Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	837 886 252
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	BLAKER SPAREBANK
Forretningsadresse:	Sørumsandveien 57 1920 SØRUMSAND

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Marius Larsen Vesthagen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	28.02.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

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, 22.06.2022

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		228 000	583 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		62 655 000	69 409 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		2 486 000	3 237 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden			136 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**65 369 000**	**73 365 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		1 122 000	1 829 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		11 002 000	18 048 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		5 245 000	5 730 000
Øvrige rentekostnader		2 382 000	2 073 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**19 751 000**	**27 680 000**
Netto renteinntekter	18	**45 618 000**	**45 685 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		19 541 000	17 615 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 641 000	3 248 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		6 602 000	7 294 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	**6 602 000**	**7 294 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		270 000	427 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	**270 000**	**427 000**

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Andre driftsinntekter	20	1 826 000	605 000
Lønn og andre personalkostnader	21	23 825 000	21 368 000
Andre driftskostnader	22	**26 413 000**	**33 179 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	31	3 219 000	896 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-3 219 000**	**-896 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	11	-1 648 000	1 823 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		**-1 648 000**	**1 823 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**19 407 000**	**11 112 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	3 213 000	1 035 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**16 194 000**	**10 077 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**16 194 000**	**10 077 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	26,29	3 004 000	4 120 000
Sum andre inntekter og kostnader		**3 004 000**	**4 120 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**19 198 000**	**14 197 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25,26	2 199 000	2 001 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	25,26	129 939 000	114 357 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**129 939 000**	**114 357 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		2 590 373 000	2 376 337 000
Sum utlån og fordringer på kunder	6,1-11,25-26	**2 590 373 000**	**2 376 337 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	197 541 000	247 565 000
Sum rentebærende verdipapirer		**197 541 000**	**247 565 000**
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	182 294 000	235 437 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	30	3 748 000	3 748 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	31,32	19 698 000	4 200 000
Sum varige driftsmidler		**19 698 000**	**4 200 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		4 030 000	3 670 000
Andre eiendeler		3 338 000	4 190 000
Sum andre eiendeler	33	**7 368 000**	**7 860 000**
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		**3 133 160 000**	**2 991 505 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	34	102 914 000	202 002 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**102 914 000**	**202 002 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	35	2 197 527 000	2 145 879 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**2 197 527 000**	**2 145 879 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	36	405 759 000	250 438 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	36	**405 759 000**	**250 438 000**
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	37	19 857 000	21 398 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	2 519 000	3 089 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	4 086 000	1 869 000
Andre avsetninger	6,10-11	15 911 000	256 000
Sum avsetninger		**22 516 000**	**5 214 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi	36	30 157 000	30 115 000
Sum ansvarlig lånekapital		**30 157 000**	**30 115 000**
Fondsobligasjonskapital			
Fondsobligasjonskapital til virkelig verdi	38	30 000 000	30 000 000
Sum fondsobligasjonskapital		**30 000 000**	**30 000 000**
Sum gjeld		**2 808 730 000**	**2 685 046 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Sum innskutt egenkapital		**0**	**0**
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		36 023 000	33 019 000
Sparebankens fond		285 883 000	271 417 000
Gavefond		2 525 000	2 025 000
Sum opptjent egenkapital		**324 431 000**	**306 461 000**
Sum egenkapital		**324 431 000**	**306 461 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**3 133 161 000**	**2 991 507 000**

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		228 000	583 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		61 731 000	69 407 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		2 486 000	3 237 000
Øvrige renteinntekter			136 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**64 445 000**	**73 363 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		1 122 000	1 829 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		11 002 000	18 047 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		5 245 000	5 730 000
Øvrige rentekostnader		1 992 000	2 075 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**19 361 000**	**27 681 000**
Netto renteinntekter	18	**45 084 000**	**45 682 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		19 541 000	17 615 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 641 000	3 248 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		6 602 000	7 294 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		**6 602 000**	**7 294 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		270 000	427 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		**270 000**	**427 000**

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Andre driftsinntekter	20	2 667 000	663 000
Lønn og andre personalkostnader	21	23 825 000	21 368 000
Andre driftskostnader	22	**27 225 000**	**32 981 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	31	2 603 000	1 074 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-2 603 000**	**-1 074 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	11	-1 795 000	1 823 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		**-1 795 000**	**1 823 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**19 665 000**	**11 187 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	3 174 000	1 051 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**16 491 000**	**10 136 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**16 491 000**	**10 136 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		3 004 000	4 120 000
Sum andre inntekter og kostnader		**3 004 000**	**4 120 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**19 495 000**	**14 256 000**

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	2 199 000	2 001 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	25-26	129 945 000	114 365 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**129 945 000**	**114 365 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	6-11,25-26	2 549 683 000	2 337 546 000
Sum utlån og fordringer på kunder		**2 549 683 000**	**2 337 546 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	197 541 000	247 565 000
Sum rentebærende verdipapirer		**197 541 000**	**247 565 000**
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	182 294 000	235 437 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	31,32	47 264 000	50 359 000
Sum varige driftsmidler		**47 264 000**	**50 359 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		3 872 000	3 560 000
Andre eiendeler		3 338 000	4 190 000
Sum andre eiendeler		**7 210 000**	**7 750 000**
SUM EIENDELER		**3 116 136 000**	**2 995 023 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			

Konsernets balanse

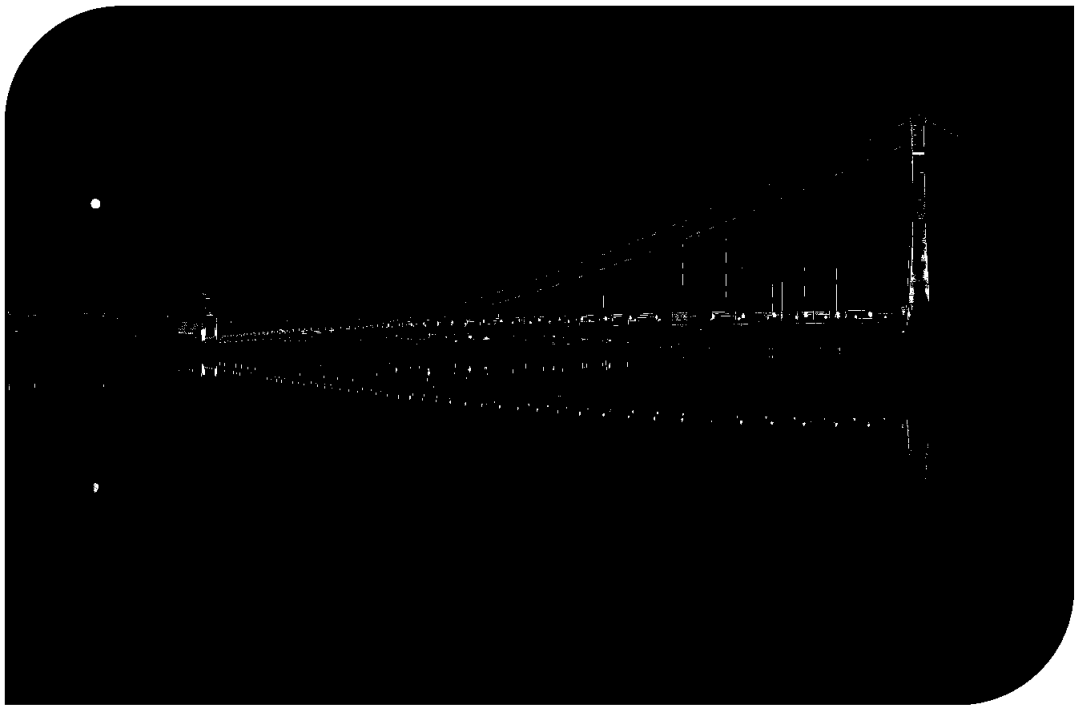
Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	34	102 914 000	202 002 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**102 914 000**	**202 002 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	35	2 195 780 000	2 145 856 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**2 195 780 000**	**2 145 856 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	36	405 759 000	250 438 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		**405 759 000**	**250 438 000**
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	37	19 881 000	24 948 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	2 519 000	3 089 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	4 086 000	1 869 000
Andre avsetninger	6,10-11	253 000	190 000
Sum avsetninger		**6 858 000**	**5 148 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi	36	30 157 000	30 115 000
Sum ansvarlig lånekapital		**30 157 000**	**30 115 000**
Fondsobligasjonskapital			
Fondsobligasjonskapital til virkelig verdi	38	30 000 000	30 000 000
Sum fondsobligasjonskapital		**30 000 000**	**30 000 000**
Sum gjeld		**2 791 349 000**	**2 688 507 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Sum innskutt egenkapital		**0**	**0**
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		36 023 000	33 019 000
Sparebankens fond		286 240 000	271 474 000
Gavefond		2 525 000	2 025 000
Sum opptjent egenkapital		**324 788 000**	**306 518 000**
Sum egenkapital		**324 788 000**	**306 518 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**3 116 137 000**	**2 995 025 000**

ÅRSRAPPORT 2021

Blaker Sparebank



«Blaker Sparebank har arbeidet godt i 2021 og levert et godt og solid resultat. Banken arbeider nå med sammenslåingen til Romerike Sparebank, og en lokal bank som vil være der for både kundene og lokalsamfunnet»

- Tor-Erik Palmyr, Administrerende Banksjef Blaker Sparebank

KONSERNETS VIKTIGSTE TALL - KORT FORTALT

3,7 mrd.

Konsernets **forretningskapital** var 3,7 mrd. per 31.12.2021 ***

19,5 mill.

Konsern har per 31.12.2021 et **Totalresultat** på 19,5 mill. (14,3 mill.)

4,4 %

Konsernet har en 12 måneders **vekst i utlån** på 4,4 % inkl. lån i EBK*

Konsernet Blaker Sparebank

18,37 %

Konsernet har per 31.12.2021 en **ren kjernekapitaldekning** på 18,37 % (16,93 %) **

2,2 mrd.

Konsernet forvalter **innskudd fra kunder** på til sammen 2,196 mrd. en 12 måneders vekst på 2,3 %.

3,2 mrd.

Konsernet har per 31.12.2021 **brutto utlån inkl. EBK på 3,202 mrd.** En økning på 136 mill. fra 31.12.2020.

*EBK = Eika Boligkreditt

** Kapitaldekning rapporteres her konsolidert, iht. vår eierandel i Eika Gruppen

*** Forretningskapital er konsernets eiendeler i tillegg til utlån i Eika Boligkreditt

(Tall i parentes er tall for fjoråret)

INNHOLDSFORTEGNELSE

ÅRSBERETNING 4

REGNSKAP 15

Resultatregnskap 15
Balanse per 31.12. 16
Egenkapitaloppstilling 17
Kontantstrømoppstilling 18
Nøkkeltall 19

NOTER TIL REGNSKAPET 20

Note 1 – Regnskapsprinsipper 20
Note 2 – Kredittrisiko 26
Note 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger 30
Note 4 – Kapitaldekning 31
Note 5 – Risikostyring 32
Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet 34
Note 7 – Fordeling av utlån 36
Note 8 – Kredittforringede lån 36
Note 9 – Forfalte og Kredittforringede lån 37
Note 10 – Eksponering på utlån 38
Note 11 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko 39
Note 12 – Store engasjement 41
Note 13 – Sensitivitet 42
Note 14 – Likviditetsrisiko 43
Note 15 – Valutarisiko 44
Note 16 – Kursrisiko 44
Note 17 – Renterisiko 44
Note 18 – Netto rente – og kredittprovisjonsinntekter 45
Note 19 – Segmentinformasjon 46
Note 20 – Andre inntekter 46
Note 21 – Lønn og andre personalgoder 47
Note 22 – Andre driftskostnader 48
Note 23 – Transaksjoner med nærstående parter 48
Note 24 – Skatt 49
Note 25 – Kategori av finansielle instrumenter 50
Note 26 – Virkelig verdi av finansielle instrumenter 51
Note 27 – Sertifikater og obligasjoner 52
Note 28 – Aksjer, egenhkapitalbevis og fond Til virkelig verdi over resultatet 53
Note 29 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat 53
Note 30 – Datterselskap 54
Note 31 – Varige driftsmidler 54
Note 32 – Leieavtaler 55
Note 33 – Andre eiendeler 56
Note 34 – Innlån kredittinstitusjoner 56
Note 35 – Innskudd fra kunder 56
Note 36 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital 57
Note 37 – Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjon 58
Note 38 – Fondsobligasjonskapital 59
Note 39 – Garantier 59
Note 40 – Hendeler etter balansedagen 60
Definisjon av alternative resultatmål 61

Årsberetning

GENERELT

Blaker Sparebank har gjennom året 2021 hatt en god og solid ordinær bankdrift. Bankens innskuddsdekning er god, og en sterk kapitaldekning betyr at Blaker Sparebank er godt posisjonert for videre vekst i tiden fremover.

Banken forventer en sterkere rentenetto fremover som følge av varslede renteoppgaver fra Norges Bank. En økning i styringsrenten er et sunnhetstegn for norsk økonomi.

Banken har gjennom 2021 arbeidet godt med både nye- og eksisterende kunder, og bankens ansatte etterstreber en kundeservice som overgår våre kunders forventninger.

Regnskapsåret ble preget av gode provisjonsinntekter og lave utlånstap. Dette viser at banken har hatt fokus på kundeservice og tilgjengelighet.

Banken har gjennom året hatt en tilfredsstillende likviditet og kan vise til en solid vekst i kapitaldekningen.

Forstanderskapet og generalforsamlingen i henholdsvis Blaker Sparebank og Romerike Sparebank har i møter 25. januar 2022 gitt sin tilslutning til at bankene slås sammen for å skape en ny bank for Romerike.

NORSK ØKONOMI I 2021 OG UTSIKTER FREMOVER

Norsk økonomi hentet seg sterkt inn i løpet av 2021, med om lag fire prosent vekst i Fastlands-Norges BNP.
Den sterke økonomiske veksten drev arbeidsledigheten ned til 3,6 prosent mot slutten av året. En nedgang fra 4,8 prosent i desember 2020.

Inflasjonen steg til et høyere nivå enn de fleste ventet seg, med en lønnsvekst som anslås av Statistisk sentralbyrå til 3,3 prosent, og en prisvekst på 3,5 prosent for året som helhet. Stigende energipriser bidro til at prisveksten var særskilt sterk mot slutten av året, med en 12-månedervekst i desember for konsumprisindeksen på hele 5,3 prosent. Boligprisveksten endte på 10,5 prosent for året som helhet, men i fjerde kvartal isolert var prisene sesongjustert bare opp 0,8 prosent fra kvartalet før.

