Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 902 085
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	BJUGN SPAREBANK
Forretningsadresse:	Alf Nebbs gate 4 7160 BJUGN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Gunnar Eide
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	30.03.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 04.08.2024

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		947 000	-33 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		111 057 000	85 001 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		6 105 000	2 242 000
Øvrige renteinntekter		1 509 000	2 715 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	**119 618 000**	**89 925 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		1 479 000	1 170 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		31 846 000	17 123 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		8 222 000	4 767 000
Øvrige rentekostnader		1 356 000	1 895 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader	18	**42 903 000**	**24 955 000**
Netto renteinntekter		**76 715 000**	**64 970 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	18 350 000	17 353 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	1 285 000	1 261 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	5 723 000	3 898 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		**5 723 000**	**3 898 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-371 000	-988 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		-1 289 000	-1 127 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		207 000	144 000

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	**-1 453 000**	**-1 971 000**
Andre driftsinntekter	20	68 000	77 000
Lønn og andre personalkostnader	21	21 730 000	19 678 000
Andre driftskostnader	22	**28 979 000**	**22 279 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	32	2 006 000	2 166 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-2 006 000**	**-2 166 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat		-183 000	1 150 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat		1 000	0
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	**-182 000**	**1 150 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**45 585 000**	**37 793 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	10 903 000	8 834 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**34 682 000**	**28 959 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**34 682 000**	**28 959 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	29	15 231 000	2 315 000
Sum andre inntekter og kostnader		**15 231 000**	**2 315 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**49 913 000**	**31 274 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25,26	54 242 000	53 303 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	25,26	5 982 000	23 290 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**5 982 000**	**23 290 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		19 957 000	0
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		2 895 235 000	2 796 725 000
Sum utlån og fordringer på kunder	7,25,26	**2 915 192 000**	**2 796 725 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	304 370 000	237 330 000
Sum rentebærende verdipapirer		**304 370 000**	**237 330 000**
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28,29	184 421 000	223 273 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	45	3 270 000	3 101 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom		36 309 000	37 278 000
Andre varige driftsmidler		2 203 000	1 631 000
Sum varige driftsmidler	32	**38 512 000**	**38 909 000**
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	33	8 770 000	5 474 000
Sum andre eiendeler		**8 770 000**	**5 474 000**
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	33	5 885 000	5 885 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
SUM EIENDELER		**3 520 644 000**	**3 387 290 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		172 858 000	75 179 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34	**172 858 000**	**75 179 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		2 416 507 000	2 434 038 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	35	**2 416 507 000**	**2 434 038 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		395 867 000	394 582 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	**395 867 000**	**394 582 000**
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	37	8 164 000	7 322 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	7 241 000	7 721 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	10 850 000	8 475 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	24	1 342 000	1 439 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		184 000	125 000
Andre avsetninger			31 000
Sum avsetninger		**19 617 000**	**17 791 000**
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		**0**	**0**
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**
Sum gjeld		**3 013 013 000**	**2 928 912 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		**0**	**0**
Opptjent egenkapital			
Fond for vurderingsforskjeller		770 000	601 000
Fond for urealiserte gevinster		48 932 000	33 702 000
Sparebankens fond		454 500 000	420 500 000
Gavefond		3 428 000	3 575 000
Sum opptjent egenkapital		**507 630 000**	**458 378 000**
Sum egenkapital		**507 630 000**	**458 378 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**3 520 643 000**	**3 387 290 000**

ÅRSREGNSKAP
2022

BJUGN SPAREBANK

Innhold:

Side 2 – 13	Årsberetning
Side 14 – 16	Regnskap
Side 17 – 19	Kontantstrøm, nøkkeltall og EK-oppstilling
Side 20 – 53	Noter
Side 54 – 57	Revisors beretning

ÅRSBERETNING

Bærekraft og samfunnsansvar

Siden etableringen i 1891 har Bjugn Sparebank vært en integrert del av sitt lokalmiljø. Banken har tilpasset seg ulike samfunnsendringer og vært engasjert i den lokale utviklingen i 130 år. Bærekraft står sentralt på dagsorden. Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Lokalbankenes rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankenes økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankenes bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankenes ansatte, og med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere.

For Bjugn Sparebank handler bærekraft om å skape samfunnsverdier og drive lønnsomt uten negativ påvirkning på miljøet og menneskene rundt oss. Men det viktigste bidraget banken kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder.

Bjugn Sparebank ble re-sertifisert som Miljøfyrtårn i 2022 etter de nye bransjekriteriene for bank og finans. I tillegg styres mye av virksomheten i henhold til Finans Norges veikart for en bærekraftig finansnæring.

Samfunnsengasjement

Som en lokal sparebank har Bjugn Sparebank en rolle ut over det å være banken i sitt nedslagsfelt. Banken er også en viktig støttespiller for mange aktiviteter, og bevilger hvert år et betydelig beløp av årets resultat til ulike formål i bankens nærområde.

Lag, foreninger og organisasjoner driver et svært viktig arbeid for barn, ungdom og eldre. Banken gir økonomisk støtte til mange av disse i form av gaver, prosjektmidler og priser. I tillegg er banken hovedsponsor for mange av idrettslagene i kommunen hvor betydelige beløp utbetales til utstyr, arrangementer og drift. Ut over idrettslige aktiviteter gir banken økonomisk støtte til annet frivillig arbeid, først og fremst knyttet opp mot kulturelle tilbud. Totalt er det i 2022 bevilget ca. 1,5 mill. kroner til ovennevnte formål. Vel så viktig som bankens økonomiske bidrag er den store frivillige innsatsen som skjer i de mange lag og foreninger. Kombinasjonen av en stor frivillig innsats og bankens pengebidrag skaper mangfold, glede og bolyst for mange av innbyggerne i nærmiljøet.

Bjugn Sparebank har alltid et sterkt fokus på ungdommen i lokalmiljøet. Som bank er vi nok den organisasjonen som vet mest om privatøkonomi og hvilke utfordringer dette kan medføre. Vi har over år bidratt med denne kunnskapen både til ungdomsskolen og den videregående skolen. Dette i form av besøk hos skoleklasser, der hensikten er å gi elevene innsikt i viktige temaer knyttet til privatøkonomien til ungdom og det vi benevner som unge voksne. I tillegg bidrar vi med både kompetanse og midler i forbindelse med elevbedrifter ved de ulike skolene.

Etikk og arbeid mot økonomisk kriminalitet

Bjugn Sparebank arbeider kontinuerlig med å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet. Bankens overordnede retningslinjer for anti-hvitvasking legger tydelige føringer for hvordan banken arbeider med temaet, herunder definerte roller og ansvar for arbeidet. Vårt styringssystem evalueres og oppdateres årlig for å tilpasse et oppdatert risikobilde og endringer i retningslinjer for hvitvasking. Vi gjennomfører løpende kontroller på ulike nivåer, fra internkontroll i avdelingene, via løpende transaksjonsovervåkning til kontroller utført av compliance-funksjonen.

Innsikt i banken om kundens virksomhet er viktig for å sikre en risikobasert tilnærming til økonomisk kriminalitet og ikke minst til å overholde kravene i lovverket. Banken kjenner til hvilke transaksjoner det er vanlig for kunden å foreta slik at vi effektivt kan avdekke uvanlige eller mistenkelige transaksjoner.

Banken har fortsatt stort fokus på kunnskap og trening for å bekjempe økonomisk kriminalitet. Alle våre medarbeidere har gjennomført obligatorisk opplæring om hvitvasking og terrorfinansiering. Anti-hvitvask er også et jevnlig tema i styremøter og ledermøter. I avdelingene er det periodevis tema, og da gjerne basert på erfaringer på området som grunnlag for forbedringer i bankens praksis.

Både banken og dens kunder plasserer betydelige penger i ulike aksje- og obligasjonsfond, og det er viktig at disse investeres i bærekraftig virksomhet. Til disse plasseringene er Eika Kapitalforvaltning AS vår største leverandør. Bankens likviditetsplasseringer er satt ut til aktiv forvaltning hos dette selskapet under et stramt mandat med hensyn til kreditt- og renterisiko.

Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) forvalter Bjugn Sparebanks likviditetsportefølje samt bankens kunders sin obligasjons- og aksjefond under selskapets gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer. EKF har valgt å innrette investeringene etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. Reglene EKF har utarbeidet er beskrevet i detalj i selskapets ESG-dokument (Environmental, social and corporate governance). En god ESG-strategi reduserer risikoen på investeringene, og gir samtidig en bærekraftig, langsiktig avkastning.

Når EKF gjør en investeringsbeslutning, vil et selskaps ESG-profil inngå som et av kriteriene for utvelgelse. EKF følger også Statens Pensjonsfonds (Oljefondet) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer. Dette innebærer at det ikke investeres i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder. EKF investerer heller ikke i selskaper som gjør seg skyldig i:

- Grove krenkelser av menneskerettigheter
- Alvorlig miljøskade
- Alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt
- Grov korrupsjon
- Andre grove brudd på grunnleggende etiske normer

I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper, har EKF også valgt å ekskludere selskaper innen industriene: kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling. EKF har også ekskludert selskaper som produserer klasevåpen, landminer og salg av militært materiell til visse stater fra investeringsuniverset. Likeledes utelukker også EKF selskaper basert på produktinvolvering som for eksempel palmeolje, pornografi og oljesand.

Økonomisk utvikling 2022

Tall så langt for 2022 viser en vekst i BNP for Fastlands-Norge på 3,8 prosent. Dette indikere at norsk økonomi har hentet seg inn igjen etter koronapandemien. Tall fra Statistisk sentralbyrå (SSB) tyder på at

norsk økonomi nå er vesentlig større enn den var i 2019 – det siste normalår før pandemi og krig kom til Europa.

På mange måter ble imidlertid 2022 et ekstraordinært år preget av blant annet krigen i Ukraina, og med en sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Nå ble riktignok ikke energikostnadene like merkbare i hele landet, da kostnadene hadde en beskjeden økning for store deler av Midt-Norge og hele Nord-Norge. Prisveksten på varer og tjenester ble allikevel den høyeste på mange tiår, noe som blant annet skyldtes en rekordlav arbeidsledighet samt en høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside.

Etter at pandemien slo inn for fullt, ble det fra myndighetenes side innført en svært ekspansiv pengepolitikk. Ved utgangen av 2021 begynte denne å avta, da Norges Bank etter hvert satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i raskt tempo blitt satt opp til 2,75 prosent ved utgangen 2022. En kombinasjon av en generelt høy prisvekst og økende renteutgifter har ført til en betydelig nedgang i husholdningenes disponible realinntekter. I så måte ble derfor fjerde kvartal i 2022 på mange måter et vendepunkt. I en rapport fra Norges Bank fra desember, anslås det at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at det må påregnes at aktiviteten kommer til å avta utover vinteren.

