875 462		746 082		1 184 016
Misligholdt og tapsutsatt			235 142	119 006		235 142
Sum brutto utlån	7 375 786	1 270 195	235 142	6 375 342	219 355	9 100 478
Nedskrivninger	-5 074	-14 599	-104 759			-124 432
Sum utlån til balanseført verdi	7 370 712	1 255 596	130 383	6 375 342	219 355	8 976 046

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko	4 400 202	19 166		4 419 368	56 164	4 475 532
Middels risiko	783 009	307 877		1 090 886	5 337	1 096 223
Høy risiko	195 034	551 048		746 082		746 082
Misligholdt og tapsutsatt			119 006	119 006		119 006
Sum brutto utlån	5 378 245	878 091	119 006	6 375 342	61 501	6 436 843
Nedskrivninger	-2 598	-3 993	-42 885			-49 476
Sum utlån til bokført verdi	5 375 647	874 098	76 121	6 375 342	61 501	6 387 367

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko	639 043	4 371			151 076	794 490
Middels risiko	1 244 978	63 319			6 778	1 315 075
Høy risiko	113 520	324 414				437 934
Misligholdt og tapsutsatt			116 136			116 136
Sum brutto utlån	1 997 541	392 104	116 136		157 854	2 663 635
Nedskrivninger	-2 476	-10 606	-61 874			-74 956
Sum utlån til bokført verdi	1 995 065	381 498	54 262		157 854	2 588 679

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko	654 695	2 488			657 183
Middels risiko	153 714	83 370			237 084
Høy risiko	2 886	80 641			83 527
Misligholdt og tapsutsatt			1 186		1 186
Sum ubenyttede kreditter og garantier	811 295	166 499	1 186		978 980
Nedskrivninger	-519	-1 040	-5		-1 564
Netto ubenyttede kreditter og garantier	810 776	165 459	1 181		977 416

NOTE 7 - Fordeling av utlån

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	780 628	712 005
Byggelån	304 195	277 275
Nedbetalingslån	8 429 817	8 111 198
Brutto utlån og fordringer på kunder	9 514 641	9 100 478
Nedskrivning steg 1	-6 039	-5 074
Nedskrivning steg 2	-11 934	-14 599
Nedskrivning steg 3	-50 985	-104 759
Netto utlån og fordringer på kunder	9 445 683	8 976 046
Utlån formidlet til boligkredittselskap	3 684 495	4 160 406
Netto utlån inkl. utlån formidlet til boligkredittselskap	13 130 178	13 136 452
Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Indre Østfold, Skiptvet og Marker	4 691 155	4 426 736
Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Enebakk	3 086 560	2 938 933
Oslo	609 377	616 808
Halden, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad	242 345	243 809
Rakkestad, Råde og Våler	210 808	184 707
Nesodden, Asker og Bærum	178 425	156 336
Øvrige kommuner	495 971	533 149
Sum	9 514 641	9 100 478

NOTE 8 - Kredittforringede lån

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

2022	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	88 696	-44 909	43 787
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	1 226	-1 226	0
Bygg, anlegg	905	-394	511
Eiendomsdrift og tjenesteyting	26 631	-3 885	22 746
Annen næring	6 891	-571	6 320
Sum	124 349	-50 985	73 364

2021	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	119 006	-42 885	76 121
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	14 303	-3 237	11 067
Bygg, anlegg	19 231	-16 022	3 208
Varehandel	10 597	-10 539	58
Eiendomsdrift og tjenesteyting	60 172	-28 939	31 233
Transport og lagring	289	-23	266
Annen næring	11 544	-3 114	8 430
Sum	235 142	-104 759	130 383

Banken har per 31.12.2022 MNOK 10,8 lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning, utover den beregnede Steg 2 nedskrivningen som utgjør MNOK 0,9 grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Tilsvarende tall per 31.12.2021 var MNOK 46,9.

Banken har per 31.12.2022 MNOK 49,3 i nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Tilsvarende tall for 2021 var MNOK 39,5

NOTE 8 - Kredittforringede lån forts.

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

Kredittforringede lån	2022	2021
Brutto misligholdte lån- over 90 dager	119 028	199 030
Nedskrivning steg 3	-47 700	-86 516
Netto misligholdte lån	71 328	112 514
Andre kredittforringede lån	5 321	36 111
Nedskrivning steg 3	-3 285	-18 243
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	2 036	17 868
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	73 364	130 383

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

<i>Tall i tusen kroner</i>	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	54 777	44,1 %	83 125	35,4 %
Utlån med pant i næringseiendom	25 069	20,2 %	81 171	34,5 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	40 459	32,5 %	65 042	27,7 %
Utlån uten sikkerhet	4 044	3,3 %	5 804	2,5 %
Sum kredittforringede utlån	124 349	100 %	235 142	100 %

NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

			Over 1 t.o.m.	Over 3 t.o.m.	Over 6 t.o.m.		Sum forfalte	Kreditt-
2022	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	3 mnd	6 mnd.	12 mnd.	Over 1 år	lån	forringede lån
Privatmarkedet	6 397 751	368 780	2 005	46	16 481	64 859	452 171	88 696
Bedriftsmarkedet	2 516 715	112 367	21 303		150	14 184	148 004	35 653
Totalt	8 914 466	481 147	23 308	46	16 631	79 043	600 175	124 349
2021								
Privatmarkedet	6 079 249	248 231	21 597	2 869	27 151	57 746	357 594	119 006
Bedriftsmarkedet	2 465 254	108 714	7 027		11 651	70 989	198 381	116 136
Totalt	8 544 503	356 945	28 624	2 869	38 802	128 735	555 975	235 142

NOTE 10 - Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynligheter (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.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

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

2022		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
<i>Tall i tusen kroner</i>	Brutto utlån									
Personmarkedet	6 848 204	-1 787	-3 520	-44 909	344 619	38 152	-345	-75	-47	7 180 293
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	328 377	-534	-1 021	-1 226	27 289	6 185	-17	-11	-11	359 031
Industri	106 669	-56	-101		62 310	3 741	-28	-2		172 533
Bygg, anlegg	631 504	-995	-2 868	-394	110 424	15 321	-77	-756		752 158
Varehandel	208 817	-169	-285		29 634	7 968	-18	-22		245 925
Transport og lagring	42 474	-49	-97		12 203	3 532	-6			58 056
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 173 128	-2 301	-3 484	-3 885	152 521	6 529	-78	-12	-12	1 322 407
Annen næring	175 468	-148	-558	-572	13 608	4 042	-9	-5		191 826
Sum	9 514 641	-6 039	-11 934	-50 985	752 608	85 469	-578	-883	-69	10 282 229
2021										
<i>Tall i tusen kroner</i>	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	6 436 843	-2 598	-3 993	-42 885	388 642	43 523	-178	-120	-1	6 819 233
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	318 372	-361	-264	-3 237	33 326	7 824	-23	-26		355 612
Industri	100 600	-53	-643		60 730	9 027	-54	-20		169 587
Bygg, anlegg	492 106	-391	-3 127	-16 022	189 088	17 494	-182	-235	-4	678 727
Varehandel	223 644	-214	-1 939	-10 539	44 817	18 818	-40	-9		274 538
Transport og lagring	46 721	-66	-146	-23	8 832	4 153	-5	-6		59 460
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 470 135	-1 389	-3 561	-32 053	133 465	10 863	-37	-624		1 576 799
Annen næring	12 057	-2	-926		6 626	1 752				19 507
Sum	9 100 478	-5 074	-14 599	-104 759	865 526	113 454	-519	-1 040	-5	9 953 462

NOTE 11 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og

ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2 598	3 993	42 885	49 476
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	381	-1 212	-895	-1 726
Overføringer til steg 2	-149	1 432	-47	1 237
Overføringer til steg 3		-267	429	162
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	117	24	2 623	2 764
Utlån som er fraregnet i perioden	943	-1 180	-2 097	-2 334
Konstaterte tap			-1 500	-1 500
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-110	-111	3 997	3 775
Andre justeringer	-1 992	841	-487	-1 638
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	1 788	3 520	44 908	50 216

