



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 937 885 822  
Organisasjonsform: Sparebank  
Foretaksnavn: HØLAND OG SETSKOG SPAREBANK  
Forretningsadresse: Bjørkeveien 6  
1940 BJØRKELANGEN

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

### Konsern

Morselskap i konsern: Nei

### Regnskapsregler

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

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: John Sigurd Bjørknes  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 09.03.2023

### Grunnlag for avgivelse

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

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

Brønnøysundregistrene, 30.06.2024



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	3 202 000	132 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	235 143 000	173 551 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	23 067 000	11 274 000
Øvrige renteinntekter	18	2 000	
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>18</b>	<b>261 414 000</b>	<b>184 957 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18	328 000	160 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	71 850 000	36 086 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	50 781 000	18 378 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	18	3 564 000	2 600 000
Øvrige rentekostnader	18	4 803 000	5 203 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>18</b>	<b>131 326 000</b>	<b>62 427 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>18</b>	<b>130 088 000</b>	<b>122 530 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	44 907 000	42 607 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	4 339 000	4 296 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	14 101 000	7 894 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	20	700 000	4 263 000
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>20</b>	<b>14 801 000</b>	<b>12 157 000</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	20	-7 921 000	-5 489 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre	20	1 751 000	-142 000



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
egenkapitalinstrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	20	1 355 000	1 226 000
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	20	<b>-4 815 000</b>	<b>-4 405 000</b>
Andre driftsinntekter	20	1 230 000	1 219 000
Lønn og andre personalkostnader	21	40 678 000	38 759 000
<b>Andre driftskostnader</b>	22	<b>43 807 000</b>	<b>37 378 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger	32	5 016 000	5 369 000
Nedskrivninger			200 000
Gevinst/tap			80 000
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>	32	<b>-5 016 000</b>	<b>-5 489 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	11	34 386 000	21 211 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>	11	<b>34 386 000</b>	<b>21 211 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>57 985 000</b>	<b>66 975 000</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	11 188 000	13 997 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>46 797 000</b>	<b>52 978 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>46 797 000</b>	<b>52 978 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	26	35 442 000	4 275 000
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>35 442 000</b>	<b>4 275 000</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>82 239 000</b>	<b>57 253 000</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	240 713 000	6 769 000
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	25-26	9 657 000	367 613 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>	25-26	<b>9 657 000</b>	<b>367 613 000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	6-11	6 098 089 000	5 888 057 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>6 098 089 000</b>	<b>5 888 057 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	1 019 910 000	1 035 776 000
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>1 019 910 000</b>	<b>1 035 776 000</b>
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	304 687 000	212 663 000
<b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter</b>			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	31	22 243 000	22 675 000
<b>Varige driftsmidler</b>			
Andre varige driftsmidler	32	49 260 000	65 458 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>49 260 000</b>	<b>65 458 000</b>
<b>Andre eiendeler</b>			
Eiendeler ved utsatt skatt	33	5 930 000	3 083 000
Andre eiendeler	33	10 659 000	10 374 000
<b>Sum andre eiendeler</b>	33	<b>16 589 000</b>	<b>13 457 000</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>7 761 148 000</b>	<b>7 612 468 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>GJELD</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	34	1 885 000	1 865 000
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>1 885 000</b>	<b>1 865 000</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	35	4 732 652 000	4 628 215 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>4 732 652 000</b>	<b>4 628 215 000</b>
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	36	2 047 536 000	2 059 648 000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>		<b>2 047 536 000</b>	<b>2 059 648 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
Finansielle derivater	30	0	382 000
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld	37	21 428 000	18 484 000
<b>Avsetninger</b>			
Forpliktelser ved periodeskatt	24	12 688 000	14 116 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	24	1 370 000	1 370 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	6,10,1 1	574 000	732 000
Andre avsetninger		2 714 000	19 810 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>17 346 000</b>	<b>36 028 000</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi	36	100 518 000	100 252 000
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>100 518 000</b>	<b>100 252 000</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>6 921 365 000</b>	<b>6 844 874 000</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>EGENKAPITAL</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital/eierandelskapital	39	68 790 000	68 790 000
Overkursfond	39	766 000	766 000
Fondsobligasjonskapital	38-39	75 000 000	75 000 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>144 556 000</b>	<b>144 556 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Fond for vurderingsforskjeller		1 838 000	1 838 000
Fond for urealiserte gevinster		74 618 000	39 176 000
Sparebankens fond		576 302 000	542 482 000
Gavefond		3 000 000	2 000 000
Utjevningsfond		34 655 000	32 729 000
Annen egenkapital		4 815 000	4 815 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>695 228 000</b>	<b>623 040 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>839 784 000</b>	<b>767 596 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>7 761 149 000</b>	<b>7 612 470 000</b>



# ÅRSRAPPORT 2022



HØLAND SETSKOG  
SPAREBANK



Foto: Stian Norum Herlofsen

## ÅRSBERETNING 2022

---

### Generelt

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbudsside førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Norske banker har stått stødig igjennom et turbulent år med lave tap.