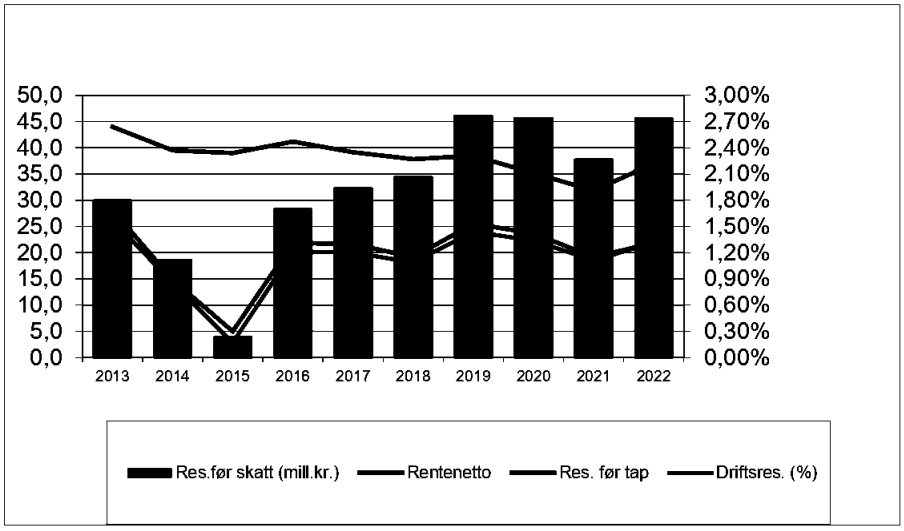
Ved utgangen av året ble også marginene for bankene styrket, noe som særskilt skyldtes en sterk bedring i innskuddsmarginene. For banker med høy innskuddsdekning og høy egenkapitalandel fikk disse en merkbar bedring i lønnsomheten. Dette kombinert med lave tapsavsetninger medførte at soliditeten i disse bankene styrket seg. Slik sett er soliditeten i de fleste norske banker høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

Bjugn Sparebank er også en av de bankene som må sies å ha hatt et godt økonomisk år i 2022. Dette til tross for at banken på høsten gjennomførte et skifte av dataleverandør, i fra danske SDC og over til TietoEvry. Dette var et strategisk valg som alle bankene i Eika-Gruppen fattet i fellesskap. Hensikten var å sikre kundene fremtidsrettet og tidsmessig riktige digitale verktøy. For en bank av vår størrelse ble dette en krevende og svært omfangsrik øvelse. Dette viktige prosjektet var da også førsteprioritet i aktivitetene i banken siste høst. I ettertid ser vi at prosjektet ble vellykket og at programmene etter hvert begynner å bli veldig bra. Med tidsriktige dataløsninger, svært god soliditet og ikke minst godt kompetente ansatte, tror vi at Bjugn Sparebank vil være godt rustet til å takle at veksten i norsk økonomi vil avta i tiden som kommer.

Resultatregnskapet

Bjugn Sparebanks resultat av ordinær drift var i 2022 på 34,7 mill. kroner, eller 1,00 % i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende tall for 2021 var 29,0 mill. kroner eller 0,85 %. Det ble dermed en bedring i bankens resultat i 2022, noe som skyldes økte driftsinntekter og lavere tap. Resultatet er 1,6 mill. kroner eller 0,07 prosentpoeng bedre enn budsjettert.

Utviklingen i bankens resultat de 10 siste årene har vært som følger, både målt i prosent av GFK og i kroner:

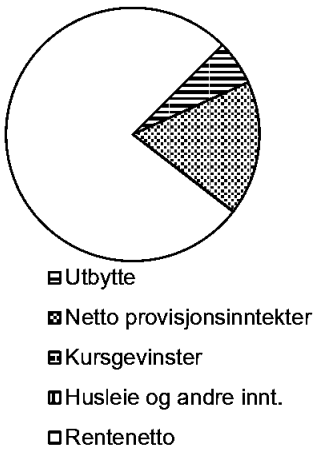


Figuren viser en gradvis nedgang i rentenettoen (målt i prosent av GFK) fram til 2021, men det ble en klar bedring i 2022 pga. en økning i rentenivået. Driftsresultatet var fallende i perioden fra 2013 til 2015, men siden 2016 har resultatene vært gode. Det har dessuten vært en klar bedring fra 2021.

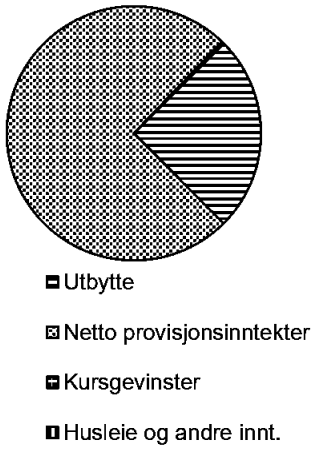
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) var i 2022 på 76,7 mill. kroner eller 2,22 % målt i forhold til GFK. Dette er en økning på 11,7 mill. kroner og 0,31 prosentpoeng fra 2021. Bedringen skyldes hovedsakelig økningen i rentenivået, men økningen i bankens BM-andel og lavere overskuddslikviditet har også bidratt til økningen. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er det vesentligste bidraget til det totale dekningsbidraget i banken, og står i 2022 for 77,0 % (76,4 % i 2021) av bankens totale inntekter (før fradrag av kurstap).

Andre driftsinntekter utgjorde 21,4 mill. kroner eller 0,62 % i 2022, noe som var 1,2 mill. kroner eller 0,05 prosentpoeng bedre enn budsjett. Bedringen skyldes hovedsakelig en økning i utbytte på aksjer. I 2021 var andre driftsinntekter 18,1 mill. kroner eller 0,53 %. Ser vi på tallene eks. gevinster/tap på verdipapirer, viser disse 22,9 mill. kroner eller 0,66 % i 2022 og 20,1 mill. kroner eller 0,59 % i 2021.

Fordelingen alle inntekter



Fordeling andre driftsinntekter



Rentenettoen utgjør en stor andel av bankens inntekter (77,0%), og når det gjelder øvrige inntekter ser vi at provisjonsinntektene er klart størst (utgjør 79,7 % av andre driftsinntekter).

Driftskostnadene til banken har økt med 8,6 mill. kroner i 2022 og utgjør 52,7 mill. kroner. Dette er 1,53 % regnet av GFK. For 2021 utgjorde driftskostnadene 44,1 mill. kroner eller 1,30 %. Driftskostnadene er 6,3 mill. kroner eller 0,22 prosentpoeng høyere enn budsjettert. Økningen skyldes hovedsakelig ekstra utgifter i forbindelse med byttet av datasentral i 2022. I tillegg hadde banken ekstra kostnader i forbindelse med balanseposten «Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg».

Personalkostnadene ble i 2022 på 21,7 mill. kroner, eller 0,63 % av GFK. I 2021 utgjorde personalkostnadene 19,7 mill. kroner eller 0,58 %. Antall årsverk utført i banken var 19,0 både i 2022 og i 2021. Personalkostnadene utgjør 41,2 % (mot 44,6 % forrige år) av bankens totale kostnader. I de førte personalkostnadene i 2022 utgjør lønn og annen godtgjørelse til ansatte og tillitsvalgte 16,2 mill. kroner. Av denne summen er 375.000 kroner godtgjørelse til styret. Som honorar for ekstern revisjon og rådgivning er det for 2022 utbetalt 892.000 kroner inkl. mva. I dette beløpet ligger en godtgjørelse på 448.000 kroner knyttet til attestasjonstjenester og annen konsulentbistand.

Bankens Edb-kostnader er inkludert i posten «Andre driftskostnader» i resultatregnskapet. Disse kostnadene utgjorde 17,6 mill. kroner i 2022 mot 13,2 mill. kroner i 2021. Målt i prosent av GFK var det en økning fra 0,39 til 0,51. Økningen skyldes skiftet av datasentral i 2022.

Hvis vi måler bankens kostnader opp mot inntektene, utgjør disse 53,7 % i 2022. I 2021 utgjorde kostnadene 53,1 % av inntektene. Det har vært styrets målsetting å ligge på en kostnadsandel under 50 prosent, og dette målet ble nådd med god margin både i 2019 og 2020, men i 2021 og 2022 ble ikke målet nådd. Med normale kostnader i 2023 forventer banken å ligge godt innenfor kostnadsmålet. Ser vi på kostnadsprosenten ekskl. kursgevinster/-tap, viser den 52,9 % i 2022 og 51,9 % i 2021.

Bokførte tap på utlån og garantier var i 2022 på - 0,2 mill. kroner (netto inntektsføring), eller - 0,01 % av GFK. Tilsvarende tall i 2021 var henholdsvis 1,2 mill. kroner eller 0,03 %. Utlånsporteføljen er vurdert nøye, og det er utført avsetninger til tap i samsvar med IFRS, forskrifter fra Finanstilsynet og med utgangspunkt i bankens system for nedskrivninger. Banken har ved utgangen av 2022 fortsatt ekstra nedskrivninger pga. koronapandemien med 1,2 mill. kroner, men banken har ikke hatt konstaterte tap som følge av pandemien. Tapskostnaden i 2022 er 3,0 mill. kroner lavere enn budsjettert. Misligholdet i banken har blitt redusert med 11,1 mill. kroner og utgjør 15,3 mill. kroner ved utgangen av 2022. Det har vært viktig for styret å ha et lavt mislighold, og det jobbes kontinuerlig med dette.

Bankens tapstall for 2022 er gode, og tapene ligger som nevnt godt under budsjettet. Styret er opptatt av at en lokal forankret sparebank har et sterkt engasjement knyttet til det lokale næringslivet og dermed utviklingen i lokalsamfunnet, blant annet med hensyn til sysselsetning, vekst og utvikling. 81,7 % av bankens totale utlån er gitt til de private husholdningene, mens 18,3 % er utlån til næringslivet. Bjugn Sparebank har dermed redusert sin næringsandel med 2,1 prosentpoeng det siste året.

Det legges stor vekt på å analysere bankens risikoeksponering i de forskjellige næringer og bransjer. Denne analysen bygger på beregninger med utgangspunkt i egne erfaringstall over lang tid samt den økonomiske situasjonen og utviklingen regionalt. Banken er fortsatt særskilt eksponert innen eiendom.

Bankens system for risikoklassifisering og nedskrivning av utlån er forklart under kapittelet «Utlån» i årsberetningen. Engasjementer som er misligholdte eller merket som tapsutsatt av andre årsaker (RKL 11 og 12), er nedskrevet i «steg 3». Engasjementer som risikoklassifiseres som høy risiko (RKL 8 – 10), vurderes nedskrevet i «steg 3». Differansen mellom samlet engasjement og nåverdien av forventet kontantstrøm for disse kundene, føres som tap. Pr. 31.12.2022 utgjør de totale nedskrivninger på utlån 15,8 mill. kroner, noe som er 0,54 % av brutto utlån. Pr. 31.12.2021 hadde banken tapsnedskrivninger på 16,4 mill. kroner, noe som utgjorde 0,58 % av brutto utlån. Det beregnes forventet kredittap på alle lån, garantier og ubenyttede kreditter. Nedskrivningene deles inn i 3 grupper; der «steg 1» (friske lån) og

«steg 2» (der det foreligger en økning i tapsrisikoen) beregnes etter engasjementets PD mens «steg 3» er individuelle nedskrivninger der det foreligger en tapshendelse.

Bjugn Sparebank er en stor skattebetaler. Skattekostnaden for 2022 er på 10,9 mill. kroner, mot 8,8 mill. kroner i 2021.

Disponering av overskuddet

Styret foreslår at det av overskuddet på 34.682.052 kroner blir overført 513.335 kroner til bankens gavefond. Fra dette fondet foreslår styret at det blir benyttet inntil 300.000 kroner til gaver til allmennyttige formål. Videre økes fond for vurderingsforskjeller med 168.717 til (se note 45 til regnskapet). Det resterende overskuddet på 34,0 mill. kroner overføres til sparebankens fond. Med denne overføringen vil fondet således utgjøre 454,5 mill. kroner.

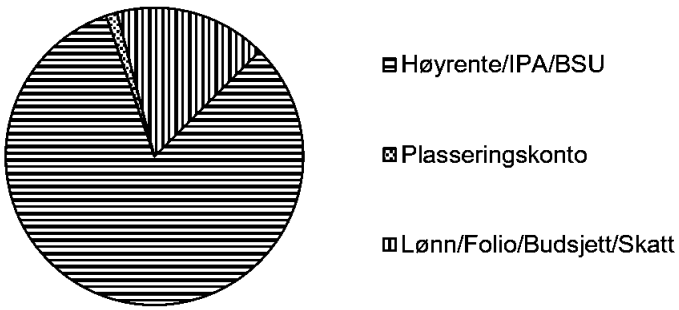
Forvaltningskapitalen

Ved årets slutt utgjorde forvaltningskapitalen i Bjugn Sparebank 3.520,6 mill. kroner. Dette er en økning fra året før på 133,4 mill. kroner eller 3,9 %. Den gjennomsnittlige forvaltningskapitalen for banken har i 2022 vært på 3.455 mill. kroner, mot 3.400 mill. kroner i 2021.

Innskudd

Bjugn Sparebank hadde samlede innskudd på 2.417 mill. kroner ved utgangen av 2022. De har da blitt redusert med 17,5 mill. kroner eller 0,7 % i løpet av året. I 2021 var det en reduksjon i innskudd på 72,9 mill. kroner eller 2,9 %.