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	5 378 245	878 091	119 006	6 375 341
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	367 302	-346 146	-21 156	
Overføringer til steg 2	-417 218	419 015	-1 797	
Overføringer til steg 3	-8	-16 519	16 527	
Nye utlån utbetalt	1 996 812	301 957	2 005	2 300 774
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 562 276	-237 883	-25 379	-1 825 538
Konstaterte tap			-655	-655
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	5 762 857	998 514	88 551	6 849 922

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1 856	6 073	17 530	25 458
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	65	-688	-100	-723
Overføringer til steg 2	-174	1 775		1 600
Overføringer til steg 3	-127	-120	16 388	16 140
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	230	27	6 923	7 179
Utlån som er fraregnet i perioden	-290	-786	-860	-1 937
Konstaterte tap				
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	44	24	3	71
Andre justeringer	995	-2 310	3 000	1 685
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	2 598	3 993	42 885	49 475

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	5 371 468	348 116	91 090	5 810 674
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	130 621	-129 093	-1 528	
Overføringer til steg 2	-487 293	487 293		
Overføringer til steg 3	-48 501	-6 101	54 602	
Nye utlån utbetalt	1 895 443	277 347	18	2 172 808
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 483 493	-99 471	-24 972	-1 607 936
Konstaterte tap			-205	-205
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	5 378 245	878 091	119 006	6 375 341

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2 475	10 606	61 874	74 956
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	515	-3 041	-3 062	-5 588
Overføringer til steg 2	-257	4 570	-1 000	3 313
Overføringer til steg 3	-34	-203	2 752	2 514
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	755	9	3 686	4 450
Utlån som er fraregnet i perioden	-450	1 393	-9 511	-8 568
Konstaterte tap			-54 949	-54 949
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	501	597	-527	571
Andre justeringer	745	-5 517	6 813	2 041
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	4 251	8 414	6 077	18 741

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1 997 541	392 104	116 136	2 505 781
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	191 077	-169 926	-21 151	
Overføringer til steg 2	-153 055	163 483	-10 429	
Overføringer til steg 3	-5 369	-16 307	21 676	
Nye utlån utbetalt	625 473	6 131		631 604
Utlån som er fraregnet i perioden	-329 011	-73 220	-20 912	-423 142
Konstaterte tap			-49 524	-49 524
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	2 326 657	302 265	35 797	2 664 719

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	3 438	12 736	34 207	50 381
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	188	-2 434		-2 246
Overføringer til steg 2	-687	5 542		4 855
Overføringer til steg 3	-309	-4	4 322	4 009
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	138	34	31 390	31 561
Utlån som er fraregnet i perioden	-708	-1 715	-4	-2 427
Konstaterte tap				
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	399	-20	-40	339
Andre justeringer	18	-3 533	-8 001	-11 516
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	2 476	10 606	61 874	74 957

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1 802 014	236 860	95 931	2 134 804
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	107 882	-107 882		
Overføringer til steg 2	-216 403	216 403		
Overføringer til steg 3	-18 623	-55	18 678	
Nye utlån utbetalt	658 884	113 847		772 731
Utlån som er fraregnet i perioden	-336 212	-67 069	1 527	-401 755
Konstaterte tap				
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1 997 541	392 104	116 136	2 505 781

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	519	1 040	5	1 564
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	241	-853		-612
Overføringer til steg 2	-23	794		771
Overføringer til steg 3		-2	12	9
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	64	17		80
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-264	-158	-1	-423
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-15	33		17
Andre justeringer	58	14	53	125
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	579	883	69	1 530

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	811 295	166 499	1 186	978 981
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	72 333	-70 483	-1851	
Overføringer til steg 2	-24 550	24 550	-303	-303
Overføringer til steg 3	0	-303	291	-13
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	173 728	4 010		177 739
Engasjement som er fraeregnet i perioden	-241 476	-77 900	1049	-318 327
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	791 331	46 374	372	838 077

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	792	449		1 241
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15	-216		-201
Overføringer til steg 2	-63	310		248
Overføringer til steg 3			1	1
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	102	15		117
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraeregnet i perioden	-385	-162		-547
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-157	-15		-173
Andre justeringer	215	658	4	877
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	519	1 040	5	1 564

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	855 051	59 392	40	914 484
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	22 961	-22 961		
Overføringer til steg 2	-68 370	68 370	-75	-75
Overføringer til steg 3	-1 044	-75	-969	-2 087
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	229 263	85 590		314 853
Engasjement som er fraregnet i perioden	-226 566	-23 818	2 190	-248 194
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	811 295	166 499	1 186	978 981

Steg 3 nedskrivninger på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	104 763	51 737
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3 386	35 187
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	6 678	18 827
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-7 393	-691
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-56 449	-297
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	50 986	104 763

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-53 708	53 022
Endring i perioden i steg 3 på garantier		4
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1 797	-4 111
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	50 179	205
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-477	-1 827
Inntektsførte renter på lån med tapsavsetning	-1 708	-1 606
Tapkostnader i perioden	-7 511	45 687

NOTE 12 - Store engasjement

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 9,7 % (2021: 11,5 %) av brutto engasjement.

Banken har ett konsolidert engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 11,4 % av ansvarlig kapital.

	2022	2021
10 største engasjement	921 057	1 047 140
Totalt brutto engasjement	9 514 641	9 100 478
i % brutto engasjement	9,68 %	11,51 %
Ansvarlig kapital		1 287 226
Kjernekapital	1 303 128	
i % ansvarlig kapital	70,68 %	81,35 %
Største engasjement utgjør	11,40 %	15,55 %

NOTE 13 – Sensitivitet

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

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 framtidforventningene 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.

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2
Steg 1	6 617	4 367	7 816
Steg 2	12 817	9 019	13 199

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Scenario 3	Scenario 4
Steg 1	6 835	6 283
Steg 2	12 987	11 262

NOTE 14 – Likviditetsrisiko

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser.

Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

- Balansestruktur** Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har dermed et lavt refinansieringsbehov.
- Likviditeten i markedet** Denne er vurdert til god.
- Kredittverdighet** Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin «skyggerating». Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Askim & Spydeberg Sparebank er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

Rapportert LCR per 31.12.2022 er 474.

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						11 899	11 899
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker				45 572		684 140	729 712
Netto utlån til og fordringer på kunder	16 111	128 425	354 291	445 290	8 365 236	136 330	9 445 683
Obligasjoner, sertifikat og lignende			52 415	1 364 102	3 057		1 419 574
Finansielle derivater		9 018					9 018
Øvrige eiendeler						467 624	467 624
Sum eiendeler	16 111	137 443	406 706	1 854 964	8 368 293	1 299 992	12 083 509
Gjeld til kredittinstitusjoner						8 519	8 519
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 933 414				6 147 652	8 081 066
Obligasjonsgjeld	5 348	6 111	350 000	1 800 000			2 161 459
Finansielle derivater		544					544
Øvrig gjeld						86 186	86 186
Ansvarlig lånekapital	655	299			120 000		120 954
Sum gjeld	6 003	1 940 368	350 000	1 800 000	120 000	6 242 357	10 458 729
Netto	10 108	-1 802 925	56 706	54 964	8 248 293	-4 942 365	1 624 780

NOTE 14 – Likviditetsrisiko forts.

2021							
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						10 804	10 804
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker				29 740		510 748	540 488
Netto utlån til og fordringer på kunder	45 895	112 270	274 413	550 295	7 844 578	148 595	8 976 046
Obligasjoner, sertifikat og lignende		35 041	20 160	965 056			1 020 257
Finansielle derivater		221					221
Øvrige eiendeler						511 941	511 941
Sum eiendeler	45 895	147 532	294 573	1 545 091	7 844 578	1 182 088	11 059 757
Gjeld til kredittinstitusjoner						9 252	9 252
Innskudd fra og gjeld til kunder		949 592				6 382 082	7 331 674
Obligasjonsgjeld	623	73 701	150 000	1 800 000			2 024 324
Finansielle derivater		767					767
Øvrig gjeld						82 888	82 888
Ansvarlig lånekapital		434			120 000		120 434
Sum gjeld	623	1 024 494	150 000	1 800 000	120 000	6 474 222	9 569 339
Netto	45 272	- 876 962	144 573	- 254 909	7 724 578	-5 292 134	1 490 418

NOTE 15 - Valutarisiko

Bankens balanseposter i utenlandsk valuta er kontanter i valuta, som selges til bankens kunder i form av reisevaluta, samt en innskuddskonto i DKK i DNB, til sammen MNOK 2,2, omregnet til NOK. Risiko for valutatap knyttet til valutabeholdning 31.12.2022 ansees å være uvesentlig.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke valutilån på egen balanse eller åpne terminhandler per 31.12.2022.