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at

lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen og aktivitet relatert til klimaomstilling vil løfte veksten i årene fremover.

Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avtakende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industriinvesteringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

I møte med konjunkturedgangen som følge av pandemien økte den statlige oljepengebruken betydelig for å finansiere ekstraordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstraordinære utgifter knyttet til flyktninger og bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at offentlige utgifter nå utgjør i overkant av 60 prosent av samlet verdiskaping for Fastlands-Norge, ned fra over 65 prosent i 2020.



Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i raskt tempo blitt satt opp til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året.

## Visjon

Høland og Setskog Sparebank skal bidra som lokal samfunnsbygger gjennom finansiering og kompetanse.

Banken har stort engasjement for lokal utvikling, både mot næringsliv og ideelle organisasjoner. Banken bidrar gjennom finansiering, kompetanse, sponsoravtaler og gavemidler. Banken har gjennom mange år hatt stipendordninger, studiestipender (2 x 50.000), kulturstipend (60.000) og idrettsstipend (2 x 20.000) og støtter en rekke idretts- og kulturarrangement i vårt nærrområde.

## EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Eierstyring og selskapsledelse i Høland og Setskog Sparebank omfatter de verdier, mål og prinsipper som banken styres og kontrolleres etter. Banken har lagt vekt på anbefalingene utarbeidet av Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelser (NUES) og anvendes for Høland og Setskog Sparebank som egenkapitalbeviserbank så langt det passer for egenkapitalbevis og lovgivningen for sparebanker.

### Forretningside

Våre kunder skal oppfatte oss som totalleverandør av bank- og forsikringsprodukter, og som en viktig pådriver og partner i lokalsamfunnet.

Bankens etiske retningslinjer legger vekt på at vi skal være «Nær og Engasjert», med sterkt kundefokus og personlig service, "God å snakke med". Vi skal ha god kompetanse med høye etiske verdier og være en interessant arbeidsplass.

## REDEGJØRELSE FOR EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

### Forstanderskapet

Forstanderskapet (Generalforsamlingen) er Høland og Setskog Sparebanks øverste organ. Det er forstanderskapet som bl.a. fastsetter sparebankens vedtekter, velger styrets medlemmer, vedtar regnskapet og disponerer årets overskudd. Forstanderskapet skal se til at banken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og forstanderskapets vedtak. Forstanderskapet består av 16 medlemmer og sammensettes slik: Kunder og egenkapitalbevisere velger hver for seg seks medlemmer og de ansatte i banken velger blant de ansatte fire av forstanderskapets medlemmer.



Forstanderskapets valgkomité velges blant forstanderskapets medlemmer. Den består av tre medlemmer og tre varamedlemmer og skal ha representasjon fra de tre gruppene som er representert i forstanderskapet – kundevalgte, egenkapitalbeveiseiervalgte og ansattevalgte. Det er utarbeidet retningslinjer for valgkomiteens arbeid.

## Styret

Styret består av sju medlemmer som velges av Forstanderskapet, hvorav ett medlem er valgt av og blant de ansatte. Styrets leder velges særskilt for 2 år og øvrige medlemmer velges for 2 – 4 år. Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lov, vedtekter og forstanderskapets vedtak og utarbeider hvert år en plan for sitt arbeid med vekt på mål, strategi og gjennomføring. Bankens internkontrollsystem blir hvert år gjennomgått av styret for å sikre at banken drives i samsvar med bankens interne ansvars- og oppgavefordeling, strategiplan og etiske retningslinjer. Styret gjennomfører årlig ICAAP. Styret fastsetter administrerende banksjefs lønn og annen godtgjørelse. Styret som helhet fungerer både som revisjonsutvalg, risikoutvalg og godtgjørelsesutvalg, og har ikke oppnevnt særskilte komiteer. Styrets godtgjørelse fastsettes av forstanderskapet. Det er ikke etablert bonusordninger eller andre former for variabel kompensasjon til styremedlemmer eller administrerende banksjef. Samtlige styremedlemmer er egnethetsvurdert i henhold til bankens retningslinjer.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og adm. banksjef for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen som er tegnet, bygger på en vurdering av potensiell ansvarseksposering.