Fordeling av bankens innskudd



Andelen av plasseringskonti (fastrente) er lav og utgjør 1,2 % i 2022 (mot 1,5 % i 2021). Høyrentekonti har redusert sin andel fra 83,4 % til 82,2 % i 2022, mens innskudd på driftskontoer er økt fra 15,1% til 16,6 %.

Totalindeksen ved Oslo Børs har hatt en reduksjon på 1,0 % i 2022 etter en økning på 23,3 % i 2021. Det har også i 2022 vært stor volatilitet gjennom året. Banken ser likevel at flere privatpersoner velger å plassere sparekapital i fonds- og aksjeprodukter.

Banken har ikke rentebinding i innskuddsporteføljen ut over 12 måneder. Fastrenteinnskudd utgjør 29,1 mill. kroner, eller bare 1,2 % av de samlede innskudd. Fastrenteinnskuddene har dessuten blitt redusert

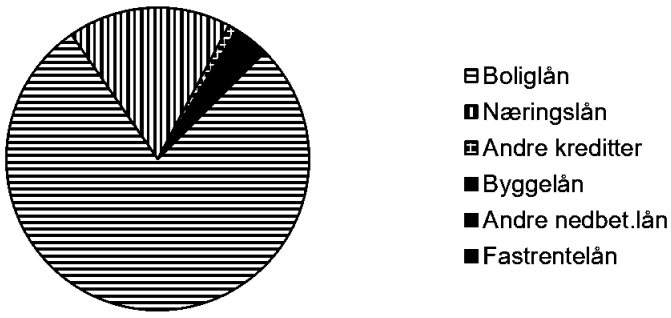
med 7,5 mill. kroner i 2022, og styret mener derfor at renterisikoen på fastrenteinnskuddene fortsatt er svært lav.

Utlån

Da koronapandemien kom til Norge og landet ble nedstengt våren 2020, reduserte Norges Bank styringsrenten fra 1,50 % til 0 gjennom 3 rentenedsettelser. Høsten 2021 ble styringsrenten hevet 2 ganger, begge ganger med 0,25 prosentpoeng. I løpet av 2022 er styringsrenten blitt hevet 6 ganger med til sammen 2,25 prosentpoeng.

Etter at banken hadde en vekst i utlån på 5,5 % i 2021, ble det i budsjettet for 2022 lagt opp til en vekst på 276,9 mill. kroner eller 9,8 %. Veksten ble noe lavere enn budsjettert og utgjorde 117,9 mill. kroner eller 4,2 %. 67 % av denne veksten kom på lån til bedriftsmarkedet. Veksten inkl. lån i Eika Boligkreditt ble 168,1 mill. kroner eller 5,5%. Brutto var utlånene ved siste årsskifte på 2.931 mill. kroner på egen bok og 310 mill. kroner i EBK.

Fordeling av bankens utlån etter kategori



Det var en vekst i utlån på 4,2 % i 2022. Boliglån utgjør 77,9 % av brutto utlån pr. 31.12.2022. Næringslån (ekskl. byggelån, kassekreditter og driftskreditter) utgjør 17,4 %, mens fastrentelån kun utgjør 0,7 %..

Banken tok i 2015 i bruk et nytt risikoklassifiseringssystem som kun legger til grunn objektive kriterier. Systemet består av 12 risikoklasser der 1 er best og 10 er dårligste ordinære klasse. RKL 11 og 12 benyttes for misligholdte og tapsutsatte engasjementer (kredittforringede). Modellen skal indikere sannsynligheten for at et engasjement går i mislighold. Resultatet av risikoklassifiseringen og utviklingen i risikoklasser, blir jevnlig fremlagt for styret. Styret har hatt et våkent øye med hensyn til misligholdte lån også i 2022. Misligholdet har gått noe med i 2022 og utgjør 15,3 mill. kroner pr. 31.12.2022. Styret ønsker å ha et sterkt fokus på misligholdte engasjementer også i tiden framover. Det er i den forbindelse tatt høyde for hyppig rapportering til styret, især for store engasjement og engasjementer med høy risiko. Kredittrisiko er et vesentlig punkt i den kvartalsvise risikorapporteringen til styret.

Note 6 til regnskapet viser resultatet av bankens risikoklassifisering. Det har vært en negativ utvikling både innenfor privatmarkedet og bedriftsmarkedet i 2022. 88,2 % av privatmarkedsporteføljen klassifiseres som lav eller middels risiko (RKL 1 – 7) pr. 31.12.2022 mot 89,9 % året før. Innenfor bedriftsmarkedet er 78,1 % av porteføljen lav eller middels risiko (mot 85,1 % pr. 31.12.2021). Forverringen skyldes at noen store bedriftskunder har gått fra middels til høy risiko i 4. kvartal.

Banken har 20,0 mill. kroner i fastrentelån, noe som innebærer en økning på 4,0 mill. kroner siste år. Dette er fortsatt lavt. Gjennomsnittlig rentebindingstid er 3 år og 2 mnd, og rentebindingstiden har

dermed blitt 7 mnd kortere siste år. Styret mener at banken har en lav renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten.

Likviditetssituasjon

Banken har hatt god likviditet gjennom hele 2022. Banken hadde forfall på et obligasjonslån på 150 mill. kroner i juli 2022. Dette ble innfridd med et nytt lån som løper fram til mai 2025. Banken har dermed fortsatt obligasjonsgjeld på 394,0 mill. kroner eksklusive påløpte renter ved utgangen av 2022. I desember ble det dessuten tatt opp et grønt obligasjonslån via Kredittforeningen for Sparebanker på 50 mill. kroner. Dette lånet løper også til mai 2025.

Banken har følgende likvide midler pr. 31.12.2022:

- 5,8 mill. kroner i kontanter
- 48,4 mill. kroner i Norges Bank
- 6,0 mill. kroner i andre banker
- 304,4 mill. kroner i obligasjoner
- 93,4 mill. kroner i rentefond

Banken har dessuten en trekkfasilitet knyttet til oppgjørsvirksomheten på 165 mill. kroner. Likviditeten er dermed god.

Ved utgangen av året utgjorde bankens innskuddsdekning 82,4 %, mens tilsvarende i 2021 var 86,5 %. Styret har som strategi at banken skal ha en god likviditetssituasjon, og har i den forbindelse en målsetning om at innskuddsdekningen skal være mellom 80 og 90 %. Styret mener at innskuddsdekningen fortsatt er god selv om det har vært en liten nedgang. For øvrig henvises det til notene for andre nøkkeltall.

Banken tok høsten 2018 i bruk Eika Boligkreditt som fundingskilde. I løpet av 2022 ble bankens portefølje i EBK økt fra 259,8 mill. kroner til 310,0 mill. kroner, dvs. en vekst på 50,2 mill. kroner eller 19,3 %.

Styret kontrollerer og overvåker den likviditetsmessige risikoen ved månedlige og kvartalsvise rapporter fra administrasjonen. Etter styrets oppfatning er kreditt- og likviditetsrisikoen fortsatt blant bankens viktigste utfordringer i tiden som kommer.

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater har økt med 67,0 mill. kroner i 2022 og utgjør 304,4 mill. kroner ved utgangen av året. Beholdningen av rentefond er redusert med 65,1 mill. kroner. Banken hadde netto tap på obligasjonene på 0,4 mill. kroner i 2022, noe som skyldes nedskrivninger på papirer som er kjøpt med overkurs. I 2021 var det netto tap på 1,0 mill. kroner. Obligasjonsbeholdningen er nedskrevet med til sammen 3,0 mill. kroner ved utgangen av 2022. Pr. 31.12.2021 var beholdningen nedskrevet med 3,8 mill. kroner.

Hele bankens beholdning av obligasjoner klassifiseres som omløpsmidler og består av statsgaranterte obligasjoner, obligasjoner med fortrinnsrett (OMF-er), finansobligasjoner, kommune-papirer og noen få obligasjoner i industriselskaper. 200,4 mill. kroner eller 65,8 % av beholdningen er plassert i OMF-er med risikovekt 10 %. Videre er 75,3 mill. kroner (24,4 %) plassert i statsgaranterte papirer, mens 29,1 mill. kroner eller 9,6 % er beholdningen av finansobligasjoner og kommune-papirer med risikovekt

20 %. Industriobligasjoner utgjør dermed 0,6 mill. kroner, noe som kun utgjør 0,2 % av porteføljen.

For hele obligasjonsporteføljen er renten knyttet opp mot 3 mnd Nibor/Stibor. Renterisikoen vurderes derfor som lav.

Bankens beholdning av aksjer, egenkapitalbevis og fondsandeler utgjør 187,7 mill. kroner ved utgangen av 2022. Dette innebærer en reduksjon på 38,7 mill. kroner fra året før. Det har vært en reduksjon av rentefond på 65,1 mill. kroner. På den annen side har det vært en økning i strategiske aksjer på 32,6 mill. kroner, hvorav 17,3 mill. kroner gjelder kjøp. Plasseringer i rentefond utgjør fortsatt 93,4 mill. kroner noe som utgjør 49,8 % av porteføljen. Det er solgt anleggsaksjer (egenkapitalbevis) for kr 6,4 mill. i 2022, og salget ga en gevinst på 0,5 mill. kroner. Samlet netto tap på aksjer og fond var 1,3 mill. kroner i 2022 mot 1,1 mill. kroner i 2021. Tapene skyldes tap på rentefond. Det er mottatt utbytte på anleggsaksjene med 5,7 mill. kroner i 2022 mot 3,9 mill. kroner i 2021.

Betalingsformidling

Antall aktive kunder i banken utgjør 6.944 ved utgangen av 2022. Det har dermed vært en økning i antall kunder siden forrige årsskifte på 55. Nye utlån har i 2022 i større grad kommet fra egen kommune enn i de foregående årene. Kunder tilhørende i Ørland står for 44,7 % (mot 44,8 % i 2021) av bankens brutto utlån. Når det gjelder innskudd har det vært en økning i innskudd fra kunder i Ørland kommune fra 39,7 % til 46,7 % i 2022. Vi forventer størst kundetilstrømning av kunder bosatt utenfor kommunen framover.

Når det gjelder betalingsformidling, fortsetter banken sitt arbeid mot stadig økt bruk av automatiske tjenester. Det har også siste år blitt jobbet for å øke bruken av selvbetjente betalingsløsninger. Resultatet av denne innsatsen har også i 2022 vært godt.

Det har vært få endringer når det gjelder priser på betalingsformidlingstjenester i 2022. Det er imidlertid flere av bankens tjenester som fortsatt ikke er priset slik at det gir full kostnadsinndekning.

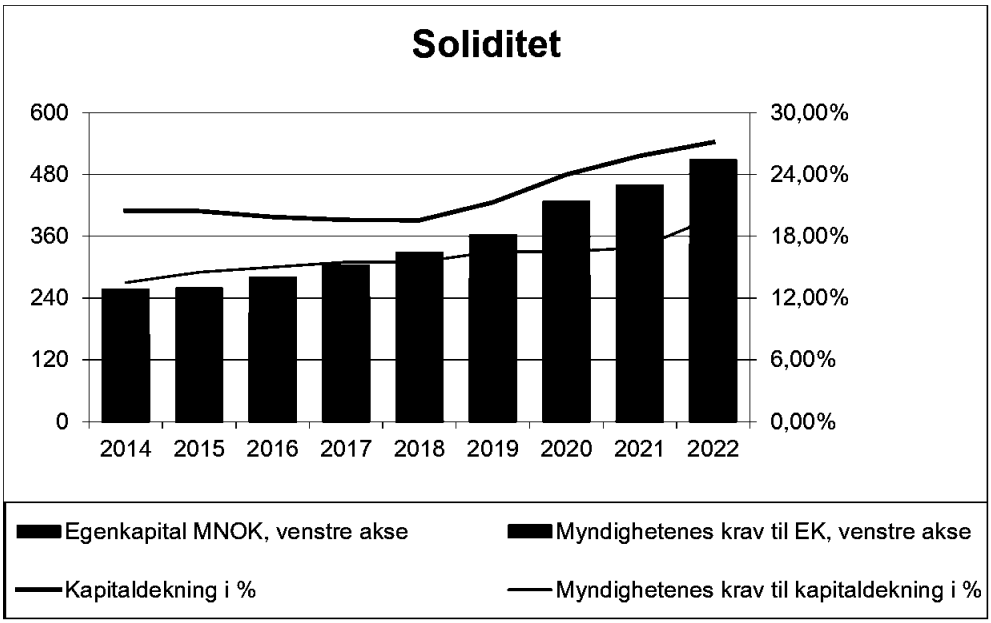
Styret er av den oppfatning at banken har benyttet blant annet automatiseringen i betalingsformidlingen til å effektivisere bankdriften selv om det kun var en marginal endring i forvaltning pr. årsverk i 2022. Målt i forvaltningskapital i forhold til antall årsverk, viser dette at hvert årsverk forvalter 185,3 mill. kroner pr. 31.12.2021. Dette gir en økning på 0,2 mill. kroner siden forrige årsskifte.