Askim & Spydeberg Sparebank har løpende valutarisiko knyttet til innkjøp av IT-tjenester i DKK.

NOTE 16 - Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på rentebærende verdipapirer og egenkapitalinstrumenter som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 - Renterisiko

Banken har en lav renteesponering fordi utlån og finansiering i all hovedsak har flytende rente.

Dette fører til en begrenset eksponering mot endringer i markedsrentene.

Utlån til kunder med fastrente utgjør MNOK 165,3 ved årets utgang. Banken har per 31.12.2022 kjøpt rentebytteavtaler pålydende MNOK 208 for å redusere renterisikoen på utlån til kunder med fastrente. Banken har ingen fastrenteinnskudd per 31.12.2022.

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Uten rente-	Sum
Tall i tusen kroner	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år	eksponering	
Kontanter og kontantekvivalenter						11 899	11 899
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	729 712						729 712
Netto utlån til og fordringer på kunder		9 342 482	45 341	115 034	21 175	- 78 349	9 445 683
Obligasjoner, sertifikat og lignende	341 186	1 078 388					1 419 574
Finansielle derivater		9 018					9 018
Øvrige eiendeler						467 624	467 624
Sum eiendeler	1 070 898	10 429 888	45 341	115 034	21 175	401 173	12 083 509
- herav i utanlandsk valuta	104					2 136	
Gjeld til kredittinstitusjoner	8 519						8 519
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 099 403	6 981 663					8 081 066
Obligasjonsgjeld	655 391	1 506 016				52	2 161 459
Finansielle derivater		544					544
Øvrig gjeld						86 186	86 186
Ansvarlig lånekapital	70 655	50 299					120 954
Sum gjeld	1 833 968	8 538 522	-	-	-	86 238	10 458 729
- herav i utanlansk valuta							
Netto renteesponering eiendeler og gjeld	- 763 070	1 891 366	45 341	115 034	21 175	314 935	1 624 780

NOTE 17 - Renterisiko forts.

2021							
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Uten rente-	
Tall i tusen kroner	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år	eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						10 804	10 804
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	540 488						540 488
Netto utlån til og fordringer på kunder	13 246	8 876 883	7 959	145 652	48 378	- 116 072	8 976 046
Obligasjoner, sertifikat og lignende	136 173	884 084					1 020 257
Finansielle derivater		221					221
Øvrige eiendeler						511 940	511 940
Sum eiendeler	689 907	9 760 967	7 959	145 652	48 378	406 672	11 059 756
- herav i utlandsk valuta	99					1 900	1 999
Gjeld til kredittinstitusjoner	9 252						9 252
Innskudd fra og gjeld til kunder	781 877	6 549 797					7 331 674
Obligasjonsgjeld	750 000	1 273 701				623	2 024 324
Finansielle derivater						767	767
Øvrig gjeld						82 888	82 888
Ansvarlig lånekapital		120 434					120 434
Sum gjeld	1 541 129	7 943 931	-	-	-	84 278	9 569 339
- herav i utlandsk valuta							
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 851 222	1 817 036	7 959	145 652	48 378	322 394	1 490 418

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden fordi banken sine aktiva- og passiva sider ikke er sammenfallende.

NOTE 17 - Renterisiko forts.

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved
			1% endring
Utlån til kunder med flytende rente	9 349	0,12	(10,8)
Utlån til kunder med rentebinding	165	4,00	(6,6)
Rentebærende verdipapirer	1 420	0,12	(1,8)
Øvrige rentebærende eiendeler	730	-	-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding		0,25	-
Flytende innskudd	8 089	0,15	12,4
Verdipapirgjeld	2 161	0,12	2,7
Øvrig rentebærende gjeld	121	0,12	0,1
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	208	4,00	8,3
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
Sum renterisiko			4,4

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik rentebindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på MNOK 4,4.

NOTE 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2022	2021
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	11 207	934
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	136 225	109 291
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	219 493	153 538
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	26 365	8 500
Andre renteinntekter og lignende inntekter	- 533	- 4 473
Sum renteinntekter og lignende inntekter	392 756	267 789
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	604	532
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	84 024	32 042
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	50 158	17 691
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	4 014	2 843
Andre rentekostnader og lignende kostnader	6 924	6 262
Sum rentekostnader og lignende kostnader	145 724	59 371
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	247 032	208 417

NOTE 19 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

RESULTAT	2022				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	158 532	113 161	-24 661	247 032	131 148	94 817	-17 548	208 418
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			7 281	7 281			18 545	18 545
Netto provisjonsinntekter			45 611	45 611			78 593	78 593
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			11 219	11 219			-4 648	-4 648
Andre driftsinntekter			1 020	1 020			1 018	1 018
Netto andre driftsinntekter			65 131	65 131			93 508	93 508
Lønn og personalkostnader			46 193	46 193			56 696	56 696
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			3 504	3 504			150	150
Andre driftskostnader			78 342	78 342			72 527	72 527
Sum driftskostnader			128 039	128 039			129 374	129 374
Tap på utlånsengasjement og garantier	680	-8 190		-7 510	26 834	18 854		45 687
Resultat før skatt	157 852	121 351	-87 570	191 634	104 314	75 964	-53 414	126 864
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunde	6 848 204	2 666 436		9 514 641	6 436 843	2 663 635		9 100 478
Innskudd fra kunder	5 178 300	2 902 766		8 081 066	4 789 278	2 542 396		7 331 674

NOTE 20 - Andre inntekter

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester				
Garantiprovisjon	1 013	1 200	1 013	1 200
Formidlingsprovisjoner	1 620	1 730	1 620	1 730
Provisjoner fra boligkreditselskap	22 362	46 954	22 362	46 954
Betalingsformidling	22 303	19 192	22 303	19 192
Verdipapirforvaltning	883	5 232	883	5 232
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	3 210	9 898	3 210	9 898
Andre provisjons- og gebyrinntekter				
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	51 390	84 206	51 390	84 206
Provisjonskostnader				
Garantiprovisjon				
Betalingsformidling	4 265	4 186	4 265	4 186
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 514	1 427	1 514	1 427
Sum provisjonskostnader med mer	5 779	5 613	5 779	5 613
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	-10 740	-15 046	-10 740	-15 046
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-7 464	-1 339	-7 464	-1 339
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	17 472	830	17 472	830
Netto gevinst/tap på derivater	8 270	7 976	8 270	7 976
Netto gevinst/tap på valuta	3 681	2 930	3 681	2 930
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	11 219	-4 648	11 219	-4 648
Andre driftsinntekter				
Driftsinntekter faste eiendommer	576	980	576	980
Andre driftsinntekter	444	37	6547	7 200
Sum andre driftsinntekter	1 020	1 017	7 123	8 180
Utbytte				
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	7 281	18 050	7 281	18 050
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	495	-	1 593
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	7 281	18 545	7 281	19 643

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	42 759	40 475
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	9 076	8 661
Pensjoner	-8 839	5 490
Sosiale kostnader	3 196	2 071
Sum lønn og andre personalkostnader	46 193	56 696

2022		Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Administrerende banksjef	Lønn m.v.			
Adm. banksjef (01.01- 31.08)	1 593		139	2 294
Adm. banksjef (01.09- 31.12)	598		45	2 923

2022		Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte	Lønn m.v.			
Viseadm. banksjef	1 646		135	