Norges Bank hevet rentene to ganger i løpet av fjoråret, og varslet at det trolig kommer flere hevinger i både 2022 og 2023. Kredittveksten var moderat, og falt tilbake mot slutten av året. Innenlandsk lånegjeld økte med om lag 5 prosent for både husholdninger og ikke-finansielle foretak fra desember 2020 til samme måned i fjor. Norges Banks utlånsundersøkelse viser noe svakere låneetterspørsel fra husholdningene mot slutten av året, mens den holder seg stabil for bedriftsmarkedet.

Oslo Børs Hovedindeks var opp 23,3 prosent i løpet av 2021. Et usedvanlig godt år, godt hjulpet av høyere energipriser. Et fat Blend for 3mnd-levering steg fra 50,4 USD til 77,8 USD i løpet av året. Gassprisene mangedoblet seg, med det resultat at overskuddet på handelsbalansen ble rekordsterke 531 milliarder kroner. Av dette sto naturgasseksporten alene for 475,8 milliarder kroner.

2021 var preget av god økonomisk vekst, stigende boligpriser og lav arbeidsledighet i det meste av Norge. Brønnøysundregistrene melder om en nedgang i antall konkurser på 18,9 prosent i fjor fra året før. Det laveste nivå siden 2007.

Omikron-varianten førte igjen til nedstengninger og problemer for enkelte bransjer julen 2021, og banken har stått beredt til å hjelpe kunder som ble truffet av dette. Banken har ikke opplevd noen spesiell økning i henvendelser fra kunder i denne forbindelse, og vurderer dette som et styrketegn i bankens satsingsområder.

Utsiktene for 2022 er fortsatt god økonomisk vekst og lav arbeidsledighet. Den største usikkerheten knytter seg, som alltid, til forhold i internasjonal økonomi som vekst, renter og internasjonal handel. Korona-viruset kan komme nok en gang til å utfordre samfunnsøkonomien i mange land. Dette er forhold utenfor vår kontroll.

Her hjemme knytter det seg spenning til utforming av både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronekurs, samt et krevende lønnsoppgjør til våren. Også korona-viruset kan spille en rolle videre i 2022. Bankene antas å fortsatt ha

moderat utlånsvekst og begrensede tap i året som kommer, selv om en normalisering av antall konkurser må påregnes i tiden fremover.

GLOBAL ØKONOMI

Pandemien har i snart to år preget utviklingen i verdensøkonomien. Den økonomiske gjeninnhentingen har vært sterk også internasjonalt med reduksjon i restriksjoner og økt mobilitet. Økende smittetrend som følge av spredning av omikron-varianten og nye smitteverntiltak har siden i fjor høst lagt en demper på veksten. Flaskehalser i globale verdikjeder med påfølgende høy prisvekst i tillegg til høye strømpriser i Europa har påvirket vekstbildet negativt.

Ekspansiv penge- og finanspolitikk har bidratt til å dempe det økonomiske tilbakeslaget i de fleste land. Med stigende aktivitetsnivå, høyere inflasjon og fallende arbeidsledighet er det ventet at både penge- og finanspolitikken vil strammes til. Den amerikanske sentralbanken har signalisert nedtrapping av ekstraordinære pengepolitiske stimulanser gjennom støttekjøp av obligasjoner, og første renteheving er ventet i mars 2022. Den europeiske sentralbanken har tatt en mer avventende posisjon, og har signalisert renteheving først i starten av 2023.

Høyere priser på energi, råvarer, elektroniske komponenter og fraktrater har bidratt til markert oppgang i prisveksten. Utsikter til høyere prisvekst også i 2022 har bidratt til å trekke opp forventninger til høyere styringsrenter, noe som også har ført til større usikkerhet i aksjemarkedene.

VIRKSOMHETEN

Blaker Sparebank ble etablert i 1920, og har kommunene på Romerike som sitt primære markedsområde. Banken leverer finansielle tjenester til både personkunder, landbruk og annet næringsliv. Banken er lokalisert på Sørumsand i Lillestrøm kommune.

Banktjenester som sparing, finansiering og betalingsformidling utgjør hovedtyngden av bankens virksomhet. I tillegg selger banken skade- og livsforsikringsprodukter i samarbeid med produktselskaper i Eika Gruppen.

Blaker Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 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. Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

Lokalbankene 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 personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med den 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 lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

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

Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Løsningene har vist seg å være robuste og være effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste to årene.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika

Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene 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 Eika Boligkreditt 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 Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2021) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån

RESULTAT

Tall i parentes gjelder, der ikke annet er oppgitt, samme periode i 2020. Tall gjelder for konsern ekskludert samarbeidene gruppe der annet ikke er oppgitt.

God underliggende drift

- Blaker Sparebank (konsern) har per 31.12. 2021 et totalresultat etter skatt på MNOK 19,5 (14,3).
  Dette tilsvarer 0,54 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK). Underliggende drift i banken er god, med god vekst både innenfor formidling av utlån og salg av forsikring og andre breddeprodukter.

- Utvidet resultat er MNOK 3,0 (4,1) høyere enn ordinært resultat etter skatt. Dette skyldes i hovedsak økt verdi av våre aksjer i Eika Gruppen og Eika VBB. Føringer over utvidet resultat føres mot egenkapitalen.
  Ordinært resultat etter skatt for Blaker Sparebank (konsern) er MNOK 16,5 (10,1).

- Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er MNOK 45,1 (45,7) eller 1,48 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Blaker Sparebank var raskt ute i 2020 og deltok i dugnaden knyttet til Covid-19 blant ved å redusere utlånsrentene lenge før innskuddsrentene. Dette påvirket rentenetto også gjennom 2021.

- Netto andre driftsinntekter er MNOK 26,4 (22,8) eller 0,83 % av GFK.
  Utbytte fra Eika og EBK står for 6,6 MNOK. I tillegg kommer netto provisjonsinntekter MNOK 16,9 (14,4)

- Lønns- og personalkostnader utgjør MNOK 23,8 (21,4), eller 0,77 % av GFK. Andre driftskostnader er MNOK 27,2 (33,0) eller 0,85 % av GFK. Banken styrket BM avdelingen og tilførte et nytt årsverk, i tillegg pågår prosjekter i Eika Gruppen for konvertering til TietoEvry.

- Kredittap er MNOK -1,8 (1,8) eller -0,05% av GFK. Covid-19 effekt er hensyntatt i nedskrivningene.

Morbankens resultat etter skatt er disponert på følgende måte:

Ordinært resultat etter skatt	**MNOK 16,193**
Overføring til sparebankens fond	MNOK 15,693
Overføring til gavefondet	**MNOK 0,500**

Iht. IFRS avsettes disponering av gaver på gavefondet i regnskapsåret 2021, overføring til gaver skjer i regnskapsåret 2022. Banken planlegger å bruke hele disponeringen til gavefondet på gaver i 2022.

BALANSE

Tall i parentes gjelder, der ikke annet er oppgitt, samme periode i 2020. Tall gjelder for konsern ekskludert samarbeidene gruppe der annet ikke er oppgitt.

Forvaltningskapitalen
Forvaltningskapitalen er per 31.12.2021 MNOK 3.116 en økning fra 31.12.2020 på 4,0 % eller MNOK 121.
Gjennom året 2021 økte utlån på egen balanse mer enn opptak av obligasjonsgjeld og innskudd fra kunder, som vises med redusert overskuddslikviditet. Banken anser likviditeten som god.

Forretningskapitalen (forvaltningskapitalen + utlån via EBK) er MNOK 3.748 mot 3.702 per 31.12.2020. Det tilsvarer en vekst på 1,2 % eller MNOK 46.

Innskuddsutviklingen
Samlede kundeinnskudd utgjør MNOK 2.196 pr 31.12.2021, som tilsvarer en økning på 2,3% sammenlignet med samme periode i 2020. Innskuddsdekning var ved utgangen av året 86,1 % (91,8%).
Innskuddsdekningen inkludert utlån til EBK er 69 % (70,5%).

Utlånsutviklingen
Totale brutto utlån inkludert Eika boligkreditt (EBK) er ved utgangen av 2021 på MNOK 3.181 (3.044). Dette er en økning på MNOK 137 fra 2020. Det tilsvarer en vekst på 4,5%. Brutto utlån på balansen per 31.12.2021 er MNOK 2.550 mot MNOK 2.338 i samme periode i fjor, en økning på MNOK 212 eller 9,1%.

Banken har et utlån på MNOK 40,7 til bankens datterselskap Linjegården Næring AS.

Utlån til personkunder per 31.12.2021 utgjorde 82,7 % av låneporteføljen i egen balanse. I kredittpolicyen har styret fastsatt at lån til personkunder skal utgjøre minimum 70 % av bankens utlånsportefølje.

Sammensetningen av utlånsporteføljen reflekterer styrets kredittpolicy med konsentrasjon om det primære markedsområdet definert som Romerike. For mer detaljert informasjon om sammensetning og risikoklassifisering av porteføljen henvises til note 6.

Likviditetsutviklingen
Bankens likviditet er god per 31.12.2021. LCR (Liquidity Coverage Ratio) på 238 (187) og NSFR på 135 (140).
Dette er godt over myndighetskrav og bankens egne krav.

Banken har gjennomført stresstester i perioden, og lager jevnlige prognoser for likviditet.

Regnskapet er satt opp under forutsetning om fortsatt drift og styret mener regnskapet viser et rettvisende bilde av bankens finansielle stilling og drift per 31.12.2021

KREDITTRISIKOPROFIL

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning fordi kunden ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og at etablerte sikkerheter ikke skal dekke utestående krav. Dette er bankens største og mest utsatte risikoområde.

Bankens kredittpolicy, som besluttes av styret, inneholder blant annet krav og rammer knyttet til kredittrisiko i banken, herunder retningslinjer for risikoprofil, eksponering innenfor person- og bedriftsmarked, bransjefordeling og grenser for samlet engasjement til en enkelt kunde.

Kredittrisikoen skal i henhold til kredittpolicyen være moderat.

Kredittrisikoen overvåkes gjennom risikoklassifisering, misligholdsrapportering og kvartalsvis risikorapportering av rammer.

KAPITALDEKNING

Blaker Sparebank har en ren kjernekapitaldekning på 18,45 % isolert for morbanken. Konsolidert ren kjernekapitaldekning inkl. samarbeidende gruppe er 18,37 %.

Egenkapitalen i Blaker Sparebank økte i 2021 med MNOK 17,5, sum egenkapital er per 31.12.2021 MNOK 354,4. Egenkapitalen inkluderer et evigvarende fondsobligasjonslån på MNOK 30. I tillegg til egenkapitalen har banken et ansvarlig lån på MNOK 30 som teller som tilleggskapital og inngår i netto ansvarlig kapital. Etter fradrag er ren kjernekapital MNOK 255,4. Kjernekapitalen er MNOK 285,4 og netto ansvarlig kapital er MNOK 315,4.

Konsolidert inkl. samarbeidende gruppe økte egenkapitalen med MNOK 16,3. Netto ansvarlig kapital er MNOK 392,2. Beregningsgrunnlaget er MNOK 1739,2. Dette er en økning på MNOK 10,9.

Tabellen nedenfor viser myndighetskrav, styrets kapitalmål og kapitaldekning per 31.12.2021.

	KONSOLIDERT KAPITALDEKNING INKL. SAMARB.GRUPPE	MYNDIGHETSKRAV 2021 (INKL. BANKENS PILAR 2 KRAV)	MYNDIGHETSKRAV 2022 (MOTSYKLISK BUFFER ØKER MED 1,0 %-POENG I 2022)*	STYRETS KAPITALKRAVMÅL 2021 KONSOLIDERT
REN KJERNEKAPITAL %	18,4 %	13,9 %	14,9 %	16,5 %
KJERNEKAPITAL%	20,4 %	15,0 %	16,4 %	18,0 %
ANSVARLIG KAPITAL%	22,6 %	17, 0%	18,4 %	20,0 %

**Motsyklisk buffer er per 31.12.2021 1,0 %, fra 30.06.2022 økes motsyklisk kapitalbuffer til 1,5, og fra 31.12.2022 økes motsyklisk kapitalbuffer til 2,0 %.*

Kapitaldekningen tilfredsstiller myndighetskrav og styrets egne kapitalmål.

EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Forstanderskapet
Bankens øverste organ er forstanderskapet. Forstanderskapet er sammensatt av medlemmer valgt blant innskyterne, kommunevalgte samt ansatte. Forstanderskapet velger styre og revisor. Styret er forstanderskapets organ for å lede og utøve den strategiske operative driften av banken. Forstanderskapet godkjenner årsregnskapet og beslutter honorarer til bankens tillitsvalgte.

Styret
Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom månedlige ledelsesrapporter og kvartalsvis regnskap- og risikorapportering. Styret har utarbeidet og vedtatt policydokumenter innenfor alle vesentlige risikoområder i banken. Disse setter rammer for akseptabel risikoeksponering. Det er utarbeidet en egen instruks for styret, og styret foretar hvert år en egenevaluering. Instruks for adm.banksjef er utarbeidet og vedtatt av styret.

Styret består av 5 medlemmer hvorav en er de ansattes representant, samt fast møtende varamedlem og en observatør fra ansatte.

Styret i banken fungerer som revisjons- og risikoutvalg.

Valgkomité
Blaker Sparebank har en valgkomite som forbereder valg av kundevalgte, leder og nestleder i forstanderskapet, medlemmer og varamedlemmer til styret, samt valgkomite.
Ansattes representanter og offentlig oppnevne representanter til forstanderskapet velges etter egne prosedyrer.

Bankens ledergruppe
Bankens ledelse består av fem ledere i tillegg til adm.banksjef.
Adm.banksjef rapporterer til styret.

Godtgjørelse til styret
Godtgjørelse til styret besluttes av forstanderskapet. Det henvises til egen note i regnskapet.

Godtgjørelse til ledende ansatte
Godtgjørelse til ledende ansatte er regulert av retningslinjer for godtgjørelse i Blaker Sparebank. Retningslinjene er vedtatt av styret og består av fast lønn samt bonus. Bonusordningen gjelder samtlige ansatte, unntatt adm.banksjef, CFO og RCM funksjonen. Lønn og godtgjørelse til adm.banksjef fastsettes årlig av styret.

Informasjon / kommunikasjon
Banken utarbeider kvartalsregnskaper og årsregnskap. Det utarbeides en årlig Pilar3 rapport.
Denne informasjonen blir tilgjengeliggjort på bankens hjemmeside.

Revisor
Revisor deltar i møte med styret i forbindelse med blant annet godkjennelse av bankens årsregnskap. Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført utover ordinær revisjon. Godtgjørelse til revisor fremlegges til godkjenning i forstanderskapet. Revisor har i sin rapport for 2021 konkludert med at banken har etablert en tilfredsstillende internkontroll. I tillegg har revisor møte med styret uten at administrasjonen er til stede.