Egenkapital og soliditet

Bankens kapitaldekningsprosent forteller hvor stor bankens ansvarlige kapital (egenkapital) er i forhold til en risikovektet balanse. Hele kapitaldekningen består av ren kjernekapital både pr. 31.12.2022 og pr. 31.12.2021. Ved utgangen av 2022 var bankens kapitaldekning på 27,13 %. Kapitaldekningen har økt med 1,32 prosentpoeng i 2022, noe som skyldes et godt resultat kombinert med en mindre vekst i forvaltningskapitalen enn budsjettert. Konsolidert kapitaldekning (inkl. eierandelene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS) har økt fra 25,11 % til 27,06 % i 2022. Banken ligger 8,8 prosentpoeng over kapitalmålet som er fastsatt av styret, når det gjelder «ren kjernekapital», og kapitaldekningen ligger 5,7 prosentpoeng over målet (konsoliderte tall).

Banken foretar årlige beregninger ihht. risikoprofil og nødvendig kapitalbehov etter de såkalte ICAAP-reglene. Beregningene viser at banken har kapital til å møte en stressituasjon. Banken fikk i 2022 fastsatt et nytt Pilar 2-krav på 2,3 % etter å ha hatt et krav på 3,0 % siden 2017. Bankens egne beregninger i 2022 ga et risikotillegg på 2,0 %.

Den bokførte egenkapitalen utgjør 507,6 mill. kroner ved utgangen av 2022, noe som utgjør 14,4 % av bankens forvaltningskapital. Tilsvarende tall for 2021 var 458,4 mill. kroner eller 13,5 %. Egenkapitalandelen har dermed økt kraftig også i 2022, noe som skyldes godt resultat kombinert med begrenset vekst i forvaltningskapitalen samt en verdiøkning på strategiske aksjer. Styret har som mål at veksten ikke skal medføre noen svekkelse av bankens egenkapital. Etter tre år med en kraftig bedring av egenkapitalandelen, er det imidlertid rom for en vekst som overstiger økningen av egenkapitalen i 2023.



Figuren viser at banken har en egenkapital som ligger godt over myndighetenes krav. Kapitaldekningen har kommet langt over 20 % etter fire år med kraftig vekst etter å ha ligget litt under 20 % fra 2016 til 2018.

Egenkapitalrentabiliteten etter skatt ble i 2022 på 7,2 %. Dette er 0,4 prosentpoeng høyere enn året før. Styret er godt fornøyd med egenkapitalavkastningen i 2022 når man tar hensyn til at banken skriftet datasentral i 4. kvartal.

Det har vært en klar økning i kapitaldekningen også i 2022, og banken har en svært god soliditet. Med god soliditet og forventninger om fortsatt god inntjening, har styret avlagt et årsregnskap som forutsetter videre drift. Soliditeten sikrer banken god handlefrihet.

Risikostyring

God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid. Bankens Risiko- og Revisjonsutvalg er lagt inn i styremøtene, og bankens risk manager deltar på alle styremøter.

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Styret beslutter bankens risikoprofil og vedtar rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker administrasjonen og sikrer seg at retningslinjer blir fulgt og at eksponeringen holdes innenfor vedtatte rammer. Banksjef og ledere med ansvar for risikotagning har en utøvende rolle, og sørger for etterlevelse av de beslutninger styret har fattet. Risikokontrollfunksjonen (Risk Manager) kontrollerer etterlevelsen av styrets beslutninger og utarbeider rapporter til ledelsen og styret.

Policy for virksomhets- og risikostyring gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i banken. Dokumentet er forankret og vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter. I tillegg til policy for virksomhets- og risikostyring har banken egne policydokumenter for de viktigste risikoområder. Dette gjelder bankens kreditt-, likviditets- og markedsrisiko samt operasjonell risiko.

Bankens styre gjennomfører årlig en vurdering av bankens kapitalsituasjon (ICAAP). Kapitalsituasjonen vurderes med hensyn til bankens risiko og en analyse av denne. ICAAP-prosessen er et viktig redskap for styret til å bedømme hvorvidt banken har en tilstrekkelig egenkapital til å stå imot de ulike typer risikoer som gjør seg gjeldende til enhver tid.

Personale og arbeidsmiljø

Ved utgangen av 2022 hadde banken 22 ansatte, og av disse var 3 på deltid og 1 i fødselspermisjon. Antall årsverk i arbeid er 19,9 ved årsskiftet, og inkludert i dette er 0,7 årsverk vedrørende renhold. Dette er en økning på 0,9 årsverk fra forrige årsskifte. Antall årsverk nedlagt i virksomheten i løpet av 2021 er 19,7, noe som innebærer en økning på 0,6 årsverk fra året før. Fordelt på kjønn har banken totalt 12 kvinner og 10 menn blant de ansatte pr. 31.12.2022. Av styrets 5 medlemmer er det 2 kvinner, og av generalforsamlingens 12 medlemmer er det 6 kvinner.

Som et ledd i bankens kompetanseplan har det også i 2022 blitt gjennomført en betydelig etterutdanning og opplæring blant de ansatte. I erkjennelsen av at det stadig blir innført nye og til dels krevende produkter, stilles det også krav til banken som leverandør av disse. Skiftet av datasentral gjorde det dessuten nødvendig med en utstrakt kursing i nye systemer for alle ansatte. Banken har 10 godkjente rådgivere innen kreditt. Banken har dessuten 3 autoriserte finansrådgivere, 5 som er autoriserte innen skadeforsikring og 7 innen personforsikring. Den ene av rådgiverne innen skade- og personforsikring har også autorisasjon på rådgivning til bedriftskunder.

Det er også i 2022 brukt mye tid på strategiarbeid, både i styret og i administrasjonen. I bankens strategi for perioden 2023 – 2026 er visjon, verdier og kundeløfter videreført, og målet er at alle ansatte skal ha visjonen og verdiene «under huden».

Bjugn Sparebank har i 2022 hatt et høyt sykefravær på 8,0 %. Dette utgjør til sammen 332 sykedager. Årsaken til det høye sykefraværet er 3 langtidssykemeldinger, som til sammen utgjorde 79,5 % av samlet sykefravær. I 2021 var sykefraværet 1,7 % noe som utgjorde 66 sykdomsdager. Fravær pga. barns sykdom utgjorde 11 dager i 2022.

Banken har et godt fysisk arbeidsmiljø. For øvrig har banken en løpende prosess med henblikk på å ha arbeidsplasser med en optimal ergonomi.

Lån til de ansatte i banken utgjorde ved utgangen av 2022 33,3 mill. kroner. Det er ikke stilt garanti for noen av de ansatte. Det totale engasjement vedrørende de tillitsvalgte som omfattes av Lov om finansieringsvirksomhet § 2 – 15, var ved årsskiftet 3,7 mill. kroner.

Samarbeidet mellom ledelsen og de ansattes tillitsvalgte har vært godt. Etter styrets oppfatning har også arbeidsmiljøet i 2022 vært godt.

Bankens virksomhet er ikke av en slik karakter at den forurenser det ytre miljø.

Eika Alliansen

Bjugn Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av 53 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet og med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Bankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte kunden og det lokale næringslivet. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at bankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet.

Eika-Gruppens kjernevirksomhet er å sikre bankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

Produktselskapene i Eika-Gruppen, Eika Forsikring, Eika Kredittbank og Eika Kapitalforvaltning, leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer bankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene. Eika gir også bankene tilgang til kompetanseutvikling med Eikaskolen, virksomhetsstyring med Eika ViS og økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice. I tillegg leverer Eika tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta bankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt (EBK) er gruppens boligkredittforetak. EBKs hovedformål er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at EBK har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom EBK får alliansebankene dermed tilgang til langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

I 2020 inngikk Eika og bankene en avtale med Tieto EVRY om leveranse av kjernebankløsninger til alliansen. Avtalen med Tieto EVRY er beregnet å gi bankene i Eika en årlig kostnadsbesparelse på om lag 40 prosent tilsvarende 220-250 mill. kroner. Bjugn Sparebank var plassert i den første konverterings-puljen, og byttet dermed datasentral helgen 18. – 20. november 2022. De 5 siste puljene vil konvertere i løpet av 2023. 9 av Eika-bankene konverterte i 2022, mens de resterende 44 konverterer i 2023.

Bjugn, 31.12.2022 - 30.03.2023

Jan Vollan (styreleder)	Frode Johnsen (nestleder)	Margareth Eidsvik
Ola Nygaard	Wenche Olden Gilde (ansattevalgt representant)	Bjarne Beversmark (banksjef)

Bjugn Sparebank 2022

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	**2022**	**2021**
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		113.514	87.683
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		6.105	2.242
Rentekostnader og lignende kostnader		42.903	24.955
Netto renteinntekter	Note 18	**76.715**	**64.970**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		18.350	17.353
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.285	1.261
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5.723	3.898
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1.454	-1.971
Andre driftsinntekter		68	77
Netto andre driftsinntekter	Note 20	**21.403**	**18.097**
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	21.730	19.678
Andre driftskostnader	Note 22	28.979	22.279
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	2.006	2.166
Sum driftskostnader før kredittap		**52.714**	**44.122**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-182	1.150
Resultat før skatt		**45.586**	**37.794**
Skattekostnad	Note 24	10.903	8.835
Resultat av ordinær drift etter skatt		**34.682**	**28.959**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	*0*
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	15.231	2.315
Skatt		0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**15.231**	**2.315**
Totalresultat		**49.913**	**31.273**

Bjugn Sparebank 2022

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	54.242	53.303
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	5.982	23.290
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	2.915.191	2.796.725
Rentebærende verdipapirer	Note 27	304.370	237.330
Finansielle derivater	Note 30	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	187.691	226.374
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 31	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 31	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmiddler	Note 32	38.512	38.909
Andre eiendeler	Note 33	8.770	5.474
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		5.885	5.885
Sum eiendeler		**3.520.643**	**3.387.290**

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	172.858	75.179
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 35	2.416.507	2.434.038
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	395.867	394.582
Finansielle derivater	Note 30	0	0
Annen gjeld	Note 37	8.164	7.322
Pensjonsforpliktelser	Note 37	7.241	7.721
Betalbar skatt	Note 24	10.850	8.475
Utsatt skatt	Note 24	1.342	1.439
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	184	157
Ansvarlig lånekapital	Note 36	0	0
Fondsobligasjonskapital	Note 38	0	0
Sum gjeld		**3.013.014**	**2.928.912**
Fond for vurderingsforskjeller		770	601
Fond for urealiserte gevinster		48.932	33.702
Sparebankens fond		454.500	421.170
Gavefond		3.428	2.905
Sum opptjent egenkapital		**507.629**	**458.378**
Sum egenkapital		**507.629**	**458.378**
Sum gjeld og egenkapital		**3.520.643**	**3.387.290**

Bjugn Sparebank 2022

Bjugn, 31.12.2022 - 30.03.2023

Jan Vollan
(styreleder)

Frode Johnsen
(nestleder)

Margareth Eidsvik

Ola Nygaard

Wenche Olden Gilde
(ansattevalgt representant)

Bjarne Beversmark
(banksjef)

Gunnar Eide
(økonomisjef)