2021		Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Administrerende banksjef	Lønn m.v.			
Adm. banksjef (01.01- 24.11)	2 159	0	131	9 602
Adm. banksjef (24.11- 31.12)	1 154	0	131	2 356

2021		Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte	Lønn m.v.			
Viseadm. banksjef	1 497	50	131	0

	2022	2021
Antal årsverk i banken pr. 31.12.2022	56	56,5

2022	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styrets leder (01.04- 31.12)	580	27	0
Styrets leder (01.01- 31.03)	16		1 000
Styrets nestleder (01.04- 31.12)	211	45	2 413
Styrets nestleder (01.01.- 31.03)	16		554
Styremedlem	106	27	0
Styremedlem (01.01.- 31.05)	42	5	1 650
Styremedlem (01.01.- 31.05)	42	5	4 690
Styremedlem	106		0
Styremedlem (01.10- 31.12)	22		0
Styremedlem (01.10- 31.12)	22		0
Styremedlem (01.01.- 31.03)	59		0
Varamedlem	146	11	0
Varamedlem	135		1 900
Styremedlem ansattes rep.	160		3 120
Styremedlem ansattes rep.	106		3 384
Styremedlem ansattes rep.(01.01-31.03)	27		0

2021	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styrets leder	218	26	1 000
Styrets nestleder	131	43	592
Styremedlem	87	26	1 650
Styremedlem	87		3 000
Styremedlem	87	26	4 690
Styremedlem	87		
Styremedlem ansattes rep.	73		
Styremedlem ansattes rep.	87		

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader forts.

Ledende ansatte er definert til å være administrerende banksjef og viseadministrerende banksjef.

Banken benytter ikke aksjeverdibasert godtgjørelse.

I årsregnskapet for 2022 er det ikke kostnadsført eller utbetalt bonus til noen av bankens ansatte.

Banken har i 2022 heller ikke hatt andre bonusordninger som har kommet til utbetaling.

Ingen ansatte har mottatt tilleggsgodtgjørelser for

tjenester utover normal funksjon i 2022.

Ingen ansatte har mottatt verdier i annet enn penger i 2022.

Administrerende banksjef har avtale om 9 måneder etterlønn ved opphør av ansettelsesforholdet dersom opphøret av ansettelsesforholdet er initiert av styret. Askim & Spydeberg Sparebank har ingen andre avtaler som gir viseadministrerende banksjef, styrets medlemmer eller andre tillitsvalgte særskilte vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforholdet/vervet.

Lån til ansatte og tillitsvalgte

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerenten og myndighetenes normrente, og blir fordelsbeskattet på de ansatte.

Beløpet er ikke ført som kostnad i regnskapet, men rentesubsidieringen reduserer bankens renteinntekter tilsvarende.

	2022	2021
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	179	322

NOTE 22 - Andre driftskostnader

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Andre driftskostnader				
Kjøp eksterne tjenester	18 379	14 774	18 279	14 804
Kjøpte advokattjenester	14 098	1 680	14 098	1 680
IT- kostnader	20 393	33 869	20 393	34 345
Kostnader leide lokaler	629	512	983	844
Driftskostnader eide eiendommer	5 200	3 829	5 200	3 829
Kostandsført kjøp og leie av IKT utstyr/driftsmidler	1 458	1 334	1 504	1 376
Kostnader bransjeorganisasjoner	1 537	1 308	1 927	1 308
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 280	3 384	1 328	3 384
Reiser	551	85	605	148
Markedsføring	6 566	7 153	6 594	7 187
Ekstern revisor	1 105	993	1 194	1 078
Internrevisjon	1 775	165	1 775	165
Andre driftskostnader	1 448	704	1 903	1 139
Formuesskatt	3 923	2 739	3 923	2 738
Sum andre driftskostnader	78 342	72 527	79 706	74 025
Honorar til ekstern revisor			1 194	
Lovpålagt revisjon	1 105	498		583
Andre attestasjonstjenester		178		178
Rådgivning/Bistand		317		317

NOTE 23 - Transaksjoner med nærstående

Estator Eiendomsmegling AS er et 66 % eid datterselskap og er et rent eiendomsmeglerforetak. Aksjene i tidligere tilknyttet selskap Sparebankenes Eiendomsmegler AS er solgt med transaksjonsdato 1.

oktober 2022. Realisert gevinst på MNOK 9,6 er bokført i resultatet som en del av «netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter»

NOTE 24 – Skatter

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

	2022	2021
Betalbar inntektsskatt		
Resultat før skattekostnad	187 223	126 864
Permanente forskjeller	- 13 910	- 15 010
Renter på fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	- 4 808	- 3 731
Endring i midlertidige forskjeller	- 16 347	4 252
Sum skattegrunnlag	152 158	112 375
Betalbar skatt	38 039	28 094
For lite skatt tidligere år, jfr. Finans Norge		110
Betalbar skatt i balansen	38 039	28 204
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	38 039	28 094
Endring utsatt skatt over resultatet	4 083	
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	12	143
Årets skattekostnad	42 134	28 237
Resultat før skattekostnad	187 223	126 864
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	46 806	31 716
Permanente forskjeller	- 3 481	- 3 753
Betalbar skatt på renter på fondsobligasjon ført som egenkapital	- 1 202	- 933
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	12	143
Skattekostnad	42 134	27 176
Effektiv skattesats (%)	23 %	21 %

NOTE 24 – Skatter forts.

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

	2022	2021
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	4 708	3 166
Resultatført i perioden over ordinært resultat	- 4 083	1 061
Resultatført i perioden over OCI	53	481
Balanseført utsatt skatt 31.12	678	4 708
Utsatt skatt		
Driftsmidler	1 085	614
Pensjonsforpliktelse	1 269	4 084
Gevinst/tapskonto	- 1 499	- 1 434
Avsetning til forpliktelser	34	214
Obligasjoner og andre verdipapirer	- 264	749
Sum utsatt skatt over ordinært resultat	625	4 227
Obligasjoner og andre verdi papirer over OCI		- 80
Estimatavvik over OCI	53	561
Sum utsatt skatt over OCI	53	481
Sum utsatt skattefordel	678	4 708
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	471	465
Pensjonsforpliktelse	- 3 376	230
Gevinst/tapskonto	- 65	- 1 354
Obligasjoner og andre verdipapirer	- 933	1 507
Avsetning til forpliktelser	- 180	214
Sum endring utsatt skatt knyttet til ordinært resultat	- 4 083	1 061
Obligasjoner og andre verdi papirer over OCI		- 80
Estimatavvik over OCI	53	561
Sum endring utsatt skatt over OCI	53	481
Sum endring utsatt skattefordel	- 4 030	1 543

NOTE 25 - Kategorier av finansielle instrumenter

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

<i>Tall i tusen kroner</i>				
2022		Virkelig verdi over	Virkelig verdi over	
Finansielle eiendeler	Amortisert kost	resultatet	utvidet resultat	Totalt
Konter og kontantekvivalenter	11 899			11 899
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	729 712			729 712
Utlån til og fordringer på kunder	2 477 604	165 356	6 802 723	9 445 683
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		1 419 574		1 419 574
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		135 440	277 602	413 042
Finansielle derivater		9 018		9 018
Sum finansielle eiendeler	3 219 214	1 729 388	7 080 325	12 028 927
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	8 519			8 519
Innskudd fra og gjeld til kunder	8 081 066			8 081 066
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2 161 459			2 161 459
Ansvarlig lånekapital	120 954			120 954
Finansielle derivater		544		544
Sum finansiell gjeld	10 371 999	544	0	10 372 543
2021				
Finansielle eiendeler	Amortisert kost	Virkelig verdi over	Virkelig verdi over	
		resultatet	utvidet resultat	Totalt
Konter og kontantekvivalenter	10 804			10 804
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	540 488			540 488
Utlån til og fordringer på kunder	2 420 825	220 839	6 334 381	8 976 046
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		1 020 257		1 020 257
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		38 748	397 071	435 819
Finansielle derivater	221			221
Sum finansielle eiendeler	2 972 339	1 279 844	6 731 453	10 983 636
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	9 252			9 252
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 331 674			7 331 674
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2 024 324			2 024 324
Ansvarlig lånekapital	120 434			120 434
Finansielle derivater		767		767
Sum finansiell gjeld	9 485 683	767	0	9 486 450

NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld

	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	11 899	11 899	10 804	10 804
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	729 712	729 712	540 488	540 488
Utlån til kunder	2 477 604	2 477 604	2 420 825	2 420 825
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3 219 214	3 219 214	2 972 117	2 972 117
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	8 081 066	8 081 066	7 331 674	7 331 674
Gjeld stiftet ved utsedelse av verdipapirer	2 161 459	2 135 649	2 024 324	2 026 186
Ansvarlig lånekapital	120 954	117 256	120 434	120 927
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	10 363 479	10 333 971	9 476 432	9 478 787

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen.

Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
		Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2022				
Utlån til kundert til virkelig verdi over resultatet			165 356	165 356
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat			6 802 723	6 802 723
Sum eiendeler	0	0	6 968 079	6 968 079

Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
		Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2021				
Utlån til kundert til virkelig verdi over resultatet			220 839	220 839
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat			6 334 381	6 334 381
Sum eiendeler	0	0	6 555 221	6 555 221

NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter forts.

Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
		Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1 419 574	135 440	1 555 014
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			277 602	277 602
Sum eiendeler	0	1 419 574	413 042	1 832 616

Avstemming av nivå 3		Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Realisert gevinst resultatført		4 484	
Urealisert gevinst og tap resultatført			3 325
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		10 231	
Investering		35 699	93 367
Salg		-169 883	
Utgående balanse		277 602	135 440

Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
		Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1 020 257	38 748	1 059 005
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			397 071	397 071
Sum eiendeler	0	1 020 257	435 819	1 456 076

Avstemming av nivå 3		Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Realisert gevinst resultatført			
Urealisert gevinst og tap resultatført		8 428	830
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		-139	
Investering		3 649	37 918
Salg			
Utgående balanse		397 071	38 748

NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter forts.

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2022 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	108 352	121 896	148 984	162 528
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	222 082	249 842	305 362	333 123
Sum eiendeler	330 434	371 738	454 347	495 651

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2021 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	30 998	34 873	42 623	46 498
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	317 657	357 364	436 778	476 485
Sum eiendeler	348 655	392 237	479 401	522 983

Virkelig verdimålinger og-opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

I nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.

Verdsettelsen av aksjepostene i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Holding AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Til sammen utgjør aksjepostene i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Holding AS MNOK 398 av totalt MNOK 413 i nivå 3.

NOTE 27 - Certifikater og obligasjoner

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	199 628	197 627	197 627
Kommune / fylke	427 272	426 755	426 755
Bank og finans	263 263	263 982	263 982
Obligasjoner med fortrinsrett	530 866	531 211	531 211
Sum obligasjonsportefølje	1 421 028	1 419 574	1 419 574
Herav børsnoterte verdipapir	1 421 028	1 419 574	1 419 574
2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	180 487	178 994	178 994
Kommune / fylke	292 474	292 707	292 707
Bank og finans	126 207	126 694	126 694
Obligasjoner med fortrinsrett	421 135	421 862	421 862
Sum obligasjonsportefølje	1 020 303	1 020 257	1 020 257
Herav børsnoterte verdipapir	1 020 303	1 020 257	1 020 257

Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Pr. 31.12.2022 er ingen del av beholdningen av rentebærende verdipapirer stillet som sikkerhet for F-lån.

NOTE 28 - Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

Aksjer til virkelig verdi over resultatet	Orgnummer	Antall	2022			2021		
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)			1 421 028	1 419 574		1 020 303	1 020 257	
Aksjer til virkelig verdi over resultatet								
Brage Finans AS	995 610 760	1 114 404	18 865	21 920		1 078 361	15 000	15 830
Verd Boligkreditt AS	994 322 427	55 792	59 275	60 375	190	21 571	22 918	22 918
Frende Holding AS	991 410 325	52 728	31 836	31 836	2 964			
Balder Betaling AS	918 693 009	633 881	21 308	21 308				
Sum aksjer til virkelig verdi over resultatet			131 284	135 440	3 154	37 918	38 748	
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			1 552 312	1 555 014	3 154	1 058 221	1 059 005	

NOTE 29 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	Org.nummer	Antall	Kostpris	2022		Antall	Kostpris	2021	
				Bokført verdi	Mottatt utbytte			Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	58 931 210	249 020	262 417	2 650	56 018 699	235 143	237 648	6 686
Eika Gruppen AS	979 319 568					567 792	43 325	137 690	11 214
Skandinavisk Data Center A/S (DK)		17 229	9 068	9 797		5 037	2 272	2 657	
Eiendomskreditt ASA	979 391 285	11 750	1 185	1 965	78	11 750	1 185	1 763	63
Askim Kulturhus AS	982 213 460	1 000	250			1 000	250		
Østfoldbadet AS	979 932 790	2 000	500	0		2 000	500		
2 VK Invest AS	986 977 376					180 000	40	135	
Bøndenes Hus Askim AS	963 908 393	14 000	28	168		14 000	28	168	
Spama AS	916 148 690	250	25	388	132	250	25	308	51
Askim Frukt og Bærpresseri AS	986 450 491	48		600	22	12		600	36
Eika VBB AS	921 859 708					3 067	6 145	12 766	
VN Norge AS	821 083 052	2.511''''		1 627	1 245	2.511''''		2 723	
LB Selskapet AS	923 665 617	2 000	200	200		1 000	100	100	
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	16	0	110		16		184	
Askimbyen AS	980 240 843	50	93	93		50	93	93	
Norsk Gjeldsinformasjon AS	920 013 015	944	72	72		944	72	72	
Aksjer andeler i eiendomsfond		69 196	586	165		69 196	586	165	
Sum aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat			261 027	277 601	4 127		289 763	397 071	18 050

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	435 819	385 133
Tilgang	129 066	41 566
Avgang	-169 883	
Realisert gevinst resultatført	4 484	
Nedskrivning		-139
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering	13 556	9 259
Balanseført verdi 31.12.	413 042	435 819

NOTE 30 - Finansielle derivat

	2022		2021	
	Nominell verdi	Markedsverdi	Nominell verdi	Markedsverdi
Renteswap 1			10 000	-14
Renteswap 2			6 000	-52
Renteswap 3			15 000	-195
Renteswap 4	10 000	23	10 000	-201
Renteswap 5	45 750	454	46 750	-369
Renteswap 6	20 000	211	20 000	-512
Renteswap 7	10 000	160	10 000	-219
Renteswap 8	10 000	234	10 000	-112
Renteswap 9	5 000	305	5 000	178
Renteswap 10	6 100	366	6 700	216
Renteswap 11	8 400	319	8 400	-29
Renteswap 12	5 200	202	6 000	2
Renteswap 13	8 100	508	8 100	27
Renteswap 14	6 750	785	7 050	479
Renteswap 15	7 000	306	7 000	-211
Renteswap 16	17 800	1 255	18 200	260
Renteswap 17	7 325	929	7 625	465
Renteswap 18	41 000	2 077	41 000	145
	208 425	8 134	242 825	-142

Banken benytter finansielle derivater i sikringsøyemed. Gjennom året har banken kun hatt renterelaterte derivater. Renterelaterte derivater er rentebytteavtaler.

Rentebytteavtaler er avtaler om bytte av rentebetingelser for et avtalt beløp over en avtalt periode og er benyttet til å redusere renterisikoen til bankens portefølje av fastrenteutlån til kunder.

Askim & Spydeberg Sparebank har ingen andre finansielle derivater enn rentebytteavtaler per 31.12.2022.

NOTE 31 - Tilknyttet selskap

Det henvises til note 23 – transaksjoner med nærstående.

Banken har ingen tilknyttet selskap pr. 31.12.2022.