RISIKOSTYRING

Operasjonell risiko

Styret har i overordnet policydokument nedfelt prinsipper, retningslinjer og rammer for god virksomhetsstyring, internkontroll og risikostyring. Banken har risk manager som er uavhengig av operative funksjoner, og har også ansvar for compliancefunksjonen. Risk manager overvåker og rapporter til styret kvartalsvis på alle risikoområder, og rapporterer eventuelle avvik i forhold til de rammer som styret har fastsatt i policydokumenter.

Styrets policy for operasjonell risiko trekker opp rammene for den løpende internkontrollen og den årlige lederbekreftelsen av risikovurderinger og internkontroll. Styret har behandlet banksjefs bekreftelse av risikovurderinger og internkontroll for 2021. Styret konstaterer at risikovurderinger og internkontroll fungerer tilfredsstillende.
Bankens revisor har avgitt uavhengig attestasjon av risikovurderinger og internkontroll for 2021 uten særskilte bemerkninger.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning fordi kunden ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og at etablerte sikkerheter ikke skal dekke utestående krav.
Dette er bankens største og mest utsatte risikoområde.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke klarer å finansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan innfri sine forpliktelser ved forfall.
Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet.

Av bankens likviditetspolicy, som er godkjent av styret, fremgår det at banken skal ha lav likviditetsrisiko.

Blaker Sparebank har hatt god tilgang på likviditet gjennom 2021, og innskuddsdekningen var på 86,1 % 31.12.2021.
Totalt sett vurderes bankens likviditetsrisiko som lav.

Markedsrisiko
Bankens markedsrisiko defineres som risiko for reduserte verdier av bankens eiendeler som følge av svingninger i markedspriser for finans og realaktiva. Styring av bankens markedsrisiko skjer gjennom definerte maksimumsrammer for innskudd, investeringer i aksjer, aksjefond og obligasjoner mm, i bankens policy for markedsrisiko. Rammene ligger godt innenfor de myndighetsbestemte maksimalgrenser og vurderes årlig av styret.

Banken har en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Finansielle instrumenter som innebærer valutarisiko benyttes ikke.
Blaker Sparebank har minimal eksponering mot aksjemarkedet.

Markedsrisikoen vurderes som lav og er en del av den finansielle risikoen som rapporteres til styret hvert kvartal.

ICAAP
Blaker Sparebank er underlagt kapitaldekningsregelverket, og skal derfor i tillegg til å oppfylle minstekrav til ansvarlig kapital, regelmessig gjennomføre en intern kapitalvurderingsprosess. Hensikten med ICAAP-arbeidet er å etablere en prosess for beregning og oppfølging av bankens kapitalbehov i forhold til risikoprofil.

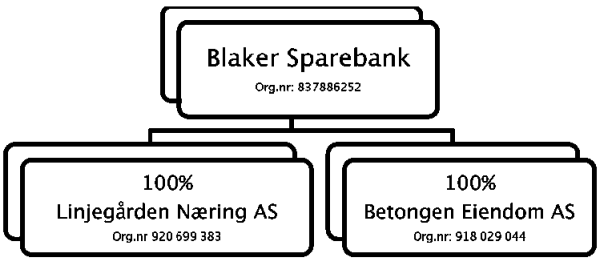
Bankens siste ICAAP-rapport viste en tilfredsstillende kapitaldekning.

ORGANISASJON

Selskapsstruktur
Blaker Sparebank konsern hvor eiendomsselskapet Linjegården Næring AS inngår i strukturen. Blaker Sparebank eier 100% av aksjene i Linjegården Næring AS, og selskapet eier lokalene hvor banken nå har sin adresse. I tillegg til bankens lokaler eier Linjegården Næring AS to utleieenheter i tilknytning til bankens lokaler.

I tillegg til Linjegården Næring består konsernet av selskapet Betongen Eiendom AS (et selskap uten aktivitet).

Strukturen er slik:



Personal og arbeidsmiljø
Blaker Sparebank hadde ved årsskiftet 22 ansatte, fordelt på 10 kvinner og 12 menn. Totalt 21,5 årsverk. Banken har ingen midlertidige ansatte eller ansatte i deltidsstillinger. Banken hadde en ansatte i foreldrepermisjon i 7 uker i 2021. Sykefraværet i banken utgjorde 74 dager tilsvarende 1,76 % mot 166 dager tilsvarende 3,18 % i 2020 Det er ikke registrert skade eller ulykke som følge av arbeidsforholdene.

Arbeidet med kompetanseheving har fortsatt i 2021. Ulike læringsløp er gjennomført av flere medarbeidere i banken, et arbeid som også vil fortsette neste år. Det er rettet spesielt fokus mot proaktiv kundeomsorg og AHV, for at banken bedre kan imøtekomme våre kunders forventninger i tiden som kommer samt ivareta vår samfunnsrolle innenfor antihvitvask og terrorfinansiering.

Banken sikrer ansatte innflytelse gjennom godt samarbeid med de tillitsvalgte innenfor de rammer og tradisjoner som gjelder for bransjen. Det legges videre til rette for at rekrutteringer skjer fra et bredt utvalg av samfunnet og at eldre arbeidstakere skal kunne ha et yrkesaktivt liv frem til alderspensjonering.

Banken har som målsetting å ha full likestilling, og praktiserer likestilling så langt det er praktisk mulig. Bankens styre er representert med to menn og tre kvinner, mens bankens forstanderskap har lik representasjon av kvinner og menn.

Samfunnsansvar og bærekraft

Blaker Sparebank har en viktig rolle i folks liv, det være seg privatpersoner som får oppfylt drømmen sin om ny bolig eller bedriftskunder som får hjelp til å sette gode ideer ut i livet. Banken sikrer likviditet og stimulerer til økonomisk vekst i lokalsamfunnet. Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier.

Samfunnsansvaret innebærer at banken skal ha et bevisst forhold til sine interessenter og påse at bankens handlinger bidrar til en sosialt ansvarlig forretningsdrift. Hensynet til samfunnsansvar er innarbeidet i overordnede retningslinjer under konkrete emner som etikk, bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering, helse, arbeidsmiljø og sikkerhet, samt det ytre miljø.

Banken har ikke vurdert at det er behov for særskilt klimaregnskap da virksomheten er lokal med meget begrenset bruk av bil og fly i tjeneste.

Banken bidrar til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål.

Det drives ikke forsknings- og utviklingsarbeid i egen regi, men banken deltar i utviklingsaktiviteter i Eika Alliansen som en av om lag 50 alliansebanker. Blaker Sparebank anvender ikke innsatsfaktorer som direkte forurenser det ytre miljø.

Banken selv forårsaker lite forurensning ved egen drift, men vi er bevisst vår rolle i å hensynta bærekraftperspektivet i vår finansiering av både privatpersoner og bedrifter. I alle bedriftssaker er bærekraft klima -og miljøperspektivet hensyntatt, og banken jobber mot målsetningen om å kunne tilby grønne lån til bedrifter og personer som velger å handle på en spesielt bærekraftig måte. Banken selv har flyttet inn i nye lokaler som er bygget etter moderne standard og bidrar positivt med hensyn til bærekraft.

VEIEN VIDERE

Forstanderskapet og generalforsamlingen i henholdsvis Blaker Sparebank og Romerike Sparebank har i møter 25. januar 2022 gitt sin tilslutning til at bankene fusjonerer for å skape en ny bank for Romerike.
Den fusjonerte banken vil sammen skape en ny strategi, for å imøtekomme økte krav og overgå våre kunders forventninger. Blaker Sparebank og Romerike Sparebank vil den 1 oktober 2022 gjennomføre en juridisk fusjon.

TAKK

Styret vil til slutt få takke alle bankens kunder, ansatte og tillitsvalgte for god innsats og for lojal oppslutning om banken i 2021!

****

Styret i Blaker Sparebank

Sørumsand, 14. februar 2022

Svein Aalling Styrets leder	Torill Dølerud Bekkestad	Harry Nilsen
Sissel Aurland Nestleder	Heidi Høitomt	Tor-Erik Palmyr Adm. banksjef

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Morbank				Konsern	
2020	2021	*Ordinært resultat - Tall i tusen kroner*	Noter	2021	2020
73.365	65.368	Renteinntekter og lignende inntekter		64.444	73.363
27.680	19.750	Rentekostnader og lignende kostnader		19.360	27.682
45.685	**45.619**	**Netto renteinntekter**	Note 18	**45.084**	**45.682**
17.615	19.541	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		19.541	17.615
3.248	2.641	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.641	3.248
7.294	6.602	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.602	7.294
427	270	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		270	427
605	1.826	Andre driftsinntekter		2.667	663
22.693	**25.598**	**Netto andre driftsinntekter**	Note 20	**26.440**	**22.751**
21.368	23.825	Lønn og andre personalkostnader	Note 21	23.825	21.368
33.179	26.413	Andre driftskostnader	Note 22	27.225	32.981
896	3.219	Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 31	2.603	1.074
55.442	**53.458**	**Sum driftskostnader før kredittap**		**53.653**	**55.423**
1.823	-1.648	Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-1.795	1.823
11.113	**19.406**	**Resultat før skatt**		**19.665**	**11.187**
1.035	3.213	Skattekostnad	Note 24	3.174	1.051
10.078	**16.193**	**Resultat av ordinær drift etter skatt**		**16.491**	**10.136**
		Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
4.120	3.004	Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26, 29	3.004	4.120
4.120	**3.004**	**Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet**		**3.004**	**4.120**
14.199	**19.196**	**Totalresultat**		**19.495**	**14.256**
0,36 %	**0,53 %**	**Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital**		**0,54 %**	**0,36 %**

BALANSE PER 31.12.

Morbank		Balanse - Eiendeler		Konsern	
2020	2021	Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
2.001	2.199	Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	2.199	2.001
114.357	129.939	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	129.945	114.365
2.376.337	2.590.373	Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	2.549.683	2.337.546
247.565	197.541	Rentebærende verdipapirer	Note 27	197.541	247.565
235.437	182.294	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	182.294	235.437
3.748	3.748	Eierinteresser i konsernselskaper	Note 30	0	0
4.200	19.698	Varige driftsmiddler	Note 31,32	47.264	50.359
7.860	7.368	Andre eiendeler	Note 33	7.210	7.750
2.991.506	**3.133.161**	**Sum eiendeler**		**3.116.136**	**2.995.024**

		Balanse - Gjeld og egenkapital			
2020	**2021**	*Tall i tusen kroner*	Noter	**2021**	**2020**
202.002	102.914	Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	102.914	202.002
2.145.879	2.197.527	Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 35	2.195.780	2.145.856
250.438	405.759	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	405.759	250.438
21.398	19.857	Annen gjeld	Note 37	19.881	24.948
3.089	2.519	Pensjonsforpliktelser	Note 37	2.519	3.089
1.869	4.086	Betalbar skatt	Note 24	4.086	1.869
256	15.911	Andre avsetninger	Note 6, 10-11	253	190
30.115	30.157	Ansvarlig lånekapital	Note 36	30.157	30.115
2.655.045	**2.778.730**	**Sum gjeld**		**2.761.348**	**2.658.506**
30.000	30.000	Fondsobligasjonskapital	Note 38	30.000	30.000
30.000	**30.000**	**Sum innskutt egenkapital**		**30.000**	**30.000**
33.019	36.023	Fond for urealiserte gevinster		36.023	33.019
271.417	285.883	Sparebankens fond		286.240	271.474
2.025	2.525	Gavefond		2.525	2.025
306.461	**324.431**	**Sum opptjent egenkapital**		**324.788**	**306.518**
336.461	**354.431**	**Sum egenkapital**		**354.788**	**336.518**
2.991.506	**3.133.161**	**Sum gjeld og egenkapital**		**3.116.136**	**2.995.024**

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Morbank					Konsern
	Innskutt egenkapital	Opptjent egenkapital				
Tall i tusen kroner	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital	Sum egenkapital konsern
Egenkapital 31.12.2020	**30.000**	**271.416**	**2.025**	**33.019**	**336.461**	**336.518**
Resultat av ordinær drift etter skatt		16.193			16.193	16.491
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				3.004	3.004	3.004
Totalresultat 31.12.2021	**0**	**16.193**	**0**	**3.004**	**19.196**	**19.495**
Overføring til gavefond		-500	500			
Renter på fondsobligasjon		-1.226			-1.226	-1.226
Egenkapital 31.12.2021	**30.000**	**285.883**	**2.525**	**36.023**	**354.431**	**354.788**
Egenkapital 01.01.2020	**30.000**	**263.126**	**2.400**	**29.013**	**324.539**	**324.539**
Resultat av ordinær drift etter skatt		10.078			10.078	10.136
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				4.120	4.120	4.120
Totalresultat 31.12.2020	**0**	**10.078**	**0**	**4.120**	**14.199**	**14.256**
Endring gavefond			-375		-375	-375
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster		115		-115		
Renter på fondsobligasjon		-1.902			-1.902	-1.902
Egenkapital 31.12.2020	**30.000**	**271.416**	**2.025**	**33.019**	**336.461**	**336.518**

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Morbank 2020	Morbank 2021	*Tall i tusen kroner*	Konsern 2021	Konsern 2020
		Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
-120.593	-212.387	Netto utbetaling av lån til kunder	-210.341	-120.593
69.545	62.655	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	61.731	69.545
155.835	51.648	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	49.924	155.835
-20.121	-12.994	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-12.994	-20.121
99.490	-99.087	Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	-99.087	99.490
291	169	Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	169	291
-15.737	50.024	Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	50.024	-15.737
3.237	2.486	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	2.486	3.237
14.367	16.900	Netto provisjonsinnbetalinger	16.900	14.367
-83.183	60.240	Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	60.240	-83.183
-46.829	-48.791	Utbetalinger til drift	-48.269	-46.829
-952	-3.573	Betalt skatt	-3.487	-952
-55	-410	Utbetalte gaver	-410	-55
0	0	Netto inn-/utbetalinger andre poster	0	7.962
55.295	**-133.121**	**A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter**	**-133.115**	**63.257**
		Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
-3.290	-1.708	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-1.709	-49.628
-8.606	-3.824	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-3.824	-8.606
191	0	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	191
7.294	6.602	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	6.602	7.294
-4.411	**1.070**	**B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet**	**1.070**	**-50.749**
		Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
-577	175.321	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	175.321	-577
0	-20.000	Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-20.000	0
-4.637	-4.288	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-4.288	-4.637
-1.537	-1.063	Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-1.063	-1.537
108	43	Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	43	108
-1.093	-957	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-957	-1.093
0	0	Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall annen gjeld	0	38.376
-1.902	-1.226	Renter på fondsobligasjon	-1.226	-1.902
-9.639	**147.830**	**C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet**	**147.830**	**28.737**
41.244	**15.780**	**A + B + C Netto endring likvider i perioden**	**15.785**	**41.244**
75.115	116.359	Likviditetsbeholdning 1.1	116.359	75.115
116.359	**132.139**	**Likviditetsbeholdning 31.12**	**132.144**	**116.359**
		Likvidetsbeholdning spesifisert:		
2.002	2.199	Kontanter og kontantekvilvalenter	2.199	2.002
114.357	129.939	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	129.945	114.357
116.359	**132.139**	**Likviditetsbeholdning**	**132.144**	**116.359**

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2021	2020
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	83,08 %	91,40 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-3,58 %	12,89 %
Egenkapitalavkastning*	6,09 %	4,97 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,10 %	24,68 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,02 %	-0,12 %
Utlånsmargin hittil i år	2,01 %	2,36 %
Netto rentemargin hittil i år	1,48 %	1,57 %
* EK-avkastning av totalresultat		
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,34 %	18,22 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	22,63 %	26,49 %
Innskuddsdekning	84,14 %	89,46 %
Soliditet[1]		
Ren kjernekapitaldekning	18,37 %	16,93 %
Kjernekapitaldekning	20,42 %	18,97 %
Kapitaldekning	22,55 %	21,09 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,63 %	8,44 %
[1] *Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper*		
LCR	238	187
NSFR	135	140

For beskrivelse av alternative resultatmål, se definisjon av alternative resultatmål fra side 61.