Bjugn Sparebank 2022

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	**2022**	**2021**
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-118.322	-147.038
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	111.058	85.000
Overtatte eiendeler	0	-885
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-17.532	-72.880
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-31.846	-17.124
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	47.113	-2
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinst./renteinnbetalinger på innskudd	-737	-363
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-65.527	180
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	5.364	2.178
Netto provisjonsinnbetalinger	18.350	17.353
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	63.730	102.902
Utbetalinger til drift	-54.275	-43.031
Betalt skatt	-8.625	-10.293
Utbetalte gaver	-661	-208
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	**-51.910**	**-84.211**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-1.620	-9.624
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	12	110
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-17.859	-246
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	6.846	413
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	5.723	3.898
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	**-6.899**	**-5.449**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	150.000	0
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-150.000	0
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-7.384	-4.772
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	48.500	75.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	-75.000
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	-176	-807
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	**40.940**	**-5.579**
A + B + C Netto endring likvider i perioden	**-17.869**	**-95.239**
Likviditetsbeholdning 1.1	74.343	169.581
Likviditetsbeholdning 31.12	**56.474**	**74.343**
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	5.804	5.301
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	50.670	69.042
Likviditetsbeholdning	**56.474**	**74.343**

Bjugn Sparebank 2022

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	56,2 %	54,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,26 %	19,93 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,8 %	-0,2 %
Utlånsmargin hittil i år	1,83 %	2,60 %
Netto rentemargin hittil i år	2,22 %	1,91 %
Egenkapitalavkastning[1]	10,33 %	6,84 %
[1] *Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital*		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	18,28 %	16,23 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	11,46 %	9,93 %
Innskuddsdekning	82,45 %	86,52 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-0,72 %	-2,91 %
Utlånsvekst (12 mnd)	4,19 %	5,51 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,47 %	7,42 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.454.883	3.400.359
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.739.247	3.602.769
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,01 %	0,04 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,54 %	0,58 %
Soliditet[1]		
Ren kjernekapitaldekning	27,13 %	25,81 %
Kjernekapitaldekning	27,13 %	25,81 %
Kapitaldekning	27,13 %	25,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	13,28 %	12,72 %
[1] *Eksklusiv konsolidering av sambeidsgrupper*		
Likviditet		
LCR	227	187
NSFR	146	148

Bjugn Sparebank 2022

Endringer i egenkapitalen

	Opptjent egenkapital				
Tall i tusen kroner	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskj.	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	**420.500**	**3.575**	**601**	**33.702**	**458.378**
Resultat av ordinær drift etter skatt	34.000	513	169		34.682
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				15.230	15.230
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader					0
Skatt på andre inntekter og kostnader					0
Totalresultat 31.12.2022	**34.000**	**513**	**169**	**15.230**	**49.912**
Transaksjoner med eierne					
Utbetalt utbytte		-661			-661
Utbetalt gaver					0
Renter på hybridkapital					0
Endring egne egenkapitalbevis					0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					0
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 31.12.2022	**454.500**	**3.428**	**770**	**48.932**	**507.629**
Egenkapital 31.12.2020	**391.697**	**3.604**	**624**	**31.387**	**427.312**
Resultat av ordinær drift etter skatt	28.803	179	-23		28.959
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger					0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				2.315	2.315
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader					0
Skatt på andre inntekter og kostnader					0
Totalresultat 31.12.2021	**28.803**	**179**	**-23**	**2.315**	**31.274**
Transaksjoner med eierne					
Utbetalt utbytte					0
Utbetalt gaver		-208			-208
Renter på hybridkapital					0
Endring egne egenkapitalbevis					0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					0
Andre egenkapitaltransaksjoner					0
Egenkapital 31.12.2021	**420.500**	**3.575**	**601**	**33.702**	**458.377**

Bjugn Sparebank 2022

NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Bjugn Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken ligger i tettstedet Bjugn som er en del av Ørland kommune på Trøndelagskysten. Banken har besøksadresse «Alf Nebbs gate 4, 7160 Bjugn».

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 avlegger banken 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, blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2022.

Banken har ingen leieavtaler som må bokføres etter IFRS 16.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften, har vært gjeldende siden 01.01.2020. For periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

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 rapportbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Bjugn Sparebank.

INNTEKTSFØRING

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 regnskapsføres 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).

Bjugn 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.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres 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.

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 er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor 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 til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

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

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

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 verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder 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 kontantstrømberegning 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 hele den forventede levetiden til eiendelen, 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 kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterliggere detaljer henvises det til IFRS 9.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

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

Bjugn 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 fratrekk 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. Banken har ikke hatt slike eiendommer i 2022

LEIEAVTALER

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Bjugn Sparebank har for tiden ingen slike leieavtaler, men vil følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler hvis det blir inngått slike avtaler.

INVESTERINGER I TILKNYTTEDE 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.

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.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. 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 regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN

Banken har ingen fondsobligasjonslån.

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 generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. 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 innskudd i andre finansinstitusjoner.

NOTE 2 - Kredittrisiko

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

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

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

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

Banken fikk i februar 2020 på plass en ny PD modell, beskrivelsen som følger dekker denne modellen. For detaljer rundt den gamle modellen og enderinger sammenlignet med den nye modellen, se tilsvarende informasjon om PD-modell fra prinsippnoten til årsregnskapet 2019.

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

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

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

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

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

Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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.

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

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

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

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

Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

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

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

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2023	2024	2025	2026	2027
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	**1,8**	**1,6**	**1,5**	**1,4**	**1,4**

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

År	2023	2024	2025	2026	2027
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	**1,6**	**1,5**	**1,6**	**1,5**	**1,5**

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når 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 markedsforhold 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. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

KLASSIFISERING

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

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimatene 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 bedriftsmarkedsporteføljen 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. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente. Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

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 verdsettelser 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 13 for sensitivitetsberegninger.

Bjugn Sparebank 2022

NOTE 4 - Kapitaldekning

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	454.369	421.170	437.435	406.169
Overkursfond	0	0	21.880	15.420
Utjevningsfond	0	0	0	0
Annen egenkapital	49.533	34.303	49.933	34.407
Egenkapitalbevis	0	0	4.270	2.828
Gavefond	3.428	2.905	3.428	2.905
Sum egenkapital	**507.329**	**458.378**	**516.947**	**461.729**
Immaterielle eiendeler	0	0	-260	-129
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-492	-464	-600	-498
Fradrag i ren kjernekapital	-36.295	-13.413	-8.108	-6.797
Ren kjernekapital	**470.542**	**444.501**	**507.979**	**454.305**
Fondsobligasjoner	0	0	2.797	1.877
Fradrag i kjernekapital	0	0	0	0
Sum kjernekapital	**470.542**	**444.501**	**510.775**	**456.182**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	0	0	3.333	2.358
Fradrag i tilleggskapitalkapital	0	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	**470.542**	**444.501**	**514.109**	**458.540**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	3.407	5.012	9.722	9.027
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	2.800	5.262	10.447	11.631
Foretak	166.860	106.170	172.023	111.605
Massemarked	0	0	17.839	12.390
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.090.365	1.130.696	1.184.649	1.194.157
Forfalte engasjementer	19.528	18.470	20.198	18.960
Høyrisiko-engasjementer	38.518	56.705	38.518	56.705
Obligasjoner med fortrinnsrett	20.036	14.098	22.705	15.294
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1.196	4.208	1.196	4.208
Andeler i verdipapirfond	44.411	60.464	45.091	61.065
Egenkapitalposisjoner	62.438	59.103	76.643	55.285
Øvrige engasjement	110.376	97.028	113.122	98.981
CVA-tillegg	0	0	4.164	4.345
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**1.559.936**	**1.557.218**	**1.716.317**	**1.653.653**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**174.564**	**165.169**	**181.250**	**170.613**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader		**0**	**2.051**	**1.574**
Sum beregningsgrunnlag	**1.734.499**	**1.722.387**	**1.899.618**	**1.825.840**
Kapitaldekning i %	**27,13 %**	**25,81 %**	**27,06 %**	**25,11 %**
Kjernekapitaldekning	**27,13 %**	**25,81 %**	**26,89 %**	**24,98 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**27,13 %**	**25,81 %**	**26,74 %**	**24,88 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**13,28 %**	**12,72 %**	**12,89 %**	**12,10 %**

Det har også i 2022 vært en kraftig bedring i bankens kapitaldekningstall. Dette skyldes et godt resultat kombinert med en lavere vekst enn budsjettert. Ren kjernekapital er 8,8 prosentpoeng høyere enn bankens kapitalmål, og kapitaldekningen ligger 5,7 prosentpoeng over målet (konsoliderte tall).

Banken har fra november 2017 hatt et pilar 2-krav fastsatt i av Finanstilsynet, på 3,0 %. Dette kravet er nå redusert til 2,3%.

NOTE 5 - Risikostyring

RISIKOSTYRING
Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle 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.

Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av 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 dramatisk. 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 25-29 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 risikoreduserende 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 markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsskikkrisiko 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 kundehåndtering 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 implementert 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

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.805.852	24.001	0	12.714	1.829.853
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	528.381	171.521	0	3.010	699.901
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	32.930	329.542	0	4.239	362.472
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	38.777	0	38.777
Sum brutto utlån	**2.367.163**	**525.064**	**38.777**	**19.962**	**2.931.003**
Nedskrivninger	-1.510	-5.736	-8.566	0	-15.811
Sum utlån til balanseført verdi	**2.365.653**	**519.328**	**30.211**	**19.962**	**2.915.192**

**Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.571.683	23.692	0	10.602	1.595.376
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	378.348	137.856	0	3.010	516.204
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	20.567	242.426	0	0	262.993
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	20.662	0	20.662
Sum brutto utlån	**1.970.599**	**403.974**	**20.662**	**13.611**	**2.395.235**
Nedskrivninger	-539	-2.817	-3.468	0	-6.824
Sum utlån til bokført verdi	**1.970.059**	**401.157**	**17.194**	**13.611**	**2.388.411**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	234.168	309	0	2.112	234.477
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	150.033	33.664	0	0	183.697
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	12.363	87.117	0	4.239	99.479
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	18.115	0	18.115
Sum brutto utlån	**396.564**	**121.090**	**18.115**	**6.351**	**535.768**
Nedskrivninger	-971	-2.919	-5.098	**0**	-8.987
Sum utlån til bokført verdi	**395.593**	**118.171**	**13.017**	**6.351**	**526.781**

**Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*

Bjugn Sparebank 2022

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet
(ekskl. garanti mot Eika Boligkreditt)

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	161.337	3.421	0		164.758
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	9.686	3.685	0		13.371
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3.180	4.117	0		7.297
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3		3
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**174.203**	**11.223**	**3**	**0**	**185.429**
Nedskrivninger	-78	-105	-1	0	-184
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**174.126**	**11.118**	**2**	**0**	**185.245**

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.822.665	6.815	0		1.829.480
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	547.571	131.271	0		678.842
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	33.113	229.777	0		262.890
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	41.900		41.900
Sum brutto utlån	**2.403.349**	**367.863**	**41.900**	**0**	**2.813.112**
Nedskrivninger	-2.567	-5.346	-8.474		-16.387
Sum utlån til balanseført verdi	**2.400.782**	**362.517**	**33.426**	**0**	**2.796.725**
**Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader*					

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.670.827	2.959	0		1.673.787
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	351.050	94.902	0		445.952
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	25.915	186.650	0		212.565
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	24.365		24.365
Sum brutto utlån	**2.047.793**	**284.511**	**24.365**	**0**	**2.356.669**
Nedskrivninger	-1.535	-2.974	-3.474	0	-7.983
Sum utlån til bokført verdi	**2.046.258**	**281.538**	**20.891**	**0**	**2.348.686**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	151.838	3.855	0		155.693
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	196.521	36.369	0		232.890
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	7.197	43.127	0		50.325
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	17.535		17.535
Sum brutto utlån	**355.556**	**83.351**	**17.535**	**0**	**456.442**
Nedskrivninger	-1.032	-2.372	-5.000		-8.404
Sum utlån til bokført verdi	**354.524**	**80.979**	**12.535**	**0**	**448.039**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	181.357	3.172	0		184.529
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	21.266	8.046	0		29.312
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	10	5.696	0		5.706
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1		1
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**202.633**	**16.914**	**1**	**0**	**219.547**
Nedskrivninger	-41	-84	0		-125
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**202.591**	**16.830**	**1**	**0**	**219.422**

Bjugn Sparebank 2022

NOTE 7 - Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	**2022**	**2021**
Kasse-, drifts- og brukskreditter	355.386	338.148
Byggelån	43.919	43.778
Nedbetalingslån	2.531.697	2.431.185
Brutto utlån og fordringer på kunder	**2.931.003**	**2.813.112**
Nedskrivning steg 1	-1.510	-2.567
Nedskrivning steg 2	-5.736	-5.346
Nedskrivning steg 3	-8.566	-8.474
Netto utlån og fordringer på kunder	**2.915.191**	**2.796.725**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	309.951	259.771
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**3.225.142**	**3.056.496**

Brutto utlån fordelt på geografi	**2022**	**2021**
Ørland	1.310.193	1.261.390
Åfjord og Indre Fosen	103.318	120.614
Trondheim	305.004	330.448
Trøndelag forøvring	173.096	148.005
Resten av landet og utlandet	1.039.393	952.655
Sum	**2.931.003**	**2.813.112**

NOTE 8 - Kredittforringede lån

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	20.684	-3.469	17.215
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	12	-1	11
Varehandel	1.228	-97	1.131
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	16.874	-5.000	11.874
Annen næring	0	0	0
Sum	**38.799**	**-8.567**	**30.232**

Banken har 23 kredittforringede engasjementer hvorav 17 er misligholdt. Tilsvarende tall for 2021 var 21 engasjementer hvorav 16 misligholdte.