2021					Netto	Resultatandel -	Utgående
Selskaps navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	kapitalendring	kostnad/+inntekt	balanse
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932 672 065	2 900	48,33 %		1 592	1 593	5 348
Sum investering i tilknyttet selskap							837

NOTE 32 - Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Leie- kontrakter	Sum
Kostpris pr. 01.01.21	16 098	97 303		113 401
Tilgang	1 275	2 358	3 077	6 710
Avgang til kostpris	-758	-300		-1 058
Utrangeret til kostpris		-572		-572
Kostpris pr. 31.12.21	16 615	98 789	3 208	118 612
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.21	14 050	53 897	987	68 934
Bokført verdi pr. 31.12.21	2 565	44 892	2 221	49 679
Kostpris pr. 01.01.22	16 615	98 789	3 208	118 612
Tilgang				
Avgang til kostpris				
Utrangert til kostpris				
Kostpris pr. 31.12.22	16 615	98 789	3 208	118 612
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.22	15 298	56 893	1 974	74 165
Bokført verdi pr. 31.12.22	1 317	41 896	1 234	44 448
Akkumulerte avskrivninger 2021	1 246	3 021	987	5 254
Akkumulerte avskrivninger 2022	1 248	2 998	987	5 234
Avskrivingsprosent	10%- 33%	5%- 10%		

Faste eiendommer og øvrige varige driftsmidler blir balanseført til anskaffelseskost og fratrekkes årlig ordinære avskrivninger. Ordinære avskrivninger tilsvarer en lineær avskrivning over det enkelte driftsmiddelets antatte levetid.

NOTE 33 - Andre eiendeler

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	678	4 708	678	4 708
Opptjente, ikke mottatte inntekter	2 539	11 346	2 539	11 346
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	2 491	2 879	2 491	2 889
Andre eiendeler	2 911	4 906	2 911	4 906
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	8 618	23 839	8 618	23 849

NOTE 34 - Innlån fra kredittinstitusjoner

	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	8 519	9 252
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	8 519	9 252

Banken hadde ingen meglede innskudd per 31.12.2021 eller 31.12.2022.

Banken har fra medio 2022 benyttet Fixrate.

NOTE 35 - Innskudd fra kunder

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

	2022	2021
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	8 081 066	7 331 674
Sum innskudd kunder	8 081 066	7 331 674
Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Indre Østfold, Skiptvet og Marker	4 764 442	4 519 062
Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Enebakk	1 862 104	1 771 671
Oslo	759 503	515 788
Halden, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad	150 863	114 847
Rakkestad, Råde og Våler	38 141	38 091
Nesodden, Asker og Bærum	87 173	97 032
Øvrige kommuner	418 840	275 183
Sum innskudd	8 081 066	7 331 674
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	5 178 300	4 789 278
Jordbruk, skogbruk og fiske	134 568	137 466
Industri	135 916	155 096
Bygg, anlegg	546 225	327 551
Varehandel	269 783	355 744
Transport og lagring	60 350	73 058
Eiendomsdrift og tjenesteyting	728 546	639 491
Annen næring	1 007 496	730 241
BM kunder uten næringskode	19 882	123 749
Sum innskudd	8 081 066	7 331 674

NOTE 36 - Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010815970	09.02.2018	09.02.2022	150 000		150 000	3 mnd. NIBOR + 65 bp
NO0010804180	31.08.2017	31.08.2022	150 000		150 000	3 mnd. NIBOR + 73 bp
NO0010849094	03.04.2019	03.04.2023	150 000	150 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 63 bp
NO0010860802	16.08.2019	16.08.2023	200 000	200 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 52 bp
NO0010955230	18.03.2021	18.03.2024	300 000	300 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 38 bp
NO0010869787	04.12.2019	04.12.2024	300 000	300 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 69 bp
NO0011073199	16.08.2021	16.05.2025	300 000	300 000	250 000	3 mnd. NIBOR + 43 bp
NO0010901135	27.10.2020	27.10.2025	200 000	200 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 77 bp
NO0010834797	18.02.2021	18.05.2026	250 000	250 000	250 000	3 mnd. NIBOR + 54 bp
NO0011114373	01.10.2021	01.10.2026	300 000	300 000	300 000	3 mnd. NIBOR + 54 bp
NO0012517624	04.05.2022	04.05.2027	150 000	150 000		3 mnd. NIBOR + 100 bp
NO0010815970- egenbeholdning					-80 000	
				52	623	
Påløpte renter				11 407	3 701	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				2 161 459	2 024 324	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010837156	23.11.2018	23.11.2028	50 000	50 000	50 000	3 mnd. NIBOR + 200 bp
NO0010976301	16.04.2021	16.04.2031	70 000	70 000	70 000	3 mnd. NIBOR + 124 bp
Påløpte renter				954	434	
Sum ansvarlig lånekapital				120 954	120 434	

NOTE 36 - Obligasjongjeld og ansvarlig lånekapital forts.

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Obligasjongjeld	2 024 324	400 000	350 000	87 135	2 161 459
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	2 024 324	400 000	350 000	87 135	2 161 459
Ansvarlige lån	120 434			520	120 954
Sum ansvarlige lån	120 434			520	120 954

Annen ansvarlig kapital

For ansvarlig lån pålydende MNOK 50 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 23. november 2023, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

For ansvarlig lån pålydende MNOK 70 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 26. april 2026, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige

utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

For begge nevnte ansvarlglån gjelder ellers følgende betingelser:

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggs kapital har utsteder rett til å innløse samtlige utestående obligasjoner til en pris lik 100 % av pålydende (regulatorisk call).

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonene for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående obligasjoner, helt eller delvis, til en pris lik 100 % av pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

NOTE 37 - Annen Gjeld og pensjon

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Annen gjeld				
Påløpte kostnader	9 789	7 582	10 356	7 927
Bankremisser	461	603	461	603
Skattetrekk	2 954	2 907	3 330	3 283
Formuesskatt	4 250	2 475	4 250	2 475
Leverandørgjeld	3 065	5 437	3 129	5 557
Betalingsformidling	14 820	7 929	14 820	7 929
Øvrig gjeld	3 417	3 154	3 595	4 265
Avsatt til gaver	1 097	1 277	1 097	1 277
Sum annen gjeld	39 853	31 364	41 038	33 316
Pensjonsforpliktelser	2022	2021	2022	2021
Balanseført pensjonsforpliktelse driftspensjon	5 287	18 580	5 287	18 580
Sum pensjonsforpliktelser	5 287	18 580	5 287	18 580

Innskuddspensjon

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

AFP

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den

ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres

løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppygging i ordningen.

Driftspensjoner

Tidligere Spydeberg Sparebank inngikk i 2006 en pensjonsavtale med daværende banksjef om fratreden ved fylte 61 år, dvs. per 1. april 2010. Banksjefen som hadde denne avtalen, gjorde avtalen gjeldende og gikk av med pensjon 1. april 2010. Pensjonsavtalen løper videre uten endringer i fusjonert bank. Avtalen sikret banksjefen

NOTE 37 - Annen Gjeld og pensjon forts.

en livsvarig pensjon på 70 % av lønn fra fylte 61 år.

Pensjonsavtale for tidligere adm. banksjef som døde i 2022 har bortfalt.

Driftspensjon som er under utbetaling, vil økes årlig med 2%.

Aktuarberegning

Storebrand Pensjonstjenester AS har foretatt beregninger i henhold til oppdatert IAS 19.

Beregningene baserer seg på informasjon per 31.12.2022 og knytter seg til bankens driftspensjon. Beregningen av påløpt forpliktelse gjøres på balansedagen.

Arbeidsgiveravgift og finansskatt er en del av foretakets

ytelse og er dermed en del av pensjonsforpliktelsen. Omkostningene ved pensjonsordningen er inkludert i pensjonskostnaden.

NOTE 38 - Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første tilbakekallingsdato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
NO0010825383	20.06.2018	20.06.2023	70 000	3m Nibor + 375 bp	70 000	70 000
NO0010866841	24.10.2019	24.10.2019	20 000	3m Nibor + 365 bp	20 000	20 000
Fondsobligasjonskapital					90 000	90 000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i «IAS 32 Finansielle instrumenter – presentasjon» og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen «Sum rentekostnader», men som en

reduksjon i opptjent egenkapital.

Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

«Første tilbakekallingsdato» er det tidspunktet utsteder, Askim & Spydeberg Sparebank, for første gang kan kreve å innfri fondsobligasjonskapitalen.