Styret består av:

Styreleder Jarle Bergsjø ('67), Hemnes

- Eier 2.787 egenkapitalbevis
- Veterinær, agronom, NVH (1991)
- Seksjonssjef, Mattilsynet
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2008
- Styreleder siden 2009

Styremedlem Liv Torhild Lorentzen ('66), Setskog

- Eier 200 egenkapitalbevis
- Bedriftsøkonomstudier, lederkurs
- Butikksjef Vinmonopolet fra 2002
- Forstander i Setskog Sparebank (1998-2008), leder 2006-2008, styremedlem 2008-2010
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2015



## Styremedlem Ragnhild Hauglum ('53), Bjørkelangen

- Eier 600 egenkapitalbevis
- Pensjonist
- Tidl. Adjunkt med opprykk, Statens lærerskole i handels- og kontorlag
- Tidl. Avd. leder ved Bjørkelangen videregående skole
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2016

## Styremedlem Åsmund Krogstad ('54), Løken

- Eier 192 egenkapitalbevis
- Lederutdanning, BI
- Konsulentvirksomhet gjennom eget selskap, Investad AS
- Tidl. Adm. direktør 07 Print Media AS
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2009

## Styremedlem Roger Evjen ('74), Aurskog

- Eier 160 egenkapitalbevis
- Bachelor – Allmennlærer
- BI – skolelederutdanning Masterprogram
- Enhetsleder Livsmestring Aurskog-Høland kommune
- Tidl. ordfører i Aurskog-Høland kommune
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2020

## Styremedlem Lene Malnes ('78), Setskog

- Eier 0 egenkapitalbevis
- Høgskolen i Østfold – Økonomi og administrasjon
- Økonomisjef HF Anlegg og Skog AS
- Tidl. Økonomi- og administrasjonssjef i Høland og Setskog Elverk SA
- Medlem av Høland og Setskog Sparebanks kontrollkomite 2004-2016
- Medlem av styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2020



Styremedlem Øystein Heggedal (ansatterepresentant) ('65), Rømskog

- Eier 124 egenkapitalbevis
- Ansatt i Setskog Sparebank siden 2006
- Medlem i styret i Setskog Sparebank siden 2009
- Medlem i styret i Høland og Setskog Sparebank siden 2010

Ledelsen

Bankens lederforum ledes av administrerende banksjef og består for tiden av totalt 7 personer, to kvinner og fem menn.

Adm. banksjef John Sigurd Bjørknes ('62)

- Eier 1.820 egenkapitalbevis
- Siviløkonom, MBA-Finance/Banking, BI/University of Wisconsin, USA (1988)
- Fabrikksjef ved Norsk Wavin AS, adm.dir. i Løvenskiold Trelast AS, økonomisjef Løvenskiold-Vækerø AS
- Autorisert kredittrådgiver
- Styremedlem i Bjørkelangen Torg AS, Aktiv Eiendomsmegling AS, Bankenes Boligmegler AS
- Ansatt som adm. banksjef i 2008

Banksjef/Kreditsjef Ole-Einar Holth ('61)

- Eier 600 egenkapitalbevis
- Utdannelse innen ledelse og økonomi, Bankakademiet / Høgskolen i Akershus
- Tidligere styremedlem og leder i Finansforbundet i Terra-Gruppen
- Autorisert kredittrådgiver
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 1981

Banksjef PM Kine M. Holtet ('80)

- Eier 0 egenkapitalbevis
- BI, Eikaskolen, kurs
- Autorisert kredittrådgiver
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2007



## Leder Risiko & Etterlevelse Hege Bakken Bergersen ('79)

- Eier 124 egenkapitalbevis
- Markedsøkonom NMH
- Bachelor i Bank og Finans
- Autorisert kredittrådgiver
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2003

## Leder Forsikring Jørn-Erik Sether ('65)

- Eier 18 egenkapitalbevis
- Diplomøkonom, IHM Business School
- Forsikringskandidat, Forsikringsakademiet
- Salgssjef Næringsliv, Gjensidige, Region Innlandet
- Styremedlem Aurskog-Høland Utbyggingsselskap 1999-2004
- Autorisert skade/personforsikring Privat og Næring
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2009

## Leder Plassering og Pensjon/AFR Simen Fjuk Vestreng ('91)

- Eier 0 egenkapitalbevis
- Autorisert finansiell rådgiver
- Master i økonomi og administrasjon, spesialisering finans og økonomistyring
- Tidl. Eika Depotservice
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2018

## Kunderådgiver BM Carl-Fredrik Havnås ('65)

- Eier 1.655 egenkapitalbevis
- Foretaksøkonom, NHH
- Leder Bjørkelangen Næringsforening og Mangenfjellet Turlag
- Leder ESG-team
- Ansatt i Høland og Setskog Sparebank siden 2007



## Bankens virksomhet

Ifølge vedtektene er bankens formål å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

Banken driver sin virksomhet i Aurskog-Høland kommune, med hovedkontor på Bjørkelangen, filial på Løken og filialer åpne en dag i uka på Setskog og Hemnes.