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	33.078	-3.474	29.604
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	17.535	-5.000	12.535
Annen næring	0	0	0
Sum	**50.613**	**-8.474**	**42.139**

Bjugn Sparebank 2022

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	13.990	26.369
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarke	1.240	0
Nedskrivning steg 3	-860	-775
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**14.370**	**25.594**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	6.694	6.709
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	16.874	17.535
Nedskrivning steg 3	-7.707	-7.699
Netto andre kredittforringede engasjementer	**15.861**	**16.545**
Netto kredittforringede engasjementer	**30.231**	**42.139**

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2022		2021	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	17.595	45,3 %	21.093	50,1 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	17.460	45,0 %	17.370	41,2 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	3.744	9,6 %	3.676	8,7 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	**38.799**	**100,0 %**	**42.139**	**100,0 %**

NOTE 9 - Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2022										
Privatmarkedet	2.369.754	11.168	3.643	420	8.981	4.663	28.875	20.684	12.763	3.240
Bedriftsmarkedet	500.172	21.997	8.964	0	12	1.228	32.201	18.114	1.228	16.874
Totalt	**2.869.926**	**33.165**	**12.606**	**420**	**8.994**	**5.891**	**61.076**	**38.799**	**13.991**	**20.114**
2021										
Privatmarkedet	2.327.816	7.309	5.004	6.526	5.015	4.894	28.748	33.078	25.760	418
Bedriftsmarkedet	454.860	1.688	0	0	0	0	1.688	17.535	0	17.092
Totalt	**2.782.676**	**8.997**	**5.004**	**6.526**	**5.015**	**4.894**	**30.436**	**50.613**	**25.760**	**17.510**

NOTE 10 - Eksponering på utlån

2022 Tall i tusen kroner	**Brutto utlån**	**Ned-skriving steg 1**	**Ned-skriving steg 2**	**Ned-skriving steg 3**	**Ubenyttede kreditter**	**Garantier (ekskl. EBK)**	**Taps-avsetning steg 1**	**Taps-avsetning steg 2**	**Taps-avsetning steg 3**	**Maks kreditt-eksponering**
Personmarkedet	2.395.235	-539	-2.817	-3.468	145.628	430	-13	-20	-1	2.534.435
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	64.549	-12	-514	0	5.374	0	-1	-32	0	69.364
Industri	50.372	-73	-493	0	768	1.111	-1	-22	0	51.663
Bygg, anlegg	45.371	-131	-307	-1	9.168	5.634	-27	-16	0	59.690
Varehandel	21.440	-103	-73	-97	4.015	1.365	-10	-5	0	26.532
Transport og lagring	19.367	-26	-182	0	3.660	6.705	-19	-9	0	29.497
Eiendomsdrift	292.228	-599	-1.047	-5.000	0	0	-8	0	0	285.574
Annen næring	42.442	-27	-303	0	341	1.231	0	-1	0	43.682
Sum	**2.931.003**	**-1.510**	**-5.736**	**-8.566**	**168.954**	**16.476**	**-78**	**-105**	**-1**	**3.100.437**

Bjugn Sparebank 2022

2021 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	2.356.669	-1.535	-2.974	-3.474	161.000	36	-9	-25	0	2.509.689
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	56.728	-26	-309	0	5.397	0	-1	0	0	61.790
Industri	22.290	-30	-114	0	2.588	760	-1	-18	0	25.477
Bygg, anlegg	63.089	-401	-693	0	9.051	8.805	-4	-22	0	79.825
Varehandel	25.256	-64	-312	0	5.466	1.098	-4	-11	0	31.428
Transport og lagring	25.135	-18	-33	0	3.843	4.958	-1	-1	0	33.883
Eiendomsdrift	255.330	-470	-807	-5.000	14.939	0	-22	-3	0	263.966
Annen næring	8.614	-24	-105	0	377	1.231	0	-5	0	10.089
Sum	**2.813.112**	**-2.567**	**-5.346**	**-8.474**	**202.661**	**16.886**	**-41**	**-84**	**0**	**3.016.148**

NOTE 11 - Nedskrivinger, tap, finansiell risiko

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdsannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdsannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas 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 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	1.535	2.974	3.474	7.983
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	416	-416	0	0
Overføringer til steg 2	-54	57	-3	0
Overføringer til steg 3	-44	-40	84	0
Netto endring	-1.405	365	601	-439
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	195	472	0	667
Utlån som er fraregnet i perioden	-103	-560	-317	-980
Konstaterte tap		-34	-372	-406
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer				0
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2022	**539**	**2.818**	**3.468**	**6.824**

2022 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2.047.792	284.512	24.365	2.356.669
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-64.500	64.500	0	0
Overføringer til steg 2	175.694	-175.705	10	0
Overføringer til steg 3	4.427	3.627	-8.054	0
Netto endring	-258.768	210.011	14.822	-33.935
Nye utlån utbetalt	519.499	70.680	1	590.180
Utlån som er fraregnet i perioden	-453.545	-53.618	-10.110	-517.272
Konstaterte tap		-34	-372	-406
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	**1.970.599**	**403.974**	**20.662**	**2.395.235**

Bjugn Sparebank 2022

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	1.030	2.372	5.000	8.402
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	161	-161		0
Overføringer til steg 2	-175	175		0
Overføringer til steg 3	0	-54	54	0
Netto endring	-647	731	45	129
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	701	100		801
Utlån som er fraregnet i perioden	-100	-245		-345
Konstaterte tap			0	0
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	**971**	**2.918**	**5.098**	**8.987**

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	355.556	83.351	17.535	456.442
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	-18.298	18.298		0
Overføringer til steg 2	122.751	-122.751		0
Overføringer til steg 3	0	1.184	-1.184	0
Netto endring	-131.036	161.087	1.762	31.813
Nye utlån utbetalt	161.528	7.093	1	168.622
Utlån som er fraregnet i perioden	-93.938	-27.171		-121.109
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	**396.564**	**121.090**	**18.115**	**535.768**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	41	84	0	125
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-4		0
Overføringer til steg 2	-5	5		0
Overføringer til steg 3	0	0		0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	-10	0	9	0
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-3	-35		-39
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre				0
Andre justeringer	52	55	-8	99
Nedskrivinger pr. 31.12.2022	**78**	**105**	**1**	**185**

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	202.633	16.914	1	219.547
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	-423	423		0
Overføringer til steg 2	9.991	9.991		19.983
Overføringer til steg 3	0	1	-1	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	24.538	165	0	24.703
Engasjement som er fraregnet i perioden	30.423	10.803	1	41.227
Andre justeringer	-92.959	-27.064	2	-120.021
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	**174.203**	**11.233**	**3**	**185.439**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån, kreditter og garantier	**2022**	**2021**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	8.474	7.598
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	162	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	283	1.120
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-263	-236
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-89	-9
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**8.567**	**8.474**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**2022**	**2021**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	91	876
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubenyttede kreditter	1	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-646	215
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3	409	46
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	28	75
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-65	-62
Tapskostnader i perioden	**-182**	**1.150**

Bjugn Sparebank 2022

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	91	876
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubenyttede kreditter	1	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-646	215
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3	372	46
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	65	75
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-65	-62
Tapskostnader i perioden	**-182**	**1.150**

NOTE 12 - Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 8,96 % (2021: 7,79% %) av brutto engasjement.
Banken har 1 konsolidert engasjement som blir rapportert som stort engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital.

	2022	2021
10 største engasjement	**279.192**	**236.360**
Totalt brutto engasjement	3.116.432	3.032.659
i % brutto engasjement	**8,96 %**	**7,79 %**
Kjernekapital	470.542	444.501
i % kjernekapital	**59,33 %**	**53,17 %**
Største engasjement utgjør	**10,95 %**	**7,01 %**

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

NOTE 13 - Sensitivitet

Vedlagte tabell viser sensitivitet når det gjelder nedskrivninger i bankens nedskrivningsmodell.

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	**1.588**	**1.390**	**1.454**	**1.652**	**1.540**	**2.475**	**2.282**	**738**
Steg 2	**5.841**	**4.083**	**6.750**	**6.271**	**5.473**	**11.096**	**6.632**	**4.800**

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnede tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2,

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger
Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell
Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden".
Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid.
Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler
Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivingen 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 senarioet, 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 senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simuere 30 % fall i boligpriser
LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Foventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100%
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet

NOTE 14 - Likviditetsrisiko

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;

1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken har en god rating sammenlignet med andre banker av samme størrelse.

2022 Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						54 242	54 242
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						5 982	5 982
Netto utlån til og fordringer på kunder	385 708	60	41 687	51 609	2 436 128		2 915 192
Rentebærende verdipapirer		3 037	39 049	262 218	67		304 370
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter						187 691	187 691
Sum finansielle eiendeler	**385.708**	**3.097**	**80.736**	**313.827**	**2.436.195**	**247.915**	**3.467.477**
Innlån fra kredittinstitusjoner				125 742		47 115	172 858
Innskudd og andre innlån fra kunder		772 995				1 643 512	2 416 507
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		4 149	105 283	300 317			409 750
Øvrig gjeld							0
Ansvarlig lånekapital							0
Fondsobligasjonskapital som EK							0
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	14 926					200 366	215 292
							0
Sum forpliktelser	**14.926**	**777.144**	**105.283**	**426.060**	**0**	**1.890.993**	**3.214.406**
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

Bjugn Sparebank 2022

2021
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						53 303	53 303
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						23 290	23 290
Netto utlån til og fordringer på kunder	11 259	32 575	236 198	269 129	2 247 564		2 796 725
Rentebærende verdipapirer		27 340	39 073	170 821	96		237 330
Øvrige eiendeler						276 642	276 642
Sum finansielle eiendeler	**11.259**	**59.914**	**275.271**	**439.950**	**2.247.660**	**353.235**	**3.387.290**
Innlån fra kredittinstitusjoner	193		579	76 159			76 931
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 822	728 011	28 208			1 671 997	2 434 038
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 580	154 124	249 314			405 018
Øvrig gjeld							0
Ansvarlig lånekapital							0
Fondsobligasjonskapital som EK							0
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	17 600	21 000				202 661	241 261
							0
Sum forpliktelser	**23.615**	**750.591**	**182.912**	**325.472**	**0**	**1.874.658**	**3.157.248**
Finansielle derivater							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

NOTE 15 - Valutarisiko

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på NOK 0,3 mill. samt aksjer i bankens tidligere datasentral (SDC) bokført til NOK 0,9 mill. utenlandsk valuta. Aksjeposten er dessuten solgt i 2023. Valutarisikoen er dermed minimal.

NOTE 16 - Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer i obligasjoner og rentefond. Investeringer ut over ramme samt investeringer i aksjer, egenkapitalbevis og andre fondsprodukter, skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 - Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrenten. Banken har for tiden få kundeengasjement med fast rente.