Noter til regnskapet

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon
Blaker Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Sørumsandveien 57, 1920 Sørumsand.

Regnskapet for 2021 ble godkjent av styret 14.02.2022.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet
Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Tall i noter er angitt for morbank hvis ikke annet er presisert i den enkelte note når tall for morbank og konsern er sammenfallende eller uvesentlig forskjellige.

Endring av regnskapsprinsipper
IFRS 16 Leieavtaler ble implementert fra 1.1.2021 og erstattet IAS 17 Leieavtaler. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket. Banken har valgt å anvende modifisert retrospektiv metode som innebærer at sammenligningstall ikke omarbeides

Ved implementering 1.1.2021 balanseførte banken en leieforpliktelse på MNOK 17, «rett til bruk» eiendel er satt lik leieforpliktelsen. Implementeringen har med det ingen effekt på egenkapitalen.

Se note 33 for noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse
Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper
Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Datterselskaper

Blaker Sparebank har to datterselskaper. Disse eies 100 %. Resultat og balanse er konsolidert inn 100 % i bankens konsernregnskap. Bokføring av aksjene er gjort til kostpris.

Konsernregnskapet inkluderer Blaker Sparebank og selskaper som banken har bestemmende innflytelse over. Bestemmende innflytelse oppnås normalt når konsernet eier mer enn 50 % av aksjene i selskapet, og konsernet er i stand til å utøve faktisk kontroll over selskapet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert. Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede prinsipper, ved at datterselskapet følger de samme regnskapsprinsipper som morselskapet. Oppkjøpsmetoden benyttes ved regnskapsføring av virksomhetssammenslutninger. Selskaper som er kjøpt eller solgt i løpet av året inkluderes i konsernregnskapet fra det tidspunktet kontroll oppnås og inntil kontroll opphører.

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Blaker 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).

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

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.

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.

Ved førstegangsinnregning måles alle finansielle instrumenter som senere måles til amortisert kost eller til virkelig verdi over OCI, til virkelig verdi tillagt eller fratrukket direkte henførbare transaksjonskostnader.

Transaksjonskostnader som gjelder finansielle instrumenter som senere måles til virkelig verdi over resultat, resultatføres ved førstegangsinnregning.

Finansielle 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 bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. 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. 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 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 kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

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

Måling til amortisert kost

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

Måling av finansielle garantier
Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler
Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

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

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

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

Overtakelse 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.

Banken har pr. 31.12. ingen overtatte eiendeler

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
Blaker 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.

Leieavtaler
Innføring av ny IFRS 16 standard medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer fast leie i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen

måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskudsleiepluss og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

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 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. I tillegg har banken en avtale med tidligere banksjef.

Fondsobligasjonslån

Utstedt fondsobligasjon er evigvarende, og banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, med dette tilfredsstiller ikke fondsobligasjon definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Fondsobligasjonen klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond.

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.

NOTE 2 - KREDITTRISIKO

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	Sansynlighet for misslighold fra	Sansynlighet for misslighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0000
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

Definisjon av mislighold

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. 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.
- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karensperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karensperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karensperioden er tolv måneder.

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

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

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

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som 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 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.

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier

- basis (normal makroøkonomiske situasjon),
- nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur)
- oppside (et scenario i høykonjunktur).

PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidsforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser.
Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021.
Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021-2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021.
Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

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

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

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

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

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

I note 13 er det angitt sensitivitetsberegninger for bankens forventet kredittap i ulike scenarier, herunder inkludert beregninger hvor henholdsvis nedside- og oppsidescenariet er sannsynlighetsvektet 100 %.

Nedskrivninger i steg 3

Banken 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.

Banken gjennomgår store deler bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er i restanse 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, basert på ulike scenarioer.

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.

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 engasjementer i restanse eller 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 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 - KAPITALDEKNING

Morbank			Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
2020	**2021**	Tall i tusen kroner	**2021**	**2020**
271.417	285.883	Opptjent egenkapital	240.294	230.757
		Overkursfond	42.939	40.133
2.025	2.025	Gavefond	36.403	33.318
33.019	36.023	Fond for urealiserte gevinster	9.990	9.102
306.461	**323.931**	**Sum egenkapital**	**329.625**	**313.310**
0	0	Immaterielle eiendeler	-234	-240
-487	-384	Fradrag for forsvarlig verdsetting	-530	-655
-64.364	-68.120	Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-9.418	-19.752
241.610	**255.428**	**Ren kjernekapital**	**319.443**	**292.663**
30.000	30.000	Fondsobligasjoner	35.655	35.233
0	0	Fradrag i kjernekapital	0	-15
271.610	**285.428**	**Sum kjernekapital**	**355.098**	**327.881**
30.000	30.000	Tilleggskapital - ansvarlig lån	37.113	36.588
301.610	**315.428**	**Netto ansvarlig kapital**	**392.211**	**364.469**
		Eksponeringskategori (vektet verdi)		
0	0	Stater	0	39
16.629	4.803	Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	15.595	26.057
5.401	6.562	Institusjoner	23.698	23.982
95.044	11.820	Foretak	21.625	63.969
0	0	Massemarked	21.803	22.541
903.335	1.039.203	Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.250.257	1.126.040
35.219	43.103	Forfalte engasjementer	44.146	35.854
62.850	18.438	Høyrisiko-engasjementer	18.438	62.850
10.159	8.748	Obligasjoner med fortrinnsrett	14.507	15.490
17.264	14.440	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.440	17.266
37.487	16.781	Andeler i verdipapirfond	17.838	38.579
39.966	36.102	Egenkapitalposisjoner	51.623	39.355
51.851	52.649	Øvrige engasjement	83.694	99.645
0	0	CVA-tillegg	13.023	18.640
1.275.205	**1.252.649**	**Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko**	**1.590.686**	**1.590.307**
126.325	132.155	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	145.695	137.926
		Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	2.770	
1.401.530	**1.384.803**	**Sum beregningsgrunnlag**	**1.739.150**	**1.728.233**
21,52 %	**22,78 %**	**Kapitaldekning i %**	**22,55 %**	**21,09 %**
19,38 %	**20,61 %**	**Kjernekapitaldekning**	**20,42 %**	**18,97 %**
17,24 %	**18,45 %**	**Ren kjernekapitaldekning i %**	**18,37 %**	**16,93 %**
9,14 %	**9,17 %**	**Uvektet kjernekapitalandel i %**	**8,63 %**	**8,44 %**

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.

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

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

Likviditetsrisiko
Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker 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 15-17 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

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

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Samlede utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.968.113	9.154	0	1.977.267
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	361.855	82.500	0	444.355
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	22.741	112.263	0	135.004
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	55.108	55.108
Sum brutto utlån	**2.352.710**	**203.917**	**55.108**	**2.611.735**
Nedskrivninger	-1.059	-7.194	-13.110	-21.362
Sum utlån til balanseført verdi	**2.351.651**	**196.723**	**41.998**	**2.590.373**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.767.571	395	0	1.767.966
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	239.613	40.913	0	280.526
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	19.777	77.473	0	97.250
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	12.992	12.992
Sum brutto utlån	**2.026.961**	**118.781**	**12.992**	**2.158.734**
Nedskrivninger	-486	-6.106	-3.265	-9.856
Sum utlån til bokført verdi	**2.026.475**	**112.675**	**9.727**	**2.148.877**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	200.542	8.759	0	209.301
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	122.243	41.587	0	163.830
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.964	34.790	0	37.754
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	42.116	42.116
Sum brutto utlån	**325.749**	**85.136**	**42.116**	**453.001**
Nedskrivninger	-573	-1.088	-9.845	-11.506
Sum utlån til bokført verdi	**325.176**	**84.048**	**32.271**	**441.495**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
(Pr. klasse finansielt instrument:)	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	67.467	1.865	0	69.331
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	13.275	1.118	0	14.394
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	447	531	0	978
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**81.190**	**3.514**	**0**	**84.703**
Nedskrivninger	-54	-22	0	-76
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**81.136**	**3.492**	**0**	**84.627**

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Samlede utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.847.461	514	0	1.847.975
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	232.983	48.470	0	281.453
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	66.975	128.565	0	195.540
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	73.825	73.825
Sum brutto utlån	**2.147.419**	**177.549**	**73.825**	**2.398.792**
Nedskrivninger	-652	-7.774	-14.029	-22.455
Sum utlån til balanseført verdi	**2.146.766**	**169.775**	**59.797**	**2.376.337**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.676.428	514	0	1.676.941
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	181.997	18.596	0	200.592
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	22.128	35.663	0	57.790
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	26.366	26.366
Sum brutto utlån	**1.880.552**	**54.772**	**26.366**	**1.961.690**
Nedskrivninger	-447	-6.039	-5.267	-11.753
Sum utlån til bokført verdi	**1.880.105**	**48.733**	**21.099**	**1.949.937**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	171.033	0	0	171.033
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	50.986	29.874	0	80.860
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	44.847	92.903	0	137.750
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	47.459	47.459
Sum brutto utlån	**266.867**	**122.777**	**47.459**	**437.102**
Nedskrivninger	-205	-1.735	-8.762	-10.702
Sum utlån til bokført verdi	**266.662**	**121.041**	**38.697**	**426.400**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
(Pr. klasse finansielt instrument:)	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	71.047	2.742	0	73.788
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	10.338	1.711	0	12.050
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	300	2.062	0	2.362
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	504	504
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**81.685**	**6.515**	**504**	**88.704**
Nedskrivninger	-63	-39	0	-102
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**81.622**	**6.476**	**504**	**88.603**

NOTE 7 - FORDELING AV UTLÅN

Morbank			Konsern	
2020	**2021**	**Utlån fordelt på fordringstyper**	**2021**	**2020**
96.248	141.457	Kasse-, drifts- og brukskreditter	141.457	96.248
44.012	12.301	Byggelån	12.301	44.012
2.258.532	2.457.976	Nedbetalingslån	2.417.139	2.219.741
2.398.792	**2.611.735**	**Brutto utlån og fordringer på kunder**	**2.570.897**	**2.360.001**
-652	-1.059	Nedskrivning steg 1	-911	-652
-7.774	-7.194	Nedskrivning steg 2	-7.194	-7.774
-14.029	-13.110	Nedskrivning steg 3	-13.110	-14.029
2.376.337	**2.590.373**	**Netto utlån og fordringer på kunder**	**2.549.683**	**2.337.546**
706.743	631.572	Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	631.572	706.743
3.083.081	**3.221.945**	**Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS**	**3.181.255**	**3.044.290**

2020	**2021**	**Brutto utlån fordelt på geografi**	**2021**	**2020**
1.036.735	1.049.301	Lillestrøm	1.008.464	997.944
1.049.931	1.144.607	Øvrige deler av Romerike	1.144.607	1.049.931
53.668	80.929	Øvrige deler av Viken	80.929	53.668
189.920	252.905	Oslo	252.905	189.920
65.802	81.422	Resten av Norge	81.422	65.802
2.735	2.571	Utlandet	2.571	2.735
2.398.792	**2.611.735**	**Sum**	**2.570.897**	**2.360.001**

NOTE 8 - KREDITTFORRINGEDE LÅN

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	12.993	-3.515	9.478
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	41.465	-9.115	32.350
Industri	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	651	-480	171
Sum	**55.108**	**-13.110**	**41.998**

Banken har MNOK 4,2 engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2020 var MNOK 16,6.

Banken har per 31.12.2021 MNOK 7,0 i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives.
Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivinger. Tilsvarende tall for 2020 var MNOK 7,2.