Fondsobligasjonskapital

Evigvarende fondsobligasjonskapital pålydende MNOK 70 kan utsteder innfri på rentereguleringsdato 20. juni 2023,

og deretter på hver rentereguleringsdato.

Hvis utstederen utøver ordinær call, skal utestående fondsobligasjonskapital (call) innløses til 100 % av pålydende (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at fondsobligasjonskapitalen helt eller delvis ikke kan regnes som kjernekapital har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call) til en pris lik 100 % (regulatorisk call).

NOTE 38 - Fondsobligasjonskapital forts.

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av fondsobligasjonskapitalen for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call), helt eller delvis, til 100 % av pålydende (skatterelatert call).
Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

Evigvarende fondsobligasjonskapital pålydende MNOK 20 kan utsteder innfri på rentereguleringsdato 24. januar 2020, og deretter på hver rentereguleringsdato.

Hvis utstederen utøver ordinær call, skal fondsobligasjonskapitalen (call) innløses til 100 % av pålydende (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at fondsobligasjonskapitalen helt eller delvis ikke kan regnes som kjernekapital, har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call) til en pris lik 100 % (regulatorisk call).

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av fondsobligasjonskapitalen for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call), helt eller delvis, til 100 % av pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

Utøvelse av «call» forutsetter myndighetenes forhåndsgodkjennelse. Dersom nedskrivning av fondsobligasjonskapital er besluttet, kan ikke «call» utøves.

NOTE 39 - Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en -1- klasse og utgjør per 31.12.2022 NOK 630.035.800 delt på 6.300.358 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er NO0010832108.)

Eierandelsbrøk	2022	2021
Egenkapitalbevis	630 036	630 036
Overkursfond	24 011	24 011
Utjevningfond	631 380	444 433
Sum eierandelskapital (A)	1 285 427	1 098 480
Sparebankens fond	227 517	192 577
Grunnfondskapital (B)	227 517	192 577

NOTE 39 - Eierandelskapital og eierstruktur forts.

	2022	2021
Fond for urealisert gevinst	21 835	109 361
Hybridkapital	90 000	90 000
Sum egenkapital	1 624 780	1 490 418
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	84,96 %	85,08 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr)		
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr)	7,50	3,00
Samlet utbytte	47 253	18 901

De 20 største egenkapitalbevisiere: 31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN ASKIM	3 740 352	59,37 %
SPAREBANKSTIFTELSEN SPYDEBERG	1 787 806	28,38 %
PECA EIENDOM AS	142 396	2,26 %
Asbjørg Kristine Langberg	80 758	1,28 %
TTC INVEST AS	70 037	1,11 %
CASI FINANS AS	58 668	0,93 %
JACEL INVEST AS	58 668	0,93 %
SUPREME INVEST AS	38 993	0,62 %
Mons Johannes Ohnstad	24 609	0,39 %
ABM HOLDINGSELSKAP AS	16 912	0,27 %
AE GRUPPEN AS	15 542	0,25 %
DYNATEC GROUP AS	15 542	0,25 %
INDRE ØSTFOLD OG ANDEBU GJENSIDIGE	14 921	0,24 %
TAKO-INVEST AS	9 538	0,15 %
Jan Morten Fossen	8 709	0,14 %

BRÆNDS ØKONOMI AS	6 160	0,10 %
Ragnhild Hagen	6 142	0,10 %
KIKAMO AS	5 534	0,09 %
Hans Richard Huse	4 962	0,08 %
NYCO HOLDING AS	4 568	0,07 %
Sum 20 største	6 110 817	96,99 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	189 541	3,01 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6 300 358	100,00 %

De 20 største egenkapitalbeveiere: 31.12.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
SPAREBANKSTIFTELSEN ASKIM	3 740 352	59,37 %
SPAREBANKSTIFTELSEN SPYDEBERG	1 787 806	28,38 %
PECA EIENDOM AS	142 396	2,26 %
ASBJØRG KRISTINE LANGBERG	80 758	1,28 %
TTC INVEST AS	70 037	1,11 %
CASI FINANS AS	58 668	0,93 %
JACEL INVEST AS	58 668	0,93 %
SUPREME INVEST AS	38 993	0,62 %
MONS JOHANNES OHNSTAD	24 609	0,39 %
AE GRUPPEN AS	15 542	0,25 %
DYNATEC GROUP AS	15 542	0,25 %
INDRE ØSTFOLD OG ANDEBU GJENSIDIGE	14 921	0,24 %
ABM HOLDINGSKAP AS	11 789	0,19 %
TAKO-INVEST AS	9 538	0,15 %
JAN MORTEN FOSSEN	8 709	0,14 %
BRÆNDS ØKONOMI AS	6 160	0,10 %
RAGNHILD HAGEN	6 142	0,10 %
KIKAMO AS	5 534	0,09 %
HANS RICHARD HUSE	4 962	0,08 %
NYCO HOLDING AS	4 568	0,07 %
Sum 20 største	6 105 694	96,91 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	194 664	3,09 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6 300 358	100,00 %

NOTE 39 - Eierandelskapital og eierstruktur forts.

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående	Antall EK-bevis 31.12.2022	Antall EK-bevis 31.12.2021
Ledende ansatte		
Adm. banksjef		1 745
Vise adm. banksjef	659	109
Sum ledende ansatte	659	1 854
Styre inkludert nærstående		
Styrets leder		2 694
Styrets nestleder	839	1 032
Styremedlem		1 400
Styremedlem		730
Styremedlem		841
Styremedlem		1 048
Styremedlem	109	
Sum styre	948	7 745
Generalforsamling inkludert nærstående		
Generalforsamlingens leder	1 931	1 931
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen	63 247	74 864
Sum generalforsamling	65 178	76 795

NOTE 40 - Resultat pr. egenkapitalbevis

<i>Tall i tusen kroner</i>	2022	2021
Resultat etter skatt	149 500	99 688
Renter på fondsobligasjon	-4 808	-3 731
Estimatavvik pensjon	-212	-2 243
Endring i utsatt skatt estimatavvik	53	561
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)		321
Skatt på verdiendring utlån		-80
Realisert gevinst/tap omfordlet fra fond for urealiserte gevinster	97 756	0
Sum	242 288	94 515
Eierandelsbrøk	84,96 %	85,08 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	205 853	80 414
Veid gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	6 300 358	6 300 358
Resultat pr. egenkapitalbevis	32,67	12,76

NOTE 41 – Finansielle garantier og pantsettelse mv.

	2022	2021		
Betalingsgarantier	16 266	27 923		
Kontraktsgarantier	23 633	31 946		
Lånegarantier				
Andre garantier	11 782	13 630		
Sum garantier overfor kunder	51 681	73 499		
Garantier Eika Boligkreditt				
Saksgaranti	1 036	836		
Tapsgaranti	32 751	39 119		
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	33 787	39 955		
Sum garantier	85 468	113 454		
Garantier fordelt geografisk	2022	2022 i %	2021	2021 i %
Indre Østfold, Skiptvet og Marker	21 990	25,7 %	31 077	27,4 %
Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Enebakk	23 518	27,5 %	31 312	27,6 %
Oslo	3 841	4,5 %	8 553	7,5 %
Halden, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad	273	0,3 %	544	0,5 %
Øvrige kommuner	2 059	2,4 %	2 013	1,8 %
Eika Boligkreditt	33 787	39,5 %	39 955	35,2 %
Sum garantier	85 468	100 %	113 454	100 %

FORVALTNINGSAVTALE VERD BOLIGKREDITT AS

Askim & Spydeberg Sparebank har avtale om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i boligeiendom til Verd Boligkreditt AS (Verd). I henhold til inngått forvaltningsavtale med Verd står banken for forvaltning av

utlånene, og opprettholder også kundekontakten. Mottatt vederlag for lån som er overført til Verd tilsvare bokført verdi av hovedstol inkl. påløpte renter og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet

Banken mottar vederlag i form av provisjon for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. Banken innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

I henhold til forvaltningsavtalen inngått med hver enkelt eierbank har Verd en rett til å motregne kredittap på utlån mot de løpende provisjonsutbetalingene til bankene. Det foreligger dermed en begrenset fortsatt involvering knyttet til kjøpte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon inneværende år. Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. Dette skyldes først og fremst at tapene skal motregnes pro rata i henhold til bankenes eierandel i foretaket, og uavhengig av hvilken bank som i utgangspunktet formidlet utlånene som forårsaket de eventuelle tapene.