Banken skal være en totalleverandør av bank- og forsikringsprodukter og være en viktig pådriver og partner i lokalsamfunnet. Banken har utstedt egenkapitalbevis som er notert på Oslo Børs. Bankens styre og administrasjon har fokus på virksomhetsstyring for å skape langsiktige verdier for kunder, egenkapitalbevisere og ansatte, og skal sikre at virksomheten er bærekraftig over tid.

Offentlig informasjon om banken skal være i samsvar med lovkrav til rapportering og fremleggelse. Informasjonen skal være nøyaktig, relevant, rettidig og tilgjengelig for å kunne møte behovene fra tilsynsmyndigheter, investorer, kunder, eksterne kredittvurderingsinstitusjoner og offentligheten for øvrig.

Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken, og bankens interessenter har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør. Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Banken er pliktig til å avgi redegjørelse etter Åpenhetsloven på bankens hjemmesider innen fristen 30.06.2023. Bærekraft (ESG) og klimarisiko inngår som en fast del av bankens risikostyring.

## Selskapskapital og utbytte

Høland og Setskog Sparebanks målsetting skal være å oppnå gode økonomiske resultater slik at det kan gis en avkastning på linje med sammenlignbare sparebanker. Egenkapitalbeviserens andel av bankens overskudd er fastsatt i gjeldende lover og forskrifter, og banken vil foreta tildeling av utbytte og eventuelt regulering av utjevningsfondet i henhold til den til enhver tid gjeldende egenkapitalbevisbrøk. Banken vil de nærmeste årene ytterligere bygge opp ren kjernekapital og vil vurdere andel utdelt som kontantutbytte.

Styret fremmer årlig forslag for forstanderskapet om utstedelse og eventuelt tilbakekjøp av fondsobligasjoner og ansvarlige lån og gis fullmakt som varer frem til neste ordinære forstanderskapsmøte.



## Likebehandling

Ifølge bankens innsidereglement skal verdipapirer utstedt av banken ikke kjøpes eller selges av noen som har kjennskap til kurssensitiv informasjon. Primærinnsidere som ønsker å kjøpe eller selge verdipapirer skal foreta forsvarlige undersøkelser for å bringe på det rene om det foreligger slik informasjon. Det påhviler primærinnsidere et generelt handelsforbud i en periode på 30 kalenderdager før offentliggjøring av pliktig finansiell informasjon.

Likebehandling ivaretas også ved at egenkapitalbeveiseierne får lik og samtidig tilgang til informasjon om bankens utvikling og økonomiske resultater. Banken ønsker i denne sammenhengen å tydeliggjøre eiernes verdi gjennom en mest mulig riktig prising av bankens egenkapitalbevis. Riktig prising oppnås blant annet ved å gi tidsriktig og korrekt informasjon til finansmarkedet. Årsrapport, kvartalsrapporter og andre børsmeldinger blir distribuert i Oslo Børs' elektroniske meldingssystem samt via bankens internettsider [www.hsbank.no](http://www.hsbank.no).

## Egenkapitalbevis og omsettelighet

Egenkapitalbeveiseierne velger seks av forstanderskapets medlemmer, uansett hvor stor andel egenkapitalbeviskapitalen utgjør av bankens samlede egenkapital. Egenkapitalbeveiseiervalgmøtet holdes rundt årsskiftet hvert år. Egenkapitalbeveiseiere som vil delta i valget skal melde seg i banken innen en frist som skal være oppgitt i innkallingen. Fristen skal ikke være tidligere enn tre dager før valget skal avholdes.

Stemmerettsreglene for egenkapitalbeveiseiere i Høland og Setskog Sparebank følger de allmenne regler og hvert egenkapitalbevis gir en stemme. Dog kan ingen stemme for mer enn 10 % av samtlige stemmeberettigede egenkapitalbevis i banken eller avgi mer enn 20 % av de stemmer som er representert på valgmøtet. Egenkapitalbevis som blir overdratt til ny eier gir ikke stemmerett før fire uker etter at ervervet er meldt banken. For egenkapitalbevis som er registrert i Verdipapirsentralen skal likevel eierne ha stemmerett dersom det bekreftes at ervervet er registrert i Verdipapirsentralen. Egenkapitalbeveiseierne har ingen lovfestet eller vedtektsfestet rett til representasjon i bankens styre.

Egenkapitalbeviskapitalen i Høland og Setskog Sparebank utgjør kr. 68.790.000 fordelt på 687.900 egenkapitalbevis à kr. 100,-. Egenkapitalbevisbrøken pr. 31.12.2022 er 15,84% (16,44%).

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs og er fritt omsettelige.