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	26.366	-5.267	21.099
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	46.691	-8.215	38.476
Industri	514	-252	262
Varehandel	255	-295	-40
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Sum	**73.825**	**-14.029**	**59.797**

Kredittforringede engasjementer	2021	2020
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	9.378	17.971
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarkec	651	5.340
Nedskrivning steg 3	-1.369	-2.858
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**8.660**	**20.453**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	3.614	8.395
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	41.465	42.119
Nedskrivning steg 3	-11.741	-11.170
Netto andre kredittforringede engasjementer	**33.338**	**39.344**
Netto kredittforringede engasjementer	**41.998**	**59.797**

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2021		2020	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	25.960	47,1 %	31.394	42,5 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet*	27.687	50,2 %	33.173	44,9 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	1.460	2,6 %	9.259	12,5 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	**55.108**	**100 %**	**73.825**	**100 %**

**Pant i annen sikkerhet er i hovedsak pant i landbrukseiendom.*

NOTE 9 - FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

2021	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
Privatmarkedet	2.147.232	1.619	505	6.869	2.094	415	11.502	12.992	14.125	1.670
Bedriftsmarkedet	451.239	1.112	0	0	651	0	1.762	42.116	0	35.000
Totalt	**2.598.470**	**2.730**	**505**	**6.869**	**2.744**	**415**	**13.264**	**55.108**	**14.125**	**36.670**

2020	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
Privatmarkedet	1.907.555	25.539	10.628	0	11.881	6.087	54.135	26.366	50.657	9.084
Bedriftsmarkedet	432.531	0	0	4.571	0	0	4.571	47.459	4.571	34.126
Totalt	**2.340.086**	**25.539**	**10.628**	**4.571**	**11.881**	**6.087**	**58.706**	**73.825**	**55.228**	**43.210**

NOTE 10 - EKSPONERING PÅ UTLÅN

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	2.158.734	-486	-6.106	-3.265	43.857	1.210	-41	-4	0	2.193.898
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	269.223	-325	-453	-9.115	14.681	460	-4	-13	0	274.455
Industri	4.488	-1	0	0	555	116	0	0	0	5.157
Bygg, anlegg	54.248	-157	-9	0	12.594	2.169	-5	-2	0	68.838
Varehandel	12.464	-10	-9	0	1.622	1.489	-1	0	0	15.555
Transport og lagring	2.566	-1	-1	0	372	2.811	-1	0	0	5.746
Eiendomsdrift og tjenesteyting	93.858	-73	-615	-480	108	0	0	0	0	92.798
Annen næring	16.153	-7	-1	-250	2.257	405	-1	-2	0	18.553
Sum	**2.611.735**	**-1.059**	**-7.194**	**-13.110**	**76.045**	**8.658**	**-54**	**-22**	**0**	**2.675.000**

2020 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	1.940.405	-447	-6.039	-5.267	43.395	1.220	-40	-1	0	1.973.225
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	226.033	-135	-358	-8.095	16.774	729	-2	-7	0	234.940
Industri	5.291	-2	0	-252	713	116	0	0	0	5.865
Bygg, anlegg	76.268	-28	-756	0	14.421	1.387	-18	-26	0	91.248
Varehandel	14.165	-9	-9	-415	2.488	1.655	-2	-2	0	17.872
Transport og lagring	2.202	-1	0	0	672	2.384	0	-1	0	5.256
Eiendomsdrift og tjenesteyting	112.114	-13	-612	0	125	77	0	-1	0	111.690
Annen næring	22.315	-17	-1	0	1.676	873	0	-2	0	24.843
Sum	**2.398.792**	**-652**	**-7.774**	**-14.029**	**80.264**	**8.440**	**-63**	**-39**	**0**	**2.464.940**

NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønnsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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.

2021	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	447	6.039	5.267	11.753
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	7	-65	0	-59
Overføringer til steg 2	-33	630	0	597
Overføringer til steg 3	0	-1	292	291
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	19	0	36	55
Utlån som er fraregnet i perioden	-52	-262	-1.936	-2.250
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-32	-12	-417	-461
Andre justeringer	130	-224	23	-70
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2021	**486**	**6.106**	**3.265**	**9.856**

2021	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.880.552	54.772	26.366	1.961.690
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11.253	-11.253	0	0
Overføringer til steg 2	-79.752	79.752	0	0
Overføringer til steg 3	-2.953	-1	2.954	0
Nye utlån utbetalt	899.893	21.903	24	921.820
Utlån som er fraregnet i perioden	-682.032	-26.392	-16.352	-724.776
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	**2.026.961**	**118.781**	**12.992**	**2.158.734**

2021	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	205	1.735	8.762	10.702
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	55	-212	0	-157
Overføringer til steg 2	-7	219	0	213
Overføringer til steg 3	0	-4	480	476
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	4	4	900	908
Utlån som er fraregnet i perioden	-44	-1.154	-257	-1.455
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	172	32	-40	164
Andre justeringer	187	468	0	655
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	**573**	**1.088**	**9.845**	**11.506**

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2020	266.867	122.777	47.459	437.102
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	15.336	-15.336	0	0
Overføringer til steg 2	-18.598	18.598	0	0
Overføringer til steg 3	0	-653	653	0
Nye utlån utbetalt	106.910	28.436	0	135.347
Utlån som er fraregnet i perioden	-44.766	-68.686	-5.995	-119.448
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	**325.749**	**85.136**	**42.116**	**453.001**

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	63	39	0	102
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-6	0	-5
Overføringer til steg 2	0	3	0	3
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	1	9	0	10
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-18	-29	0	-47
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	2	5	0	7
Andre justeringer	6	0	0	6
Nedskrivinger pr. 31.12.2021	**54**	**22**	**0**	**76**

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	81.685	6.515	504	88.704
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	269	-269	0	0
Overføringer til steg 2	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	29.384	298	0	29.682
Engasjement som er fraregnet i perioden	-30.144	-3.034	-504	-33.683
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2021	**81.190**	**3.514**	**0**	**84.703**

Blaker Sparebank benytter Eikas statistiske tapsmodell, og banken har sitt hovedsegment i BM-porteføljen innenfor primærnæringen. Denne næringen har i hovedsak vært mindre eksponert mot effekter av Covid-19, derimot er det flere bransjer i bankens portefølje hvor Covid-19 effekten i større grad er uavklart, tilsvarende gjelder også for PM porteføljen samlet sett i de tilfeller hvor det er innvilget avdragsfritak for en kortere periode.
Basert på forventninger av Covid-19 effekter har banken valgt å gjøre en tilleggsnedskrivning i steg 2 på MNOK 2,5.

Fra eika sentralt er det gjennomført en makroøkonomisk beregning hvor det er lagt inn sannsynlighet mht. scenarioene og påfølgende vekting. Banken validerer resultat mot bankens kundeportefølje med tanke på risiko og sammensetning mot totalporteføljen i Eika. Banken sin validering viste moderate avvik. Det er også gjennomført kontroller av bankens portefølje mot ulike PD-scenarier (PD scenariet «ingen endring i fremtidig økonomi», PD scenariet «oppjustert 10 %», PD scenariet «nedjustert 10%»), simuleringen viser at banken ligger godt innenfor nedskrivninger på steg 1 og steg 2 mht. forventede kredittap.

Endringen i nedskrivninger sammenlignet med fjoråret viser kun marginale forskjeller. Dette viser at kredittrisikoen holder seg stabil, og at underliggende sikkerheter er forsvarlig og dekkende.

Det gjennomføres løpende forbearance merking av kunder i porteføljen der banken ser behov for det.
Pr. 31.12.2021 er det foretatt en tilleggsnedskrivning på MNOK 2,5 basert på forbearance merkede engasjement, endringen i kredittrisikoen anses som marginal.

Banken omtaler klimarisiko for alle større BM-engasjementer, bakgrunnen er at disse engasjementene anses å være utsatt for en klimarisiko som kan påføre banken kredittap. Hovedsegmentet i BM-porteføljen er innenfor primærnæringen, hvor man generelt i større grad er utsatt for klimarisiko basert på mere ekstremvær og dette igjen kan gi større overgangsrisiko i form av nye krav innenfor næringen. Risikoen innebærer at landbruksnæringen kan bli påført en økt omstilling- og investeringsrisiko, noe som også kan medføre økt kredittrisiko for banken på sikt.
Bankens primærområde er Romerike, hvor næringen i mindre grad har vært eksponert mot den omtalte risikoen.
Det er foreløpig ikke foretatt økte nedskrivninger med bakgrunn i gjeldende klimarisiko.

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	14.029	12.945
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.205	444
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	490	1.123
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2.614	-379
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-104
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**13.110**	**14.029**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-919	1.084
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-174	1.197
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-555	-563
Tapskostnader i perioden	**-1.648**	**1.823**

NOTE 12 - STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 8,92 % (2020: 9,81 %) av brutto engasjement.

Banken har ett konsolidert engasjement som blir rapportert som stort engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 13,12 % av ansvarlig kapital.

Morbank			Konsern	
2020	**2021**		2021	2020
244.052	**240.527**	**10 største engasjement**	**213.489**	**217.201**
2.487.497	2.696.438	Totalt brutto engasjement	2.655.601	2.448.705
9,81 %	**8,92 %**	**i % brutto engasjement**	**8,04 %**	**8,87 %**
301.610	315.428	Ansvarlig kapital	315.784	301.668
80,92 %	**76,25 %**	**i % ansvarlig kapital**	**67,61 %**	**72,00 %**
13,98 %	**13,15 %**	**Største engasjement utgjør**	**13,13 %**	**13,98 %**

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

I % av netto ansvarlig kapital vises brutto engasjementsbeløp før risikovekting og sikkerheter.

NOTE 13 - SENSITIVITET

Basis
Tapsavsetningene i denne noten knytter seg kun til modellberegnede tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, tilleggsavsetninger i steg 1 og 2, og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

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	**855**	**739**	**1.086**	**933**	**780**	**1.289**	**837**	**621**
Steg 2	**2.215**	**1.848**	**1.992**	**2.312**	**2.101**	**3.765**	**3.235**	**1.687**

Beskrivelse av scenarioene

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet 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 nedskrivninger 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;

- balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
- kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating.
  Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet.
  Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

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						2 199	2 199
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						129 939	129 939
Netto utlån til og fordringer på kunder	8 421	13 782	55 432	311 631	2 201 107		2 590 372
Rentebærende verdipapirer		34 209	22 081	141 252			197 541
							0
Øvrige eiendeler						182 294	182 294
Sum finansielle eiendeler	**8.421**	**47.990**	**77.513**	**452.883**	**2.201.107**	**314.433**	**3.102.346**
Innlån fra kredittinstitusjoner	284	36	100 320				100 639
Innskudd og andre innlån fra kunder		471 435				1 726 092	2 197 527
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	248	1 279	54 578	365 112			421 216
Øvrig gjeld							0
Ansvarlig lånekapital	250		749	30 999			31 998
Fondsobligasjonskapital som EK		325	974	2 923			4 222
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0
							0
Sum forpliktelser	**781**	**473.074**	**156.621**	**399.033**	**0**	**1.726.092**	**2.755.601**

2020

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						2 001	2 001
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						114 357	114 357
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 537	20 353	45 205	133 386	2 189 584	- 13 728	2 376 337
Rentebærende verdipapirer		30 030	24 084	193 451			247 565
							0
Øvrige eiendeler						235 437	235 437
Sum finansielle eiendeler	**1.537**	**50.383**	**69.289**	**326.837**	**2.189.584**	**338.067**	**2.975.697**
Innlån fra kredittinstitusjoner	205	28	698	100 466			101 397
Innskudd og andre innlån fra kunder		378 247				1 767 632	2 145 879
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		813	22 440	236 897	1 333		261 483
Øvrig gjeld				2 000		24 611	26 611
Ansvarlig lånekapital	221		662	31 764			32 646
Fondsobligasjonskapital som EK	300		900	3 600			4 800
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0
							0
Sum forpliktelser	**725**	**379.088**	**24.700**	**374.727**	**1.333**	**1.792.243**	**2.572.816**

NOTE 15 - VALUTARISIKO

Banken har ingen kontant valutabeholdning og har ellers ingen eiendels- eller gjeldsposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2021. Banken er eksponert mot valutarisiko fordi vi kjøper datatjenester fra en dansk tjenesteleverandør. Banken har en årlig kostnad på 5 mill. DKK til vår danske tjenesteleverandør.

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. Investeringer ut over ramme 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 markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2021

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						2 199	2 199
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						129 939	129 939
Netto utlån til og fordringer på kunder						2 590 373	2 590 373
Obligasjoner, sertifikat og lignende	25 482	172 059					197 541
Øvrige eiendeler						213 108	213 108
Sum eiendeler	**25.482**	**172.059**	**-**	**-**	**-**	**2.935.620**	**3.133.161**
-herav i utanlandsk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	90 000	10 000				2 914	102 914
Innskudd fra og gjeld til kunder						2 197 527	2 197 527
Obligasjonsgjeld	75 000	330 000				759	405 759
Øvrig gjeld						42 372	42 372
Ansvarlig lånekapital	30 000					157	30 157
Sum gjeld	**195.000**	**340.000**	**-**	**-**	**-**	**2.243.729**	**2.778.729**
- herav i utanlansk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 169 518**	**- 167 941**	**-**	**-**	**-**	**691 891**	**354 432**

2020

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						2 001	2 001
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						114 357	114 357
Netto utlån til og fordringer på kunder						2 376 337	2 376 337
Obligasjoner, sertifikat og lignende	73 688	173 667				210	247 565
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						251 245	251 245
Sum eiendeler	**73.688**	**173.667**	**-**	**-**	**-**	**2.744.151**	**2.991.506**
-herav i utanlandsk valuta						-	-
Gjeld til kredittinstitusjoner	10 000	190 000				2 002	202 002
Innskudd fra og gjeld til kunder						2 145 879	2 145 879
Obligasjonsgjeld		250 000				438	250 438
Øvrig gjeld						26 612	26 612
Ansvarlig lånekapital	30 000					115	30 115
Sum gjeld	**40.000**	**440.000**	**-**	**-**	**-**	**2.175.046**	**2.655.046**
- herav i utanlansk valuta	-	-	-	-	-	-	-
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**33.688**	**-266.333**	**-**	**-**	**-**	**569.105**	**336.460**

Endring av rentevilkår

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

Renterisiko pr. 31.12.2021

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	2.611.735	0,12	(3.013,5)
Rentebærende verdipapirer	282.453	0,14	(381,4)
Øvrige rentebærende eiendeler	130.237	0,00	(3,6)
Gjeld			
Flytende innskudd	2.197.527	0,17	3.662,5
Verdipapirgjeld	405.759	0,13	527,5
Øvrig rentebærende gjeld	163.072	0,13	212,0
Sum renterisiko			**1.003,5**

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik 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 MNOK 1.