Samlet ansees derfor den fortsatte involveringen knyttet til de kjøpte lånene som så svak at Verd, og banken på sin side, velger å behandle transaksjonene som henholdsvis rene kjøp og salg. Utlånene blir i sin helhet fraregnet i bankens balanse og innregnet i balansen til Verd Boligkreditt.

Dersom Askim & Spydeberg Sparebank ikke er i stand til å betjene kundene, kan Verd overføre forvaltningsansvaret til en eller flere øvrige eierbanker, og retten til provisjon vil falle bort. Videre har Askim & Spydeberg Sparebank en opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser.

VERD BOLIGKREDITT

Verd Boligkreditt AS har konsesjon som kredittforetak med rett til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), og erverver utlån med pant i boligeiendom

og utsteder OMF innenfor gjeldende regelverk. Verd Boligkreditt AS har en rating fra Scope Ratings på AAA med "stable outlook".

Lån solgt til Verd er sikret med pant i bolig innenfor 75 prosent av dokumentert verdi på bolig. Solgte lån er juridisk eid av Verd. Askim & Spydeberg Sparebank en har ingen rett til bruk av lånene, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi. Banken forestår forvaltningen av de solgte utlånene og mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har solgt og kostnadene i Verd.

Totalt er det fraregnet boliglån til Verd MNOK 409 ved utgangen av regnskapsåret. Mottatt vederlag for lån overført fra banken til Verd tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi ved utgangen av 2022 og 2021.

Banken plikter imidlertid å finansiere 10 % av det lånevolumet banken har overført Verd, og pr 31.12.22 utgjør denne finansieringen MNOK 45. Beløpet inngår i balanseposten Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak.

De lånene som er overført til Verd er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet. Banken har også inngått en aksjonærvtale med aksjonærene i Verd Boligkreditt AS. Denne avtalen innebærer blant annet at banken skal bidra til at Verd Boligkreditt AS til enhver

tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter, inkl. krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger, og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå.

GARANTIAVTALE MED EIKA BOLIGKREDITT

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK).

EBK har som vilkår at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet.

Bankens kunder har per 31.12.22 lån for MNOK 3.275 hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

Saksgaranti

Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er begrenset oppad til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

Tapsgaranti

Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor.

Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK.

Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån.

Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at

(i) for låneporteføljer opp til MNOK 5 er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og

(ii) for låneporteføljer som overstiger MNOK 5 utgjør tapsgarantien minimum MNOK 5, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis.

Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon

Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

LIKVIDITETSFORPLIKTELSE TIL OG AKSJONÆRAVTALE MED EIKA BOLIGKREDITT

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet.

Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder.

I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 42 - Leieavtaler – IFRS 16

Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under.

Bruksretteiendeler	Bygninger
Anskaffelseskost 1. januar 2022	4 689
Tilgang av bruksretteiendeler	
Avhendinger	
Overføringer og reklassifiseringer	
Omregningsdifferanser	
Anskaffelseskost 31. desember 2022	4 689
Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2022	
Avskrivninger	1 974
Nedskrivninger i perioden	1 481
Avhendinger	
Overføringer og reklassifiseringer	
Omregningsdifferanser	
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2022	3 455
Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2022	1 234
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger
Leieforpliktelser per 1. januar 2022	3 077
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	
Betaling av hovedstol	-1 709
Betaling av renter	-36
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	36
Omregningsdifferanser	
Totale leieforpliktelser 31. desember 2022	1 368
Herav:	
Kortsiktige leieforpliktelser	
Langsikige leieforpliktelser	1 368

NOTE 42 - Leieavtaler – IFRS 16 forts.

Andre leiekostnader innregnet i resultatet	Total
Variable leiebetalinger kostnadsført i perioden, felleskostnader leide lokaler	455
Driftskostnader i perioden knyttet til kortsiktige leieavtaler (inkludert kortsiktige leieavtaler av lav verdi)	
Driftskostnader i perioden knyttet til eiendeler av lav verdi (ekskludert kortsiktige leieavtaler over)	378
Totale leiekostnader inkludert i andre driftskostnader	833

NOTE 43 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2022 etter balansedagen.



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

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

Til generalforsamlingen i Askim & Spydeberg Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Askim & Spydeberg Sparebank, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapitalen og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapitalen og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært revisor for Askim & Spydeberg Sparebank sammenhengende i 13 år fra valget på generalforsamlingen den 28. april 2010 for regnskapsåret 2010 og ble gjenvalgt på

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

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Offices in:

Osla	Elverum	Mo i Rana	Trondheim
Alta	Finnøy	Molde	Tromsø
Arendal	Hamar	Sarvågfjord	Tynset
Bergen	Haugesund	Stavanger	Ulsteinvik
Bodo	Kovik	Stein	Alesund
Drammen	Kristiansand	Straume	

Perneco document key: 3V1DF-E3AA6-S8NFT-18N8Y-05AUDY-7B2XU



generalforsamlingen den 24. mars 2021 for regnskapsåret 2021.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 2 Kredittisiko, Note 3 Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger, Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet, Note 8 Kredittforringede lån, Note 10 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier, Note 11 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko samt styrets årsberetning under avsnittet omdømmekritisk medieomtale og redegjørelse for årsregnskapet.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Bankens samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 19,4 per 31.12.2022, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 13,7. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 51 per 31.12.2022, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 6,1.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittisiko (steg 1), og forventet kredittap over hele lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittisiko (steg 2). Banken anvender modeller for beregning av forventet kredittap i steg 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • definisjon av vesentlig økning i kredittisiko (SICR), • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • fastsettelse og vektning av ulike forventede framtidsettede makroøkonomiske scenarier <p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittisiko og hvor det foreligger kredittforringet finansiell eiendel (steg 3) foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer stor grad av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifisering av kredittforringede engasjementer, • forutsetninger for fastsettelsen av forventede kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerheter. <p>På bakgrunn av størrelsen på brutto utlån,</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert:</p> <ul style="list-style-type: none"> • at beregningen av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er korrekt • at datagrunnlaget benyttes korrekt i ECL-modellens beregninger, og • at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 <p>Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist på kredittmodeller, evaluert resultatene i disse attestasjonsuttalelsene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL.</p> <p>For å vurdere rimeligheten av ledelsens skjønnsmessige vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittisiko og bankens vektning av ulike scenarier, • vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker og vår kjennskap til bransjen. <p>Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (steg 3). For et utvalg engasjementer i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimater, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier</p>

Perneco document key: 3V1DF-E3AA6-S8NFT-18N8Y-05AUDY-7B2XU



iboende kreditrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap som et sentralt forhold ved revisjonen.

mot interne og eksterne verdsettelsler.

For å utfordre banken på hvorvidt det skulle vært andre engasjementer under individuell tapsvurdering, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på at engasjementer i bedriftsmarkedsporteføljen er kredittforringet ved bruk av eksterne kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon.

Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til Note 5 Risikostyring, avsnitt om operasjonell risiko.

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

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i



årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker og finansieringsforetak §1-4 første og annet ledd bokstav b. 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 avvike konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjons handlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjons handlinger 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 regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi



i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

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

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

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 8. mars 2023
KPMG AS

Geir Moen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo document key: 31VDE-E3A46-S8NFT-888Y-05AUJ-7B2U

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."

Geir Moen
Statsautorisert revisor

På vegne av: KPMG AS
Serienummer: 9578-5999-4-2322213
IP: 80.232.xxx.xxx
2023-03-08 13:03:15 UTC



Penneo Dokumentnr: 31VDE-E3A46-S8NFT-888Y-05AUJ-7B2U

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/validator>



Askim & Spydeberg
SPAREBANK