## Valgkomiteer

Egenkapitalbeveiseierne velger en valgkomité. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 1 varamedlem. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 4 år. Valgkomiteen skal forberede valg av egenkapitalbeveiseierens medlemmer og varamedlemmer til forstanderskapet.

Kundene velger en valgkomité. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 1 varamedlem. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 4 år. Valgkomiteen skal forberede valg av kundens medlemmer og varamedlemmer til forstanderskapet.

Forstanderskapet velger en valgkomité blant forstanderskapets medlemmer. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer og ha representasjon fra alle grupper representert i forstanderskapet. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 2 år. Valgkomiteen skal forberede valg av leder og medlemmer til styret unntatt ansattes representanter.

De ansatte velger sin egen valgkomité som forbereder valg av representanter fra de ansatte.

## Risikostyring og internkontroll

Styret har vedtatt egen policy for virksomhets- og risikostyring. Risikoanalyser av bankens virksomhetsområder fordelt på vesentlige arbeidsprosesser eller delområder gjennomgås årlig, og etablerte kontrolltiltak og behov for nye kontrolltiltak vurderes. Det utarbeides årlig en rapport etter gjennomført risikoanalyse/internkontrollgjennomgang. Bankens revisor avgir årlig en uavhengig bekreftelse til styret om risikostyringen og internkontrollen.

## Godtgjørelse til styret og valgkomité

Godtgjørelse til styret og valgkomité vedtas av forstanderskapet etter innstilling fra valgkomiteen. Godtgjørelsen framgår av note til årsregnskapet.

## Godtgjørelse til ledende ansatte

Lønn til ledende ansatte består primært av fastlønn. Det er ikke gitt opsjonsavtaler eller lignende til ledende ansatte. Godtgjørelse samt lån og kreditter til administrerende banksjef og ledende ansatte framgår av note til årsregnskapet, samt egen godtgjørelsesrapport.

## Informasjon og kommunikasjon

Finansiell kalender legges ut på Oslo Børs, slik alle kan orientere seg om bankens utvikling og økonomiske resultater. Informasjon om bankens regnskaper gis ikke før de er gjort kjent og offentliggjort for allmenheten. Delårs- og årsregnskaper publiseres også på bankens hjemmesider. Innsidehandler meldes umiddelbart på Oslo Børs i henhold til gjeldende retningslinjer.



Selskapsovertakelse – Erverv av eierandeler i finansforetak mv.

Siden banken i hovedsak er en selveiende institusjon, er det ikke aktuelt å nedfelle hovedprinsipper for hvordan styret bør opptre ved eventuelle overtakelsestilbud.

Lovpålagt eierbegrensning og begrenset eierrepresentasjon gjør det lite relevant med hovedprinsipper for overtakelsestilbud.

## Revisor

Forstanderskapet velger revisor og fastsetter vedkommendes godtgjørelse. Revisjonsfirmaet RSM Norge AS er bankens eksterne revisor og revisjonen ledes av statsautorisert revisor Alf Rune Sveen. Revisor legger årlig frem rapporter som omhandler revisjonens syn på bankens risikoområder, interne kontrollrutiner osv. Revisor deltar også i styremøter hvor bankens årsregnskap blir behandlet og inviteres til alle møter i forstanderskapet. Styret vurderer revisjonsarbeidet som fullt ut tilfredsstillende. Revisor har ikke levert tilleggstjenester av en slik art at det gir grunnlag for spørsmål om revisors uavhengighet og objektivitet. Honorar for revisjon og andre tjenester fremgår av note til årsregnskapet.

## Virksomhetsstyring og risikovurdering (ICAAP), Pilar 2

Styret gjennomførte ICAAP 2022, vedtatt i september. Banken mottok i mai 2020 Finanstilsynets SREP, vurdering og vedtak om Pilar 2-krav på konsolidert nivå på 3,2 %. Kravet er relativt høyt og baserer seg blant annet på høy konsentrasjon innen boligbygging på det sentrale østlandsområdet. Nye regler fra EU fra 2020 om vekting av spekulativ eiendomsfinansiering, justert av Finansdepartement, gjør at bankens finansiering av boligutviklingsprosjekter uten minst 50% forhåndssalg vektet 150%, hvilket sammen med pilar 2-kravet begrenser bankens vekstmuligheter. Myndighetene reduserte kapitalkravene midlertidig som følge av pandemien, men i løpet av 2022/2023 er vi tilbake på normalnivåer, med tillegg av økning i systemrisikobuffer med fra 3,0% til 4,5% fra 31.12.23.



## Anti-hvitvask (AHV/AML)

Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelse og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim. Det gjennomføres omfattende daglig transaksjonskontroll.

Banken har utpekt en egen AHV-ansvarlig, og en egen arbeidsgruppe med deltagere fra relevante avdelinger arbeider med etterlevelse og videreutvikling. Eika Gruppen bistår vesentlig med leveranser og utvikling av systemer. Detaljert rapportering i kvartalsvis Risikorapport til styret.