NOTE 18 - NETTO RENTE - OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2021	2020
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	228	583
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	62 655	69 409
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	2 486	3 237
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	136
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**65.368**	**73.365**

	2021	2020	Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2021	Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2020
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 122	1 829	0,87 %	1,02 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	11 002	18 047	0,50 %	0,86 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	4 288	4 637	1,23 %	1,95 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	957	1 093	3,18 %	3,80 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2 382	2 073		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**19.750**	**27.680**		
Netto renteinntekter	**45.619**	**45.685**		

NOTE 19 - SEGMENTINFORMASJON

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

	2021				2020			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**37.836**	**7.229**	**554**	**45.619**	**35.569**	**8.074**	**2.042**	**45.685**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			6.602	6.602			7.294	7.294
Netto provisjonsinntekter			16.900	16.900			14.367	14.367
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			270	270			427	427
Andre driftsinntekter			1.826	1.826			605	605
Netto andre driftsinntekter	**-**	**-**	**25.598**	**25.598**	**0**	**0**	**22.693**	**22.693**
Lønn og personalkostnader			23.825	23.825			21.368	21.368
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			3.219	3.219			896	896
Andre driftskostnader			26.413	26.413			33.179	33.179
Sum driftskostnader	**-**	**-**	**53.458**	**53.458**	**0**	**0**	**55.442**	**55.442**
Tap på utlånsengasjement og garantier	-1.322	-61	-265	-1.648	755	-133	1.201	1.823
Resultat før skatt	**39.158**	**7.290**	**-27.042**	**19.406**	**34.814**	**8.207**	**-31.909**	**11.113**

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kundar	2.148.877	441.495		2.590.373	1.949.937	426.400		2.376.337
Innskudd fra kunder	1.617.330	580.197		2.197.527	1.546.288	599.591		2.145.879

NOTE 20 - ANDRE INNTEKTER

Morbank			Konsern	
2020	**2021**	**Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester**	**2021**	**2020**
241	196	Garantiprovision	196	241
5.677	6.433	Provisjoner fra Eika Boligkreditt	6.433	5.677
5.868	6.071	Betalingsformidling	6.071	5.868
516	685	Verdipapirforvaltning	685	516
4.607	5.196	Provisjon ved salg av forsikringstjenester	5.196	4.607
775	959	Andre provisjons- og gebyrinntekter	959	775
17.684	**19.541**	**Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester**	**19.541**	**17.684**
2020	**2021**	**Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester**	**2021**	**2020**
		Garantiprovisjon		
2.360	1.813	Betalingsformidling	1.813	2.360
888	828	Andre gebyr- og provisjonskostnader	828	888
3.248	**2.641**	**Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester**	**2.641**	**3.248**
2020	**2021**	**Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter**	**2021**	**2020**
-190	-942	Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-942	-190
201	800	Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	800	201
416	411	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	411	416
427	**270**	**Netto gevinst/tap på finansielle instrument**	**270**	**427**
2020	**2021**	**Andre driftsinntekter**	**2021**	**2020**
		Driftsinntekter faste eindommer	842	58
605	1.826	Andre driftsinntekter	1.826	605
605	**1.826**	**Sum andre driftsinntekter**	**1.826**	**605**
2020	**2021**	**Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter**	**2021**	**2020**
7.294	6.602	Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6.602	7.294
7.294	**6.602**	**Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter**	**6.602**	**7.294**

NOTE 21 - LØNN OG ANDRE PERSONALGODER

	2021	2020
Lønn	17.104	15.632
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.561	3.094
Pensjoner	2.020	1.625
Sosiale kostnader	1.141	1.017
Sum lønn og andre personalkostnader	**23.825**	**21.368**

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2021 er 21,5

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering er differansen mellom lånerenten og myndighetens normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår var MNOK 45,2 mens lån til ansatte med ordinære betingelser var MNOK 1,0. Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte og tidligere ansatte i regnskapsåret MNOK 0,121.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Banksjef har innskuddsbasert pensjonsordning på lik linje med øvrige ansatte i banken. I tillegg er det avtalt en løpende forpliktelse til tidligere banksjef.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

AFP-ordningen er en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta den ut 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.
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. Neste års premie er MNOK 0,315.

2021 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
	1.546	0	290	3.511

2021 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Leder	125		
Nestleder	80		
Medlem	75		
Medlem	75		3.966
Medlem	75		1.800

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 2 500,- pr år. Leder i valgkomiteen har et årlig honorar på kr 20 000,-

2020 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
	1 439		241	3 665

2020 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Leder	125		
Nestleder	80		
Medlem	75		
Medlem	75		9.674
Medlem	75		1.800

NOTE 22 - ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Morbank			Konsern	
2020	2021	Andre driftskostnader	2021	2020
2.873	*3.538*	Kjøp eksterne tjenester	3.557	2.873
14.768	*13.961*	EDB kostnader	13.961	14.768
9.608	*1.192*	Kostnader leide lokaler	1.192	9.384
1.517	*1.195*	Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.195	1.517
32	*25*	Reiser	25	32
1.831	*1.067*	Markedsføring	1.067	1.831
982	*1.344*	Ekstern revisor	1.396	984
1.568	*4.091*	Andre driftskostnader	4.833	1.592
33.179	**26.414**	**Sum andre driftskostnader**	**27.225**	**32.981**
		Honorar til ekstern revisor		
418	394	Lovpålagt revisjon	446	420
235	526	Andre attestasjonstjenester	526	235
329	424	Annet	424	329

NOTE 23 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Blaker Sparebank ervervet 100 % av aksjene i selskapet Linjegården Næring AS, org.nr. 920 699 383 den 5.november 2020. Selskapet eier 3 næringsseksjoner i Linjekvartalet 2, Sørumsand. Banken flyttet inn i den største av disse seksjonene høsten 2020, og leier ut de resterende seksjonene.

Blaker Sparebank betaler husleie til Linjegården Næring AS, og har samtidig en netto fordring på selskapet på til sammen MNOK 39,1 per 31.12.2021. Mellomværende er i all hovedsak et nedbetalingslån.
Banken betalte MNOK 1,74 i husleie til Linjegården Næring AS i 2021.

NOTE 24 - SKATT

Morbank			Konsern	
2020	2021		2021	2020
		Betalbar inntektsskatt		
11 113	19 406	Resultat før skattekostnad	19 665	11 129
- 6 921	- 5 385	Permanente forskjeller	- 5 800	- 5 965
- 1 902	- 1 226	Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 1 226	- 1 902
- 508	0	Virkning av implementering IFRS 9	0	- 508
6 592	1 439	Endring i midlertidige forskjeller	1 596	5 697
- 1 946		Anvendelse av underskudd til fremføring		- 2 022
6.429	**14.234**	**Sum skattegrunnlag**	**14.235**	**6.429**
1.607	**3.558**	**Betalbar skatt**	**3.559**	**1.607**
		Årets skattekostnad		
1 942	3 558	Betalbar inntektsskatt	3 559	1 942
0	0	Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	
- 908	- 360	Endring utsatt skatt over resultatet	- 399	- 891
0	15	For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	15	
1.035	**3.213**	**Årets skattekostnad**	**3.174**	**1.051**
11 113	19 407	Resultat før skattekostnad	19 665	11 129
		25 % skatt av:		
2 778	4 852	Resultat før skattekostnad	4 916	2 782
- 1 744	- 1 653	Permanente forskjeller	- 1 756	- 1 732
0	15	For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	15	
1.035	**3.213**	**Skattekostnad**	**3.175**	**1.051**
9 %	17 %	Effektiv skattesats (%)	16 %	9 %
		Endring balanseført utsatt skatt		
- 2 255	- 3 670	Balanseført utsatt skatt 01.01	- 3 670	- 2 256
- 908	- 360	Resultatført i perioden	- 202	- 891
- 508	0	Utsatt skattefordel IFRS-implementering 01.01	0	- 508
0	0	Tilført ved konsernetablering	0	182
-3.670	**-4.030**	**Balanseført utsatt skattefordel 31.12**	**-3.872**	**-3.473**
		Utsatt skatt		
11	- 21	Driftsmidler	136	208
0	- 88	Balanseførte leieavtaler i regnskapet	- 88	0
- 772	-630	Pensjonsforpliktelse	- 630	- 772
0	- 33	Obligasjon til virkelig verdi	- 33	0
- 2 655	- 2 523	Avsetning til forpliktelser	- 2 523	- 2 655
- 254	- 735	Utlån til amortisert kost	- 735	- 254
-3.670	**-4.030**	**Sum utsatt skattefordel**	**-3.872**	**-3.473**
		Resultatført endring utsatt skatt		
143	32	Driftsmidler	72	340
	88	Balanseførte leieavtaler i regnskapet	88	
154	- 142	Pensjonsforpliktelse	- 142	154
0	33	Obligasjon til virkelig verdi	0	0
- 1 945	- 132	Avsetning til forpliktelser	33	- 1 945
254	481	Utlån til amortisert kost	- 132	254
487	0	Skattemessig underskudd til fremføring	481	306
-908	**360**	**Sum endring utsatt skatt**	**399**	**-891**

NOTE 25 - KATEGORI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

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	2.199				2.199
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	129.939				129.939
Utlån til og fordringer på kunder	2.590.373				2.590.373
Rentebærende verdipapirer			197.541		197.541
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		84.820		97.475	182.294
Sum finansielle eiendeler	**2.722.511**	**84.820**	**197.541**	**97.475**	**3.102.347**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	102.914				102.914
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.197.527				2.197.527
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	405.759				405.759
Ansvarlig lånekapital	30.157				30.157
Sum finansiell gjeld	**2.736.358**	**0**	**0**	**0**	**2.736.358**

2020

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	2.001				2.001
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	114.357				114.357
Utlån til og fordringer på kunder	2.376.337				2.376.337
Rentebærende verdipapirer			247.565		247.565
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		148.538		90.647	239.185
Sum finansielle eiendeler	**2.492.695**	**148.538**	**247.565**	**90.647**	**2.979.445**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	202.002				202.002
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.145.879				2.145.879
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	250.438				250.438
Ansvarlig lånekapital	30.115				30.115
Sum finansiell gjeld	**2.628.433**	**0**	**0**	**0**	**2.628.433**

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021 Balanseført verdi	2021 Virkelig verdi	2020 Balanseført verdi	2020 Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	2 199	2 199	2 001	2 001
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	129 939	129 939	114 357	114 357
Utlån til og fordringer på kunder	2 590 373	2 590 373	2 376 337	2 376 337
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**2.722.511**	**2.722.511**	**2.492.695**	**2.492.695**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 197 527	2 197 527	2 145 879	2 145 879
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	405 759	407 300	250 438	251 108
Ansvarlig lånekapital	30 157	30 629	30 115	30 846
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**2.633.443**	**2.635.456**	**2.426.432**	**2.427.833**

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.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2021	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		282.361	3.748	286.109
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			97.475	97.475
Sum eiendeler	**0**	**282.361**	**101.222**	**383.583**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	90.647	5.062
Realisert gevinst resultatført	0	99
Urealisert gevinst og tap resultatført	3.004	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	0	0
Investering	3.824	0
Salg	0	-1.413
Utgående balanse	**97.475**	**3.748**

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2020	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		247 565		247 565
Aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat		143 476	5 062	148 538
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat			90 647	90 647
Sum eiendeler	**0**	**391 041**	**95 709**	**486 750**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	81 675	1 314
Realisert gevinst resultatført		30
Urealisert gevinst og tap resultatført	4 120	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		0
Investering	5 043	3 718
Salg	-191	0
Utgående balanse	**90 647**	**5 062**

2021

			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	2.998	3.373	4.122	4.497
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	77.980	87.727	107.222	116.970
Sum eiendeler	**80.978**	**91.100**	**111.345**	**121.467**

2020

			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	4.049	4.556	5.568	6.074
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	72.518	81.582	99.712	108.777
Sum eiendeler	**76.567**	**86.138**	**105.280**	**114.851**

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

- I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.
- I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.
- Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør aksjene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS MNOK 86,6 av totalt MNOK 97,5 i nivå 3

NOTE 27 - SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2021	**Kostpris**	**Virkelig verdi**	**Bokført verdi**
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	84.918	84.782	84.782
Kommune / fylke	0	0	0
Bank og finans	25.091	25.279	25.279
Obligasjoner med fortrinsrett	87.520	87.480	87.480
Sum rentebærende verdipapirer	**197.528**	**197.540**	**197.540**

2020	**Kostpris**	**Virkelig verdi**	**Bokført verdi**
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	45.805	45.721	45.721
Kommune / fylke	83.076	83.161	83.161
Bank og finans	17.033	17.081	17.081
Obligasjoner med fortrinsrett	101.656	101.602	101.602
Sum rentebærende verdipapirer	**247.570**	**247.565**	**247.565**

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Pr. 31.12.2021 var det ingen sikkerhetsstillelser i obligasjonsporteføljen.
Pr. 31.12.2020 er MNOK 59,3 av beholdningen av obligasjonsporteføljen stillet som sikkerhet for F-lån som forfalt 19.03.2021.

NOTE 28 – AKSJER, EGENHKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Org.nr.	2021 Eierandel	2021 Antall	2021 Kostpris	2021 Bokført verdi	2020 Eierandel	2020 Antall	2020 Kostpris	2020 Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				**197.528**	**197.540**			**247.570**	**247.565**
Aksjer									
North Bridge Pro	990.029.032		4.041	242	0		4.041	242	0
NBNP 2 Rg	998.845.467		4.041	232	0		4.041	232	0
Sum aksjer				**474**	**0**			**474**	**0**
Egenkapitalbevis									
Hjelmeland Spb.	937.896.581		0	0	0		4.500	495	428
Kvinesdal Spareb	937.894.805		0	0	0		9.851	985	887
Sum egenkapitalbevis				**0**	**0**			**1.480**	**1.314**
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Pengemarked	985.187.649		0	0	0		45.352	46.556	46.807
Eika Likviditet	893.253.432		49.282	49.592	49.774		48.745	49.052	49.496
Eika Sparebank	983.231.411		34.539	35.012	35.046		46.244	46.834	47.173
Sum aksje- og pengemarkedsfond				**84.604**	**84.820**			**142.443**	**143.476**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				**85.078**	**84.820**			**144.396**	**144.790**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				**282.606**	**282.360**			**391.966**	**392.355**

Pr. 31.12.2021 var den ingen sikkerhetsstillelser i bankens beholdning av pengemarkedsfond.
Pr. 31.12.2020 var 44,5 mill. av beholdningen pengemarkedsfond stillet som sikkerhet for F-lån som forfalt 19.03.2021.

NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Orgnummer	2021 Eierandel	2021 Antall	2021 Kostpris	2021 Bokført verdi	2021 Mottatt utbytte	2020 Eierandel	2020 Antall	2020 Kostpris	2020 Bokført verdi	2020 Mottatt utbytte
SDC			1.897	861	1.000	0		1.897	861	1.044	0
Eika Gruppen	913145860		270.646	13.131	45.739	5.345		270.646	13.131	43.628	5.413
Kredittforeningen for Sparebanker	986918930		460	474	474	0		460	474	474	0
Eika BoligKredit	885621252		9.719.539	40.810	40.849	1.160		8.831.451	36.986	37.840	749
Spama AS	916148690		50	6	77	10		1	5	1	14
Eiendomskreditt	979391285		16.118	1.655	1.963	87		16.118	1.655	1.963	89
Vipps AS (Eika VBB)	918713867		1.141	4.516	6.207	0		1.141	4.516	4.516	0
VN Norge	821083052		1	0	1.073	0		1	0	1.088	998
VN Norge Forvaltning AS	918056076		8	0	92	0		8	0	94	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				**61.453**	**97.475**	**6.602**			**57.628**	**90.647**	**7.263**

	2021	2020
Balanseført verdi 01.01.	90.647	81.675
Tilgang	3.824	5.043
Avgang		-191
Realisert gevinst/tap		
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	3.004	4.120
Balanseført verdi 31.12.	**97.475**	**90.647**

NOTE 30 - DATTERSELSKAP

2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Betongen Eiendom AS	918 029 044	100	100 %	-	-	-	30
Linjegården Næring AS	920 699 383	30.000	100 %	-	-	-90	3.718
Sum investering i datterselskaper				**-**	**-**	**-90**	**3.748**

2020

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Betongen Eiendom AS	918 029 044	100	100 %	-	-	-	30
Linjegården Næring AS	920 699 383	30.000	100 %	-	-	-285	3.718
Sum investering i datterselskaper				**-**	**-**	**-285**	**3.748**

Linjegården Næring AS ble ervervet 05.11.2020. Selskapet eier bankens lokaler samt to utleieenheter i tilknytning til bankens lokaler.