2022
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						5.804	5 804
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		0	0			54.420	54 420
Brutto utlån til og fordringer på kunder	4 239	0	0	10 343	5 381	2 911 041	2 931 003
Obligasjoner, sertifikat og lignende	61 645	242 725					304 370
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						225 046	225 046
Sum eiendeler	**65.884**	**242.725**	**-**	**10.343**	**5.381**	**3.196.311**	**3.520.643**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	1 168	1 168
Gjeld til kredittinstitusjoner	122 694	50 164				0	172 858
Innskudd fra og gjeld til kunder		4 269	24 252			2 387 986	2 416 507
Obligasjonsgjeld		395 867	0				395 867
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						27 783	27 783
Ansvarlig lånekapital		0					0
Sum gjeld	**122.694**	**450.300**	**24.252**	**-**	**-**	**2.415.769**	**3.013.014**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 56 810**	**- 207 575**	**- 24 252**	**10 343**	**5 381**	**780 542**	**507 629**

Bjugn Sparebank 2022

2021

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						5 300	5 300
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						71 293	71 293
Brutto utlån til og fordringer på kunder				10 417	5 537	2 797 157	2 813 112
Obligasjoner, sertifikat og lignende	38 525	198 805					237 330
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						260 255	260 255
Sum eiendeler	**38.525**	**198.805**	**-**	**10.417**	**5.537**	**3.134.006**	**3.387.290**
-herav i utanlandsk valuta						1 110	1 110
Gjeld til kredittinstitusjoner	75 176					2	75 179
Innskudd fra og gjeld til kunder	5 822	2 606	28 208			2 397 402	2 434 038
Obligasjonsgjeld		394 582					394 582
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						25 114	25 114
Ansvarlig lånekapital							0
Sum gjeld	**80.999**	**397.187**	**28.208**	**-**	**-**	**2.422.518**	**2.928.912**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 42 474**	**- 198 382**	**- 28 208**	**10 417**	**5 537**	**711 488**	**458 379**

Endring av rentevilkår

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. 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 0,1 mill. kroner. Renterisikoen er dermed fortsatt svært lav.

NOTE 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2022	**2021**
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	947	- 33
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	111 058	85 000
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	6 105	2 242
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	1 509	2 715
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**119.619**	**89.925**

			Gjenomsnittlig effektiv rentesats **2022**	Gjenomsnittlig effektiv rentesats **2021**
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 479	1 170	1,68 %	1,56 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	31 846	17 124	1,29 %	0,69 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	8 222	4 767	2,08 %	1,21 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	0		
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 356	1 895		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**42.903**	**24.955**		
Netto renteinntekter	**76.715**	**64.970**		

Det har vært en økning i bankens rentenetto fra 2021 til 2022. Dette skyldes renteøkningen i 2022.

Bjugn Sparebank 2022

NOTE 19 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Fordelingen er som følger:

	2022				2021			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**63.022**	**12.149**	**1.544**	**76.715**	**54.226**	**7.681**	**3.063**	**64.970**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			5.723	5.723			3.898	3.898
Netto provisjonsinntekter			17.065	17.065			16.092	16.092
Netto verdiendr. og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-1.454	-1.454			-1.971	-1.971
Andre driftsinntekter			68	68			77	77
Netto andre driftsinntekter	**0**	**0**	**21.403**	**21.403**	**0**	**0**	**18.097**	**18.097**
Lønn og personalkostnader			21.730	21.730			19.678	19.678
Av- og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			2.006	2.006			2.166	2.166
Andre driftskostnader			28.979	28.979			22.279	22.279
Sum driftskostnader	**0**	**0**	**52.714**	**52.714**	**0**	**0**	**44.123**	**44.123**
Tap på utlånsengasjement og garantier	-787	605		-182	1.753	-662	59	1.150
Resultat før skatt	**63.808**	**11.544**	**-29.767**	**45.586**	**52.473**	**8.343**	**-23.022**	**37.794**

BALANSETALL	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Utlån til og fordringer på kundar	2.388.411	526.781		2.915.192	2.348.686	448.039		2.796.725
Innskudd fra kunder	1.603.477	813.029		2.416.507	1.754.327	679.712		2.434.038

NOTE 20 - Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**2022**	**2021**
Garantiprovision	317	387
Formidlingsprovisjoner fra Eika Boligkreditt	2 231	3 415
Betalingsformidling	8 942	7 185
Verdipapirforvaltning	410	333
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	4 902	4 605
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1 548	1 428
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**18.350**	**17.353**
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	575	933
Andre gebyr- og provisjonskostnader	710	328
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**1.285**	**1.261**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-371	-988
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-1.289	-1.128
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	207	144
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**-1.454**	**-1.971**
Andre driftsinntekter		
Driftsinntekter faste eindommer	68	75
Andre driftsinntekter		2
Sum andre driftsinntekter	**68**	**77**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	5.723	3.898
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**5.723**	**3.898**

Bjugn Sparebank 2022

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	16.249	14.515
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	2.853	2.715
Pensjoner	1.535	1.466
Sosiale kostnader	1.092	982
Sum lønn og andre personalkostnader	**21.730**	**19.678**

2022 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk.still.
Banksjef	1.823	36	199	1.120
Ass. banksjef	1.031	34	123	3.762
BM-leder	898	36	96	1.837
Økonomisjef	984	36	113	1.830
Risk Manager	1.007	36	113	0

2022 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk.still.
Styreleder	115	1	4.060
Nestleder	80	1	0
Øvrige 3 styremedl. (ekskl. lønn til ansattvalgt)	180	3	523

2021 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk.still.
Banksjef	1.779	67	189	1.258
Ass. banksjef	1.034	67	126	3.519
BM-leder (leder fra juli)	855	65	75	1.636
Økonomisjef	957	65	95	1.656
Risk manager	978	65	95	0

2021 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk.still.
Styreleder	115	1	3.640
Nestleder	80	1	0
Øvrige 3 styremedl. (ekskl. lønn til ansattvalgt)	180	3	46

Leder i valgkomiteen får en årlig godtgjørelse på kr 10', mens øvrige 2 medlemmer får kr 5' hver.

Banken har en førtidspensjonsordning for banksjefen som var ferdig innbetalt i 2018. Denne gjelder for fratreden mellom fylte 62 år og fylte 67 år. Banksjefen har for øvrig samme innskuddsbaserte pensjonsordning som øvrige ansatte.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022	19,2
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	0

Bjugn Sparebank 2022

NOTE 22 - Andre driftskostnader

	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	*5.227*	*2.895*
EDB kostnader	*17.383*	*13.001*
Kostnader leide lokaler	*72*	*69*
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	*762*	*930*
Reiser	*257*	*187*
Markedsføring	*2.266*	*2.513*
Maskiner, inventar og transportmidler	*155*	*119*
Ekstern revisor	*892*	*794*
Andre driftskostnader	*1.964*	*1.772*
Sum andre driftskostnader	**28.979**	**22.279**
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	444	406
Andre attestasjonstjenester	423	359
Andre tjenester utenfor revisjon	25	29
Sum honorarer til ekstern revisor	**892**	**794**

NOTE 23 - Transaksjoner med nærstående

Banken har ingen nærstående selskaper.

Bjugn Sparebank 2022

NOTE 24 - Skatter

Betalbar inntektsskatt	**2022**	**2021**
Resultat før skattekostnad	45 586	37 794
Permanente forskjeller	- 6 901	- 4 945
Virkning av implementering IFRS 9	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	- 36	- 1 161
Sum skattegrunnlag	**38.649**	**31.688**
Betalbar skatt	**9.662**	**7.922**
Årets skattekostnad	9.662	7.922
Betalbar inntektsskatt	- 1	- 126
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkaptalen 01.01.2020	0	0
Endring utsatt skatt over resultatet	- 97	543
Formueskatt	1 285	679
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	150	- 183
Årets skattekostnad	**11.000**	**8.835**
Resultat før skattekostnad	45 586	37 794
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	11 396	9 448
Permanente forskjeller	- 1 725	- 1 236
Formueskatt/korrigeringer	1 082	806
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	0	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	150	- 183
Skattekostnad	**10.903**	**8.835**
Effektiv skattesats (%)	24 %	23 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	1 439	896
Resultatført i perioden	- 97	543
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	0	0
Balanseført utsatt skatt 31.12	**1.342**	**1.439**
Utsatt skatt		
Driftsmidler	3 183	3 127
Gevinst og tapskonto	- 82	- 102
Pensjonsforpliktelse	- 1 086	- 1 097
Avsetning til forpliktelser	0	0
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 674	- 554
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	0	0
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0
Sum utsett skatt	**1.342**	**1.374**
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	97	145
Gevinst og tapskonto	20	26
Pensjonsforpliktelse	12	322
Obligasjoner og fond	- 120	- 202
Avsetning til forpliktelser	- 106	252
Sum endring utsatt skatt	**-97**	**543**

Bjugn Sparebank 2022

NOTE 25 - Kategorier av finansielle instrumenter

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	54.242				54.242
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	5.982				5.982
Utlån til og fordringer på kunder	2.895.235	19.957			2.915.191
Rentebærende verdipapirer			304.370		304.370
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		106.291		81.231	187.522
Finansielle derivater					0
Sum finansielle eiendeler	**2.955.459**	**126.248**	**304.370**	**81.231**	**3.467.308**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	172.858				172.858
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.416.507				2.416.507
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	395.867				395.867
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater	0	0			0
Sum finansiell gjeld	**2.985.232**	**0**	**0**	**0**	**2.985.232**

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	5.300				5.300
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	71.293				71.293
Utlån til og fordringer på kunder	2.796.725				2.796.725
Rentebærende verdipapirer			237.330		237.330
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		177.721		48.652	226.374
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	**2.873.318**	**177.721**	**237.330**	**48.652**	**3.337.022**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	75.179				75.179
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.434.038				2.434.038
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	394.582				394.582
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	**2.903.799**	**0**	**0**	**0**	**2.903.799**

NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

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 og kontantekvivalenter	54 242	54 242	5 300	5 300
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	5 982	5 982	71 293	71 293
Utlån til og fordringer på kunder	2 915 191	2 915 191	2 796 725	2 796 725
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**2.975.415**	**2.975.415**	**2.873.318**	**2.873.318**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 416 507	2 416 507	2 434 038	2 434 038
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	395 867	394 717	394 582	396 737
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**2.812.374**	**2.811.224**	**2.828.620**	**2.830.775**

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. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Bjugn Sparebank 2022

NOTE 27 - Sertifikater og obligasjoner

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	74.747	74.350	74.350
Kommune / fylke	21.950	22.068	22.068
Bank og finans	7.025	6.007	6.007
Obligasjoner med fortrinsrett	200.301	200.359	200.359
Industri	1.043	1.586	1.586
Sum rentebærende verdipapirer	**305.066**	**304.370**	**304.370**

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	58.689	57.977	57.977
Kommune / fylke	25.009	25.023	25.023
Bank og finans	13.041	13.091	13.091
Obligasjoner med fortrinsrett	140.910	140.977	140.977
Industri	3.192	263	263
Sum rentebærende verdipapirer	**240.840**	**237.330**	**237.330**

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.
Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