## Svindel

Omfanget av svindel, både direkte mot bankene og mot bankens kunder har over tid økt betydelig. Tapspotensialet kan være stort. Eika arbeider godt med å utvikle algoritmer og kundemeldinger for om mulig å unngå svindel. Banken har hatt gjennomganger i kundesamlinger rundt i tettstedene for best mulig å heve kundens kunnskap om trusselbildet og metodene. Internt er det vesentlig å bevisstgjøre alle ansatte om det samme. Banken har en egen klagenemd for raskt å kunne behandle kundeforhold om mulig svindel. Banken har ikke vært rammet av vesentlige svindelsaker i 2022.

## Personvern (GDPR)

Banken har utpekt en eget GDPR-ansvarlig (DPO) og en egen arbeidsgruppe med deltagere fra relevante avdelinger arbeider med etterlevelse og videreutvikling. Eika Gruppen bistår med leveranser og utvikling av systemer. Det er etablert samarbeid med nabobanker i Eika-alliansen for kompetansedeling.

## Etterlevelse (Compliance)

Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier, etiske retningslinjer og retningslinjer for samfunnsansvar. For å kunne synliggjøre bankens samfunnsansvar, er forutsetningen at banken makter å skape lønnsomhet, og som et minimum, etterlever alle lover og forskrifter. Det er også en forutsetning at banken har et godt forhold til sine medarbeidere og ledere, har et verdigrunnlag som etterleves og betyr noe for de ansatte, samt har de beste relasjoner til sine kunder og samarbeidspartnere. Banken har ikke rapportert avvik i 2022 knyttet til bankens etterlevelse av lover og forskrifter. For å sikre etterlevelse og godt omdømme er bankens ansatte engasjert i autorisasjonsordningene og etterutdanning med fokus på etterlevelse av sentrale lover og forskrifter, forsvarlig utlånspraksis mv. Banken sikrer de ansatte innflytelse gjennom godt samarbeid med de tillitsvalgte innenfor de rammer og tradisjoner som gjelder for bransjen. Det legges til rette for at



rekruttering skjer fra et bredt utvalg av samfunnet, og at eldre arbeidstakere kan få et yrkesaktivt liv frem til alderspensjonering.

Banken har utpekt en Risk- og etterlevelseansvarlig. Eventuelle avvik rapporteres i kvartalsvis i Risikorapport til styret. Det rapporteres løpende til Finanstilsynet etter regelverket og på forespørsel.

## Eika Alliansen

Høland og Setskog Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av ca. 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 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nær kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

## Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

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 smarte løsninger i 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 styrker lokalbankene

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 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 Eiendomsmedling - 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 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 126,6 milliarder kroner og bankene har samlet finansiert 96,2 milliarder kroner gjennom EBK, som følgelig er en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.



Elgheia Foto: Stian Norum Herlofsen



## ÅRSREGNSKAP

### Resultat

Driftsresultat etter skatt bokføres til NOK 46,8 mill. (53,0 mill.). Dette resultatet er ikke belastet med renter (etter skatt) på fondsobligasjoner NOK 4,2 mill. (3,4 mill.). Driftsresultat før skatt er NOK 58,0 mill. (NOK 67 mill.). Underliggende bankdrift er solid og lønnsom. Styret vurderer resultatet som tilfredsstillende. Rentenettoen NOK 130,1 (NOK 122,5), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 135,0 mill. (129,4 mill.). Rentenettoen preges av et svært lavt rentenivå, og forventes å stige noe framover.

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 36,9 mill. (NOK 38,3 mill.) og øker med 13 % fra året før.

Utbytte fra strategisk eierskap er betydelig, NOK 14,8 mill. (NOK 12,2 mill.), i all hovedsak fra Eika-Gruppen AS.

Driftskostnadene utgjør NOK 89,5 mill. (NOK 81,6 mill.), en økning på 9,7 %. Det belastes økte IT-kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt IT-kjernesystem. Det er i tillegg ekstraordinær husleie, og kostnader knyttet til oppgradering av provisorier, som et ledd i forberedelsene til nytt hovedkontor. Husleie fra gammelt hovedkontor er terminert pr. 3. kvartal. K/I (justert for VP) er 52,1 % (50,4 %).

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 34,4 mill. (NOK 21,2 mill.). Banken har tatt betydelige tap ved to større engasjement, som nå er under avslutning eller avvikling. Styret mener det er fortatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger. Balanseførte avsetninger er NOK 77,8 mill.