NOTE 31 - VARIGE DRIFTSMIDLER

Morbank					Konsern			
Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum		Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
4.497			4.497	Kostpris pr. 01.01.2020	4.497	0		4.497
3.290			3.290	Tilgang	3.290	46.338		49.628
0			0	Avgang til kostpris	0	0		0
486			486	Utrangeret til kostpris	486	0		486
7.301			7.301	Kostpris pr. 31.12.2020	7.301	46.338		53.639
3.101			3.101	Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2020	3.101	179		3.280
4.200	**0**	**0**	**4.200**	**Bokført verdi pr. 31.12.2020**	**4.200**	**46.159**	**0**	**50.359**
7.301		17.009	24.310	Kostpris pr. 01.01.2021	7.301	46.159		53.460
1.709			1.709	Tilgang	1.709			1.709
-50			-50	Avgang til kostpris	-50			-50
-1.753			-1.753	Utrangert til kostpris	-1.753	-2.166		-3.919
7.122		17.009	24.131	Kostpris pr. 31.12.2021	7.207	43.993		51.199
2.732		1.701	4.433	Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2021	2.732	1.204		3.936
4.390	**0**	**15.308**	**19.698**	**Bokført verdi pr. 31.12.2021**	**4.475**	**42.789**	**0**	**47.264**

Økonomisk levetid på fast eiendom er i hovedsak satt til 50 år, med unntak av teknisk utstyr som er satt til 10 år. Utstyr og transportmidler har økonomisk levetid på 3-5 år.

,

NOTE 32 - LEIEAVTALER

Banken implementerte IFRS 16 fra 01.01.2021. Implementeringen er beskrevet i note 1.
Tabellen under viser effekten av overgangen til IFRS 16 på de ulike balanselinjene.

	Bokført verdi 01.01.2021	IFRS 16	Bokført verdi 31.12.2021
Varige driftsmidler	17.009	-1.701	15.308

Bankens leide eiendeler består av bankens forretningslokale som er eid gjennom Linjegården Næring AS. Leieforpliktelsen fremkommer i regnskapet til morbankens, mens i konsernregnskapet elimineres leieretten og forpliktelsen, mens bokført verdi av lokalet fremkommer under varige driftsmidler.

Bruksretteiendeler	Bygninger
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	17.009
Anskaffelseskost 31.12.2021	**17.009**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	-
Avskrivninger i perioden	1.701
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	**1.701**
Balanseført verdi 31.12.2021	**15.308**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	10 år
Avskrivningsmetode	Lineær

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger
Mindre enn 1 år	2.013
1-2 år	2.064
2-3 år	2.117
3-4 år	2.171
4-5 år	2.226
Mer enn 5 år	9.488
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2021	**20.079**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	17.009
Betaling av husleie	-1.740
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	372
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	**15.641**

Beløp i morbankens resultatregnskapet	**2021**
Rente på leieforpliktelser	391
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1.701

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 2,3 %

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale av kontorlokaler har en leieperiode på 10 år. Banken har opsjon på å forlenge leieavtalen i ytterligere 10 år, med rett å avtale ny opsjon etter dette. Det er p.t. ikke rimelig sikkert at banken vi benytte denne opsjonen. Bankens potensielle fremtidige leiekostnader (over 10 år) som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 28 MNOK per 31.12.2021.

NOTE 33 - ANDRE EIENDELER

Morbank			Konsern	
2020	2021		2021	2020
3 670	4 030	Eiendeler ved utsatt skatt	3 872	3 560
2 313	2 600	Opptjente, ikke motatte inntekter	2 600	2 313
1 773	720	Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	720	1 773
104	19	Andre eiendeler	19	104
7.860	**7.368**	**Sum andre eiendeler**	**7.210**	**7.750**

NOTE 34 - INNLÅN KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2021	Bokført verdi 2020	Rentevilkår
Kredittforeningen for sparebanker	01.04.2019	08.04.2022	90.000	90.268	90.193	3m Nibor + 64 bp
Kredittforeningen for sparebanker	01.04.2019	11.05.2022	10.000	10.020	10.016	3m Nibor + 64 bp
F-lån Norges Bank	19.03.2020	19.03.2021	100.000	0	100.286	Styringsrente + 30 bp

NOTE 35 - INNSKUDD FRA KUNDER

	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.197.527	2.145.879
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.197.527**	**2.145.879**
Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Lillestrøm	1.076.548	1.082.042
Øvrige deler av Romerike	722.380	714.011
Øvrige deler av Viken	67.190	49.806
Oslo	267.389	220.519
Resten av Norge	58.275	74.817
Utlandet	5.745	4.684
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2197527**	**2.145.879**
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	1.617.330	1.546.288
Jordbruk, skogbruk og fiske	52.060	53.073
Industri	7.826	11.558
Bygg, anlegg	167.936	158.570
Varehandel	40.093	47.912
Transport og lagring	26.266	37.116
Eiendomsdrift og tjenesteyting	68.693	145.280
Annen næring	217.322	146.082
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.197.527**	**2.145.879**

NOTE 36 - OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2021**	**2020**	**Rentevilkår**
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010836463	15.11.2018	15.11.2021	100.000	-	20.004	3m Nibor + 73 bp
NO0010849755	10.04.2019	10.11.2022	50.000	50.105	50.086	3m Nibor + 74 bp
NO0010904949	06.11.2020	06.11.2025	100.000	100.269	100.226	3m Nibor + 100 bp
NO0010907116	17.11.2020	17.11.2023	80.000	80.158	80.122	3m Nibor + 80 bp
NO0010920853	22.01.2021	22.01.2024	75.000	75.195		3m Nibor + 58 bp
NO0011107534	23.09.2021	23.09.2024	100.000	100.032		3m Nibor + 42 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**405.759**	**250.438**	

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2021**	**2020**	**Rentevilkår**
Ansvarlig lånekapital						
NO0010834682	25.10.2018	25.10.2023	30.000	30.157	30.115	3m Nibor + 370 bp
Sum ansvarlig lånekapital				**30.157**	**30.115**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	**Balanse 31.12.2020**	**Emitert**	**Forfalte/ innløste**	**Andre endringer**	**Balanse 31.12.2021**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	250.438	175.000	-20.000	321	405.759
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**250.438**	**175.000**	**-20.000**	**321**	**405.759**
Ansvarlig lånekapital	30.115	-	-	43	30.157
Sum ansvarlig lånekapital	**30.115**	**0**	**0**	**43**	**30.157**

NOTE 37 - ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJON

Morbank			Konsern	
2020	2021		2021	2020
		Annen gjeld		
6.223	7.987	Påløpte kostnader	7.987	8.297
99	159	Bankremisser	159	99
13.864	10.909	Øvrig gjeld	10.934	15.339
1.213	803	Avsatt til gaver	803	1.213
21.398	**19.857**	**Sum annen gjeld**	**19.881**	**24.948**

2020	2021		2021	2020
		Avstemming av netto gjeld		
2.001	2.199	Kontanter og kontantekvivalenter	2.199	2.001
114.357	126.939	Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	126.945	114.365
-452.440	-508.673	Innlån fra finansieringsaktiviteter	-508.673	-452.440
0	-15.308	Leieforpliktelser	0	0
-336.081	**-394.843**	**Netto gjeld**	**-379.529**	**-336.073**
116.358	129.138	Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	129.144	116.367
-452.440	-523.981	Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-508.673	-452.440
-336.081	**-394.843**	**Netto gjeld**	**-379.529**	**-336.073**

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt-institusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2020	**-353.527**	**0**	**-353.527**	**32.967**	**14.761**	**47.728**
Kontantstrømmer	-100.000		-100.000	-5.676	74.306	68.630
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	1.087		1.087			0
Netto gjeld 31.12.2020	**-452.440**	**0**	**-452.440**	**27.291**	**89.067**	**116.358**
Kontantstrømmer	-55.000		-55.000	29.678	-16.897	12.780
Anskaffelser - leieforpliktelser		15.308	15.308			0
Andre endringer	-1.234		-1.234			0
Netto gjeld 31.12.2021	**-508.673**	**15.308**	**-493.365**	**56.969**	**72.169**	**129.138**

2020	2021		2021	2020
		Pensjonsforpliktelser		
3 089	2 519	Balanseført forpliktelse til tidligere banksjef	2 519	3 089
3.089	**2.519**	**Sum pensjonsforpliktelser**	**2.519**	**3.089**

Det vises til note 22 for beskrivelse av bankens pensjonsforpliktelse

NOTE 38 - FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi 2021	Bokført verdi 2020	Rentevilkår
NO0010874126	30.01.2020	30.01.2025	30.000	30.000	30.000	3m Nibor + 360 bp
Fondsobligasjonskapital				**30.000**	**30.000**	

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Fondsobligasjonskapital	30.000	-	-	-	30.000
Sum fondsobligasjonskapital	**30.000**	**0**	**0**	**0**	**30.000**

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

NOTE 39 - GARANTIER

	2021	2020
Betalingsgarantier	1 191	1 679
Kontraktsgarantier	1 160	628
Lånegarantier		
Andre garantier	6 307	6 133
Sum garantier overfor kunder	**8.658**	**8.440**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	1 959
Tapsgaranti	6 316	7 067
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**6.316**	**9.026**
Sum garantier	**14.974**	**17.466**

	2021		2020	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Lillestrøm	9.692	64,7 %	9.426	54,0 %
Øvrige deler av Romerike	3.081	20,6 %	6.434	36,8 %
Øvrige deler av Viken	850	5,7 %	751	4,3 %
Oslo	1.106	7,4 %	737	4,2 %
Resten av Norge	245	1,6 %	119	0,7 %
Sum garantier	**14.974**	**100 %**	**17.466**	**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 31.12.21 lån for 631,6 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 40 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justering av regnskap eller noter.

Forstanderskapet og generalforsamlingen i henholdsvis Blaker Sparebank og Romerike Sparebank har i møter 25. januar 2022 gitt sin tilslutning til at bankene slås sammen for å skape en ny bank for Romerike.

Det vises til Børsmelding på Oslo Børs NewsWeb:
https://newsweb.oslobors.no/message/551952

DEFINISJON AV ALTERNATIVE RESULTATMÅL

Kostnader i % av inntekter justert for VP

Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan sammenligne bedre utviklingen i effektivitet over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Kostnadsprosenten reflekterer bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservervelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

	Henvisning	
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	B	45.619
Netto andre driftsinntekter	C	25.598
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	D	270
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	E	6.602
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A	53.458
Beregning av nøkkeltall		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	A/(B+C-D-E)	83,08 %

Kostnadsvekst siste 12 mnd

Kostnadsveksten siste 12 mnd tilsvarer bankens totale driftskostnader siste 12 måneder sammenlignet med foregående 12 månedersperiode.

Nøkkeltallet vil følgelig reflektere endringen i bankens kostnadsnivå.

	Henvisning	
Driftskostnader periode t	A	53.458
Driftskostnader periode t-1	B	55.442
Beregning av nøkkeltall		
Kostnadsvekst siste 12 mnd	A/B-1	-3,58 %

Egenkapitalavkastning

Nøkkeltallet viser avkastningen på egenkapitalen, og gir eierne av egenkapitalen informasjon om avkastningen på midlene de har skutt inn. Nøkkeltallet gir også et godt mål på hvor effektivt egenkapitalen brukes og hvor godt banken drives.

Egenkapitalavkastningen (totalresultat) beregnes ved å dividere totalresultatet med gjennomsnittlig egenkapital siste året. I kvartalsrapportene er nøkkeltallet annualisert.

	Henvisning	
Totalresultat	A	19.196
Sum egenkapital i år, eksl. Fondsobligsjonskapital	B	324.431
Sum egenkapital i fjor, eksl. Fondsobligasjonskapital	C	306.461
Beregning av nøkkeltall		
Egenkapitalavkastning	A/((B+C)/2)	6,1 %

Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)

Nøkkeltallet angir andelen av totale inntekter som ikke knytter seg til bankens kjernevirksomhet. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan bedre sammenligne utviklingen over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Nøkkeltallet beregnes ved å dividere andre inntekter på totale inntekter for perioden.

	Henvisning	Utregning
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	A	45.619
Netto andre driftsinntekter	B	25.598
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	C	270
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D	6.602
Beregning av nøkkeltall		
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	(B-C-D)/(A+B-C-D)	29,10 %

Innskuddsmargin

Innskuddsmargin viser det underliggende kostnadsnivået knyttet til finansiering av bankens utlånsvirksomhet. Ved å vise innskuddsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se kostnadene knyttet til innskuddsfinansiering i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne innskuddsmargin over tid og mellom banker. Innskudd er den største finansieringskilden til banken og nivået på innskuddsmarginen er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Innskuddsmargin er definert som differansen mellom 3 måneders NIBOR og rentekostnader på innskudd til kunder i forhold til gjennomsnittlig innskuddsvolum for perioden. Gjennomsnittlig innskuddsvolum er definert som månedlig gjennomsnitt av balanseverdiene.

	Henvisning	
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A	0,49 %
Rentekostnader på innskudd til kunder	B	11.002
Gjennomsnittlig innskuddsvolum til kunder	C	(D+E)/2
Innskudd og andre innlån fra kunder 31.12.21	D	2.197.527
Innskudd og andre innlån fra kunder 31.12.20	E	2.145.879
Beregning av nøkkeltall		
Innskuddsmargin	A-B/C	-0,02 %

Utlånsmargin

Utlånsmargin viser den underliggende lønnsomheten i bankens utlånsaktivitet. Ved å vise utlånsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se inntektsevnen i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne utlånsmarginer over tid og mellom banker. Utlånsrenten er den viktigste inntektskilden til banken og nivået på utlånsmargin er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Utlånsmargin er definert som renteinntekter fra utlån i forhold til gjennomsnittlig utlånsvolum fratrukket 3 måneders NIBOR for perioden. Gjennomsnittlig utlånsvolum er regnet som et månedlig gjennomsnitt av balanseverdier.