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

	Orgnummer	2022 Antall	2022 Kostpris	2022 Bokført verdi	2021 Antall	2021 Kostpris	2021 Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			**305.066**	**304.370**		**240.840**	**237.330**
Aksjer							
Rørosbanken	956.548.888	0	0	0	52.000	5.460	5.460
Solstad Offshore (oppgjør obl.)	945.883.294	0	0	0	16.404	61	90
Hjelmeland Spb.	937.896.581	0	0	0	8.485	933	933
Spama AS	916.148.690	100	10	100	100	10	100
NorgesInvestor Proto AS	812.746.162	10.000	1.000	1.897	10.000	1.000	1.809
Torra AS	915.318.576	2.500	2.500	3.270	2.500	2.500	3.101
Fosenbrua AS	917.894.620	200	1.020	510	0	0	0
Sum aksjer			**4.530**	**5.777**		**9.965**	**11.493**
Aksje- og pengemarkedsfond							
Optimum-PIMCO GIS Income			0	0	43.668	4.500	5.169
Optimum-Templeton Global			0	0	116.822	1.250	1.143
Optimum-BlueBay Tot.Return			0	0	1.810	1.875	2.168
Optimum-BlueBay Inv.Grade			0	0	6.040	6.171	7.202
Optimum-Alfred Berg obl.			0	0	37.659	4.202	4.527
DNB Aktiv 30 (lederpensjonsordning)	995.706.008	41.862	6.098	7.241	41.862	6.098	7.721
Pluss Kort likviditet II	983.900.232	35.596	34.795	36.358	35.287	34.795	35.705
Pluss Likviditet	975.973.301	31.191	30.445	31.509	30.904	30.445	31.054
Eika Sparebank	983.231.411	0	0	0	35.659	35.384	36.184
Eika Pengemarked	985.187.649	0	0	0	34.429	35.107	35.358
TwentyFour Strategic Income		49.754	5.047	5.140	0	0	0
Bluebay EM HY Corporate		1.295	1.262	1.310	0	0	0
Schroders Alternative Sec. Income		8.875	8.833	8.889	0	0	0
Alfred Berg Nordic Inv. Grade		93.666	10.095	10.235	0	0	0
Sum aksje- og pengemarkedsfond			**96.575**	**100.683**		**159.827**	**166.229**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			**101.105**	**106.460**		**169.792**	**177.722**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			**406.170**	**410.830**		**410.632**	**415.052**

Bjugn Sparebank 2022

NOTE 29 - Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

		2022				2021			
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Eika Gruppen	979319568	195.231	17.564	50.760	4.742	153.804	7.370	25.993	3.038
Eika BoligKredit	885621252	4.037	17.105	17.977	176	2.674.205	11.206	11.239	319
SDC AF 1993 H. A		1.664	757	916		1.664	855	916	
Eiendomskreditt	979391285	8.750	895	919		8.750	895	919	47
Factoring Finans AS	991446508	227	4.473	3.973		227	4.473	3.973	
VBB AS	921859708	1.164	4.163	5.852		914	2.906	4.972	
VN Norge Forvaltning AS	918056076	7	0	292		8	0	97	
VN Norge AS	821083052	50	0	543	238	50	0	543	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			**44.956**	**81.231**	**5.157**		**27.705**	**48.652**	**3.404**

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	48.652	46.533
Tilgang	17.349	246
Avgang	-49	-533
Realisert gevinst/tap	35	2
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	15.244	2.405
Balanseført verdi 31.12.	**81.231**	**48.652**

NOTE 30 - Finansielle derivater

Banken har ingen finansielle derivater.

NOTE 31 - Tilknyttet selskap

Banken har ingen tilknyttede selskaper.

NOTE 32 - Varige driftsmidler

	Utstyr og transp.midler	Fast eiendom	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	7.654	46.115	53.769
Tilgang	1.315	8.308	9.623
Avgang til kostpris	1.173	0	1.173
Kostpris pr. 31.12.2021	7.796	54.423	62.219
Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2021	6.165	17.144	23.309
Bokført verdi pr. 31.12.2021	**1.631**	**37.279**	**38.909**
Kostpris pr. 01.01.2022	7.796	54.423	62.219
Tilgang	1.090	530	1.620
Avgang til kostpris	40	0	40
Kostpris pr. 31.12.2022	8.846	54.953	63.799
Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2022	6.642	18.644	25.287
Bokført verdi pr. 31.12.2022	**2.203**	**36.309**	**38.512**
Avskrivinger 2021	842	1.323	2.166
Avskrivinger 2022	507	1.500	2.007
Avskrivingsprosent / Levetid	20 %	4 %	

Bjugn Sparebank 2022

I forbindelse med overgangen til IFRS er overgangsregelen om bruk av markedsverdi som ny bokført verdi på implementeringstidspunktet brukt for bankbygget. Bygningen er verdsatt til virkelig verdi etter en ekstern takst datert 25.02.2020. Dette medførte en økning av balanseført verdi på bygningen på kr 16,1 mill.

NOTE 33 - Andre eiendeler

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	0	0
Opptjente, ikke motatte inntekter	1 216	1 949
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	7 085	3 523
Overtatte eiendeler	5 885	5 885
Andre eiendeler	469	1
Sum andre eiendeler	**14.655**	**11.359**

NOTE 34 - Innlån fra kredittinstitusjoner

				Bokført verdi		Rente-
Motpart	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2022**	**2021**	**vilkår**
DNB Bank ASA (oppgjørskonto)				47.115	0	
Kredittforeningen for sparebanker	28.08.2021	12.04.2024	75.000	75.578	75.176	3m Nibor + 39 bp
Kredittforeningen for sparebanker	05.12.2022	08.05.2025	50.000	50.164	0	3m Nibor + 121 bp
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				**172.858**	**75.176**	

NOTE 35 - Innskudd og andre innlån fra kunder

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.416.507	2.434.038
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.416.507**	**2.434.038**
Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Ørland	1.129.018	965.792
Åfjord og Indre Fosen	52.931	56.201
Trondheim	260.941	303.061
Trøndelag forøvring	109.290	115.619
Resten av landet og utlandet	864.327	993.365
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.416.507**	**2.434.038**
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	1.603.477	1.754.327
Jordbruk, skogbruk og fiske	64.377	44.441
Industri	6.011	15.466
Bygg, anlegg	26.628	41.980
Varehandel	23.383	29.072
Transport og lagring	84.746	45.843
Eiendomsdrift og tjenesteyting	97.160	57.011
Annen næring	510.724	445.898
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.416.507**	**2.434.038**

Gjennomsnittlig rente på innskudd var 1,29 % pr. 31.12.2022 mot 0,77% pr. 31.12.2021.

NOTE 36 - Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2022	Bokført verdi 2021	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010824139	07.06.2018	07.07.2022	100.000		150.165	3m Nibor + 0,85 bp
NO0010863558	16.09.2019	15.09.2023	50.000	100.140	100.054	3m Nibor + 0,68 bp
NO0010890106	07.08.2020	07.08.2024	144.000	144.917	144.363	3m Nibor + 0,89 bp
NO0012494576	07.04.2022	15.05.2025	150.000	150.810		3m Nibor + 0,79 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**395.867**	**394.582**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	394.582	150.000	150.000	1.285	395.867
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**394.582**	**0**	**150.000**	**1.285**	**395.867**
Ansvarlig lånekapital					
Sum ansvarlig lånekapital	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

NOTE 37 - Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon

Annen gjeld	2022	2021
Forskuddstrekk	1.113	822
Skyldig lønn	2.408	2.065
Skyldig arbeidsgiveravgift og finansskatt	952	812
Andre påløpte kostnader	2.310	2.355
Øvrig gjeld	1.381	1.267
Sum annen gjeld	**8.164**	**7.322**

	2022	2021
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	54.242	53.303
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	5.982	23.290
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-568.725	-469.760
Leieforpliktelser	0	0
Netto gjeld	**-508.501**	**-393.167**
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	60.224	76.593
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-568.725	-469.760
Netto gjeld	**-508.501**	**-393.167**

Pensjonsforpliktelser	2022	2021
Førtidspensjonsavtale banksjef	7 241	7 721
Sum pensjonsforpliktelser	**7.241**	**7.721**

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

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 fondsoppbygging i ordningen.

NOTE 38 - Fondsobligasjonskapital

Banken har ikke fondsobligasjoner.

NOTE 39 - Eierandelskapital og eierstruktur

Banken har ikke utstedt egenkapitalbevis. Alt av egenkapitalen er opptjent kapital.

NOTE 40 - Resultat pr. egenkapitalbevis

Ikke aktuelt for Bjugn Sparebank.

NOTE 41 - Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	6 121	9 062
Kontraktsgarantier	10 355	7 824
Sum garantier overfor kunder	**16.476**	**16.886**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	7 460	13 313
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**12.460**	**18.313**
Sum garantier	**28.936**	**35.199**

	2022		2021	
Garantier fordelt geografisk	**Kr.**	**%**	**Kr.**	**%**
Ørland	11.946	41,3 %	7.803	22,2 %
Åfjord og Indre Fosen	952	3,3 %	952	2,7 %
Trondheim	1.705	5,9 %	6.203	17,6 %
Trøndelag forøvring	1.443	5,0 %	1.443	4,1 %
Resten av landet og utlandet (inkl. garanti overfor Eika Boligkr.)	12.890	44,5 %	18.798	53,4 %
Sum garantier	**28.936**	**100 %**	**35.199**	**100 %**

Garantiavtale med Eika Boligkreditt
Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2022 lån for 298 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

2. 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 5 millioner kroner er tapsgarantien lik

verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, 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 fratrekk 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 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært spesielle hendelser etter balansedagen.

NOTE 43 -Transaksjoner med nærstående parter

Banken har ingen nærstående selskaper.

NOTE 44 - Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Banken har ingen vesentlige leieavtaler.

NOTE 45 - Datterselskap

Banken eier 100% av aksjene i Torra AS (tidligere Valsneset Eiendom AS). Med bakgrunn i unntaksregelen pga. uvesentlighet, har banken valgt å ikke utarbeide konsernregnskap. Banken benytter egenkapitalmetoden, og bokført egenkapital føres under «fond for vurderingsforskjeller» i bankens regnskap. Selskapets årsregnskap for 2022 viser følgende tall:

Bjugn Sparebank 2022

Resultatregnskap:

Sum driftsinntekter	2.245
Sum driftskostnader	1.269
Driftsresultat	976
Netto finansposter	- 697
Resultat før skatt	279
Skattekostnad	74
Årsresultat	205

Balanse:

Anleggsmidler	17.515
Omløpsmidler	316
SUM EIENDELER	17.831
Egenkapital	3.270
Langsiktig gjeld	14.246
Kortsiktig gjeld	315
SUM GJELD OG EK	17.831

Kostpris for aksjene er kr 2.500, mens bokført verdi i bankens regnskap er kr 3.270 og «Fond for vurderingsforskjeller» kr 770.

Bjugn Sparebank 2022

REVISORKONSULT
TYNSET RØROS OSLO

Medlem av Den norske Revisorforening

NO 928 942 767 MVA
www.revisorkonsult.no

Til generalforsamlingen i

Bjugn Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Bjugn Sparebanks årsregnskap som består av:

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

Etter vår mening

- Oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av den finansielle stillingen per 31. desember 2022 og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd bokstav b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av Eu med mindre annet følger av forskriften

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært Bjugn Sparebank sin revisor fra valget på generalforsamlingen mars 1997 for regnskapsåret 1997.

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 vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene

Hovedkontor Tynset: Parkveien 1, 2500 Tynset; + 47 909 30 488; post@revisorkonsult.no
Avdeling Oslo: Østensjøveien 36, 0667 Oslo; + 47 995 19 560; post@revisorkonsult.no
Avdeling Røros: Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros; + 47 928 39 297; post@revisorkonsult.no

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.
I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremover skuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i misligh old eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

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

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

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

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

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

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

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verdivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer.

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

Bankens note 1,2,3 og 6-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og funnet at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Hovedkontor Tynset | Parkveien 1, 2500 Tynset | + 47 909 30 488 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Oslo | Østensjøveien 36, 0667 Oslo | + 47 995 19 560 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Røros | Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros | + 47 928 39 297 | post@revisorkonsult.no

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder er ansvarlige for øvrig informasjon 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 informasjon 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 sånn 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.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd b og International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av denne forskriften. 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 må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene , alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer.

Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.

- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.

- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

Hovedkontor Tynset | Parkveien 1, 2500 Tynset | + 47 909 30 488 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Oslo | Østensjøveien 36, 0667 Oslo | + 47 995 19 560 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Røros | Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros | + 47 928 39 297 | post@revisorkonsult.no

- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets 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 om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.

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

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

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

Tynset 30. mars 2023
Revisorkonsult AS
Ola Arne Røsteggen
statsautorisert revisor

Hovedkontor Tynset | Partveien 1, 2500 Tynset | + 47 909 30 488 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Oslo | Østensjøveien 36, 0667 Oslo | + 47 995 19 560 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Røros | Tollet Bredals vei 13 7374 Røros | + 47 928 39 297 | post@revisorkonsult.no