Resultatet i 2022 er tilfredsstillende, resultat pr. egenkapitalbevis utgjør NOK 9,80 (NOK 11,84), og styret foreslår å utbetale kontantutbytte med NOK 7,00 pr. egenkapitalbevis. Banken har fortsatt som mål å bygge ren kjernekapitalandel, for å ha rom for framtidig vekst. Banken vil vurdere andel utdelt som kontantutbytte også i kommende år, men har som intensjon å prioritere kontantutbytte.

### Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 4.733 mill. og øker med 2,3 %, innskuddsdekningen går litt opp og var ved årets slutt 77 % (78 %).

### Utlån

Totale brutto utlån utgjør NOK 6.934 mill og øker siste 12 måneder med 3,5 %, PM-porteføljen øker med 5,3 % mens BM-porteføljen reduseres marginalt med 1,5 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 14,7 % (15,2 %). BM-andelen er 25,5 % (26,8 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.



## Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 7.761 mill, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 8.520 mill, en økning i forretningskapital på 1,9 % siste 12 mnd.

## Soliditet

Kapitaldekning på konsolidert nivå; ansvarlig kapital 22,2 % (20,7 %), kjernekapital 19,6 % (18,1 %) og ren kjernekapital 17,6 % (16,2 %), uvektet kjernekapital er 9,0 % (8,8 %).

## Likviditet

Styret anser likviditeten som meget god og langsiktig forfallsstruktur er godt tilpasset bankens strategi. LCR ved årsskiftet er 288 (248), NSFR 153 (155). Kontanter og bankinnskudd er ved årsskiftet NOK 374 mill. I tillegg har banken oppgjørskonto hos DNB med avtalt ramme på NOK 200 mill., som ikke er benyttet, og en betydelig obligasjonsportefølje med svært lav risiko og god likviditet.

## Risikoforhold

Risikoforholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser av aktuelle risikoer. Risikoanalysene inngår som integrert del av bankens kvalitetssikringssystem og ICAAP. Styret mottar kvartalsvis risk- og compliance-rapporter.

## Finansiell risiko

Banken har i all hovedsak flytende rente på lån og innskudd og derved liten renterisiko og evt. fastrente er sikret med renteswaper.

## Kredittrisiko

Kredittrisiko knyttet til utlån er det største risikoelement i bankens virksomhet. Tap på utlån skyldes i det vesentligste kundenes manglende evne til å betjene gjeld og at realisasjonsverdien av pantesikkerheten er noe lavere enn antatt. Banken beregner tapsavsetninger etter IFRS9. Bankens utlån er i hovedsak sikret med pant i eiendeler, fortrinnsvis fast eiendom innenfor 60/80 % av markedsverdi, samt i fordringer, lager og driftsmidler. Banken benytter Eikas risikoklassifiseringssystem for overvåkning av risiko i utlånsmassen.



## Valutarisiko

Banken har ikke lån i utenlandsk valuta. Bankens risiko i forbindelse med valutalån til kunder er ubetydelig idet disse har gode pantesikkerheter.

## Likviditetsrisiko

Banken har i sin risikostyring basert seg på Finanstilsynets krav til LCR. Administrasjonen overvåker likviditetssituasjonen daglig, og styret mottar regelmessig rapport om status. Styret anser likviditeten som god, og langsiktig forfallsstruktur er godt tilpasset bankens strategi.

## Årsresultat

Styret vurderer resultatet som tilfredsstillende og mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat. Styret konkluderer at det er grunnlag for fortsatt drift, og regnskapet er satt opp etter denne forutsetningen.

## Overskuddsdisponering

Netto renter fondsobligasjon	4.235.554
Utbytte til egenkapitalbeveiseierne	4.815.300
Overført til gaver	2.000.000
Overført til Sparebankens fond	33.820.130
<u>Overført til utjevningsfond</u>	<u>1.926.512</u>
<b><u>Sum disponeringer</u></b>	<b><u>46.797.496</u></b>



## PERSONALE, ARBEIDSMILJØ, LIKESTILLING OG SAMFUNNSANSVAR

Ved årets slutt hadde Høland og Setskog Sparebank 38 (41) ansatte, hvorav tre på deltid. Gjennomsnitt antall årsverk i 2022 var 36,1 (36,7). Av bankens ansatte er 63 % kvinner.

Utviklingen innenfor finansnæringen krever at vi kontinuerlig har fokus på opplæring og kompetanseheving samt effektivisering av arbeidsprosesser. Banken har 8 «Autoriserte finansielle rådgivere» (AFR), og flere vil autoriseres i 2023. Til sammen 19 medarbeidere er autorisert på «Kreditt». Alle medarbeidere med behov er godkjent forsikringsrådgiver (GOS), 15 «Skade PM», 2 «Skade BM», 13 «Personforsikring PM» og 2 «Personforsikring BM». I tillegg følger de fleste ansatte forskjellige opplæringsløp i Eika-alliansen. Organisatoriske tilpasninger og endringer skjer kontinuerlig, ikke minst for å oppnå bedre fleksibilitet og kundeservice. Vi har en sterk posisjon i lokalsamfunnet og alle ansatte bidrar sterkt til dette hver dag – med godt humør, kundeservice og relasjonsbygging.