	Henvisning	
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A	0,49 %
Renteinntekter på utlån til kunder	B	62.655
Gjennomsnittlig utlånsvolum til kunder	C	(D+E)/2
Brutto utlån til og fordringer på kunder 31.12.21	D	2.611.735
Brutto utlån til og fordringer på kunder 31.12.20	E	2.398.792
Beregning av nøkkeltall		
Utlånsmargin	B/C-A	2,01 %

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen

Nøkkeltallet angir banken/konsernets eksponering mot bedriftsmarkedet i forhold til totale utlån på balansen og gir leseren innsikt i fordeling av utlånsporteføljen til banken/konsernets to hovedsegmenter, herunder person- og bedriftsmarkedet.

Nøkkeltallet er beregnet som sum utlån på balansen til bedriftsmarkedet dividert på totale utlån på balansen.

	Henvisning	
Brutto utlån til BM-kunder	A	453.001
Brutto utlån til PM-kunder	B	2.158.734
Beregning av nøkkeltall		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	A/(A+B)	17,34 %

Andel lån overført til EBK – kun PM

Banken kan styre om utlån plassers i egen balanse eller om de benytter Eika Boligkreditt AS (EBK). Lån som inngår i bankes låneportefølje i EBK formidles og forvaltes av banken. For å ha et riktigere bilde av hvilke lån banken formidler har banken valgt å vise bankens portefølje i EBK i sine nøkkeltall.

Nøkkeltallet angir andelen av totale utlån som banken forvalter som er i balansen til EBK.

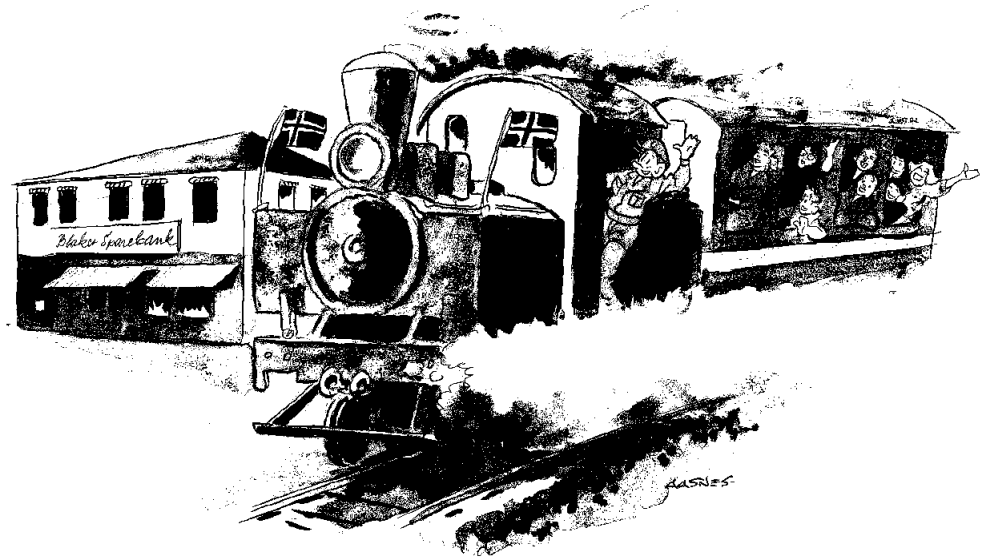
	Henvisning	
Brutto utlån til PM-kunder hos EBK	A	631.572
Brutto utlån til PM-kunder på egen balanse	B	2.158.734
Beregning av nøkkeltall		
Andel lån overført til EBK - kun PM	A/(A+B)	22,63 %

Innskuddsdekning

Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomheten som finansieres av innskudd fra kunder.

Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

	Henvisning	
Innskudd fra kunder	A	2.197.527
Brutto utlån til kunder	B	2.611.735
Beregning av nøkkeltall		
Innskuddsdekning	A/B	84,14 %



Kontakt

Telefonnummer: 63 86 69 30,
E-post: post@blakersparebank.no

Om oss

Org.nr: 837886252, SWIFT: BLSANO21XXX
Vi er tilknyttet agent av Eika Kapitalforvaltning, Forsikringsagent for Eika Forsikring, distributør av Eika Kredittbank, distributør av Eika Forsikring, distributør av Eika Boligkreditt

Dokument Årsrapport 2021 Blaker Sparebank er signert elektronisk av:

Signert 16.02.22 av Aalling, Svein med BankID.

Svein Aalling
Styrets leder

Signert 16.02.22 av Aurland, Sissel Marianne med BankID.

Sissel M Aurland
Styrets nestleder

Signert 16.02.22 av Bekkestad, Torill Dølerud med BankID.

Torill Dølerud Bekkestad
Styremedlem

Signert 16.02.22 av Høitomt, Heidi med BankID.

Heidi Høitomt
Styremedlem

Signert 16.02.22 av Nilsen, Harry Kristoffer med BankID.

Harry Kristoffer Nilsen
Styremedlem

Signert 16.02.22 av Palmyr, Tor-Erik med BankID.

Tor-Erik Palmyr
Banksjef

Blaker SPAREBANK

PROTOKOLL

fra

FORSTANDERSKAPSMØTE 31.3.2022

Det ble avholdt ordinært forstanderskapsmøte i Blaker Sparebank 31. mars 2022 kl. 18.00 i bankens lokaler på Sørumsand.

Forstanderskapets leder, Ivar Egeberg, viste til tilsendt innkalling datert 16. mars 2022, og ønsket velkommen til møtet.

Etter opprop ble det konstatert følgende fremmøte: 5 innskytervalgte forstandere, 4 kommunevalgte forstandere og 4 forstandere fra de ansatte. Til sammen 13 stemmeberettigede.
Dessuten møtte 1 varamedlemmer.

I tillegg møtte fra styret: Svein Aalling, Torill Dølerud Bekkestad, Heidi Høitomt og Sylvi Tallhaug.

Fra Administrasjonen møtte banksjef Tor-Erik Palmyr, Tove Egner, Marius Larsen Vesthagen og Lars Eugen Andresen.

Deltakerliste følger protokollen som vedlegg.

Følgende saker ble behandlet:

Godkjenning av innkalling og saksliste.
Det var ingen innvendinger til innkalling og sakslisten. Antall fremmøtte forstandere var tilstrekkelig til at forstanderskapet var vedtaksført. Forstanderskapets leder erklærte derved møtet for lovlig satt.

Valg av to til å underskrive protokollen.
Forstanderskapets leder foreslo Olav Kristiansen og Heidi Westby Nyhus. Disse ble valgt til å underskrive protokollen sammen med forstanderskapets leder.

Informasjon om styrets arbeid, status banken og fremdrift sammenslåing:
Styrets leder og adm.banksjef ga forstanderskapet informasjon om bankens status og nyheter ifmb. sammenslåingen og etableringen av Romerike Sparebank.

Sak 1: Godkjennelse av årsregnskap og årsberetning for 2021, herunder disponering av overskudd.
Styrets beretning og regnskap ble gjennomgått av CFO.
Gjennomgangen av årsregnskapet viste et totalresultat etter skatt på kr 19,5 mill., og et ordinært resultat etter skatt på 16,193 mill. hvor styret foreslo at kr 15,693 mill. ble lagt til Sparebankens fond.
Kr. 500.000 ble foreslått overført til gavefondet.
Det var ingen som hadde spørsmål eller bemerkninger til orienteringene.

Vedtak: Regnskap og beretning for 2021 med styrets forslag til disponering av overskuddet ble enstemmig vedtatt. I tillegg ble styrets innstilling om disponering av gavemidler vedtatt.

Sak 2: Valg til forstanderskapet i Blaker Sparebank
Vegard Istad fra valgkomiteen gjennomgikk komitéens arbeidsmetodikk og presenterte innstillingen. Alle kandidater var forespurt og hadde sagt seg villige til å ta valg.

A) Valgkomiteen presenterte resultatet av bankens ansattvalg
Valgkomiteen la frem resultatet av bankens ansattvalg.
Vegard Istad og Nazirou Djin går inn som nye medlemmer, og Vegard Istad går inn som medlem av valgkomiteen.

B) Innskytervalg
Valgkomiteen la frem resultatet fra innskytervalget.
Heidi Westbye Nyhus og Pål Thoreid velges som medlemmer av Forstanderskapet, Anette Mørk velges inn som varamedlem.

C) Valg av leder til forstanderskapet for 1 år:
Forslag om gjenvalg av Ivar Egeberg. Det var ingen andre forslag.

Vedtak: Ivar Egeberg ble valgt.

D) Valg av nestleder til forstanderskapet for 1 år:
Forslag om Heidi W. Nyhus. Det var ingen andre forslag.

Vedtak: Heidi W. Nyhus ble valgt.

E) Valg av medlemmer i valgkomiteen
Jane Bråthen ble innstilt som leder av valgkomiteen frem til ny valgkomité er satt i den nye Romerike Sparebank.
Pål Thoreid ble innstilt på medlemskap i valgkomiteen i 2 år.
Anette Mørk ble innstilt som varamedlem i valgkomiteen i 2 år.
Eline Stangeland ble innstilt som vara for leder av valgkomiteen i 2 år.

Vedtak:
Jane Bråthen ble valgt som leder av valgkomiteen frem til ny valgkomité er satt i den nye Romerike Sparebank.
Pål Thoreid ble valgt som medlem til valgkomiteen i 2 år.
Anette R. Mørk ble valgt som varamedlem til valgkomiteen i 2 år.
Eline Stangeland ble valgt som vara for leder av valgkomiteen i 2 år.

Blaker SPAREBANK

Sak 3: Velge styrets leder, nestleder og øvrige styremedlemmer og varamedlemmer.

	Verv	På valg i styret	Ekstra valg grunnet rolle	Valgt første gang	Første gang leder/nestleder verv
Svein Aalling	Styreleder	Nei	Ja, velges som leder 1 år.	2017	2017 som styreleder
Sissel Aurland	Nestleder	Ja	Ja, velges som nestleder 1 år.	2016	2016 som nestleder
Torill D. Bekkestad	Styremedlem	Nei		2019 (som vara 2)	
Harry Nilsen	Styremedlem	Ja		2015	
Endre Stakkerud	Vara 1 (fast møtende vara)	Nei		2017	
Sylvi Tallhaug	Vara 2	Nei		2021	

Det innstilles på at styremedlemmer Sissel Aurland og Harry Nilsen fortsetter en periode til, da det anses som svært viktig med god kontinuitet i styret ifbm. sammenslåingen.

Vedtak styremedlemmer og varamedlemmer:
Sissel Aurland og Harry Nilsen ble valgt som styremedlemmer i 2 år.

Det innstilles på at Styreleder Svein Aalling og nestleder Sissel Aurland fortsetter i en periode til.

Vedtak leder og nestleder i styret for ett år.
Svein Aalling ble gjenvalgt som leder for 1 år og Sissel Aurland som nestleder for 1 år.

Sak 4: Honorarer til tillitsvalgte.
Innstilling fra valgkomiteen ble gjennomgått av valgkomiteens leder. Det foreslås ingen endringer. Det fremkom ingen andre forslag.

Vedtak: Valgkomiteens innstilling til honorarer ble enstemmig vedtatt.

Blaker SPAREBANK

Sak 5: Fastsette revisors godtgjørelse
Forstanderskapets leder forklarte at det foreligger en ordning med revisor der banken betaler for medgått tid.

Vedtak: Forstanderskapet godkjente revisors godtgjørelse.

Sak 6: Innstilling om gaveutdeling i 2022 for Blaker Sparebank
Årets gaveutdeling ble presentert av Markedssjef Lars Eugen Andresen, på oppdrag fra styret. Det ble også fremlagt innstilling om videreføring av forpliktelse fra banken mot ny idrettshall på Auli. Det fremkom ingen bemerkninger eller kommentarer til styrets innstilling.

Vedtak: Forstanderskapet vedtok forslaget til årets gaveutdeling iht. innstillingen.

Sak 7: Behandling av fullmakt til styret til å utstede og innløse og/eller kjøpe tilbake fondsobligasjoner/ansvarlige lån.

Vedtak: Forstanderskapet vedtok fullmakt til å utstede og innløse og/eller kjøpe tilbake fondsobligasjoner/ansvarlige lån. Bankens styre ble gitt fullmakt til å utstede fondsobligasjoner og/eller ansvarlige lån for et beløp på til sammen inntil Mnok 60 i en eller flere transjer på markedsmessige betingelser og på vilkår i henhold til gjeldende kapitalregler.
Styret gis fullmakt til å fastsette de nærmere vilkår for fondsobligasjonslån og/eller ansvarlig lån.
Styret gis fullmakt til å innløse og/eller helt eller delvis kjøpe tilbake de til enhver tid utestående fondsobligasjoner dersom de utstedte obligasjoner erstattes med annen ansvarlig kapital eller kapitalbehovet for banken etter styrets skjønn tilsier at det ikke lenger er behov for den innløste/tilbakekjøpte fondsobligasjonen.
Fullmaktene gjelder frem til neste ordinære forstanderskapsmøte.

Forstanderskapets leder avsluttet med å takke alle tillitsvalgte for et godt møte.
Møtet slutt kl. 19.00.

Sørumsand 31. mars 2021

Heidi Westby Nyhus | Ivar Egeberg | Olav Kristiansen

RSM Norge AS

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

T +47 38 07 07 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til forstanderskapet i Blaker Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Blaker Sparebanks årsregnskap, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b og IFRS som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften, og
- gir konsernregnskapet et rettvisende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 1. ledd b og IFRS 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 og konsernet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

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

Vi har vært Blaker Sparebanks revisor sammenhengende i fem år fra valget på generalforsamlingen den 7. mars 2017 for regnskapsåret 2017.

Penneo Dokumentnøkkel: CLCNA-YIOW6-L14KO-U3MT2-L3EIS-ESHWA

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

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

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

Sentrale forhold ved revisjonen

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

Verdien av utlån til kunder

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

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

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

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

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

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

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

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

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

Penneo Dokumentnøkkel: CLCNA-YIOW6-L14KO-U3MT2-L3EIS-ESHWA

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

Bankens note 2,3, 6-11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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

Penneo Dokumentnøkkel: CLCNA-YIOW6-L14KO-U3MT2-L3EIS-ESHWA

- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om det konsoliderte regnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi alene er ansvarlige for vår revisjonskonklusjon.

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

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

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

Arendal, 23. februar 2022
RSM Norge AS

Hans Olav Noraberg
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: CLCNA-YIOW6-L14KO-U3MT2-L3EIS-ESHWA

PENNEO

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

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

Hans Olav Noraberg
Statsautorisert revisor
På vegne av: RSM Norge AS
Serienummer: 9578-5999-4-3868552
IP: 188.95.xxx.xxx
2022-02-23 14:38:53 UTC

bankID

Penneo Dokumentnøkkel: CLCNA-YIOW6-L14KO-U3MT2-L3EIS-ESHWA

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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er orginalen?
Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

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