Banken gjennomfører årlig en medarbeidertilfredshetsundersøkelse som bekrefter et meget godt arbeidsmiljø. Helse, miljø og sikkerhet vurderes ivaretatt på tilfredsstillende nivå. Det legges vekt på at sikkerheten ved kontorene er god.

Sykefraværet totalt var 5,2 % (4,9 %). Korttidsfraværet er fortsatt svært lavt, 0,22% (0,04%). Det er ikke registrert personskader siste år. Banken driver ikke virksomhet som medfører påvirkning på det ytre miljø. Banken er medlem av Salutis HMS. Banken har meget gode pensjons- og personalforsikringer for de ansatte.

Styre og daglig ledelse har fokus på en mest mulig likestilling mellom kjønnene. I bankens styre sitter tre kvinner og tre menn pluss de ansattes representant. I ledelsen sitter tre kvinner og fem menn. Målsettingen er å ha en arbeidsplass der det er full likestilling mellom kvinner og menn.

### Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)

Banken 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. Vi avlaster risiko, sikrer likviditet og stimulerer samfunnet. Ikke minst bidrar banken til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål.

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av mennesker rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring. Vi finansierer nye bygningselementer, bioenergisentraler og vi har lansert et svært gunstig

«Energisparelån» for rehabilitering av eksisterende eneboliger. Vi bidrar også med gunstig finansiering ved utbygging av fiber i grisgrendte deler av kommunen.

Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelse og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim i tråd med regelverket.

Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier og etiske retningslinjer. For å kunne synliggjøre bankens samfunnsansvar, er forutsetningen at banken makter å skape lønnsomhet, og som et minimum, etterlever alle lover og forskrifter. Det er også en forutsetning at banken har et godt forhold til sine medarbeidere og ledere, har et verdigrunnlag som etterleves og betyr noe for de ansatte, samt har de beste relasjoner til sine kunder og samarbeidspartnere.

Bankens arbeid med samfunnsansvar og bærekraft er ytterligere beskrevet i «Årsrapport Bærekraft, Høland og Setskog Sparebank», som er inntatt til slutt årsrapporten.





## UTSIKTENE

Norges Bank har gjennomført den første og andre rentehevingen, og flere er varsel, allerede i mars. Inflasjonen har steget mer enn de fleste forventet på kort tid, bl.a. som følge av svært høye strømpriser. Vi forventer at høyere renter gir banken noe økte marginer over tid, men forventer ikke rentenivåer som i særlig grad vil skape problemer for våre kunder. Så langt er boligmarkedet ikke svekket av forventning om høyere renter.

Styret forventer noe lavere tap kommende år.

Banken har stort fokus på god kundebetjening – «i alle kanaler» - effektivisering og langsiktig lønnsomhet. Kundene og egenkapitalbeviserne skal oppleve banken som fremtidsrettet og som en betydelig bidragsyter i lokalsamfunnet – «Nær og engasjert».

Bjørkelangen, 31. desember 2022 / 28. februar 2023

I styret for Høland og Setskog Sparebank

Jarle Bergsjø  
Styreleder

Liv Torhild Lorentzen

Ragnhild Hauglum

Åsmund Krogstad

Roger Evjen

Øystein Heggedal

Lene Malnes

John Sigurd Bjørknes



**ERKLÆRING I HENHOLD TIL VERDIPAPIRHANDELLOVENS § 5-5**

Vi bekrefter at bankens årsregnskap for 2022 er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet.

Styrets årsberetning gir en rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor.

Bjørkelangen, 31. desember 2022 / 28. februar 2023

I styret for Høland og Setskog Sparebank

Jarle Bergsjø  
Styreleder

Liv Torhild Lorentzen

Ragnhild Hauglum

Åsmund Krogstad

Roger Evjen

Øystein Heggedal

Lene Malnes

John Sigurd Bjørknes





## NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2022	2021
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	52,07 %	50,37 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	24,32 %	24,39 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP og EBK-provisjon)	21,45 %	20,18 %
Egenkapitalavkastning; Resultat etter skatt *	5,82 %	7,14 %
Egenkapitalavkastning; Totalresultat *	11,29 %	8,59 %
Resultat i prosent av forvaltningskapitalen	0,60 %	0,71 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	9,65 %	8,04 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,54 %	-0,29 %
Utlånsmargin hittil i år	1,78 %	2,50 %
Netto rentemargin hittil i år	1,68 %	1,65 %
* EK-avkastning / Gj.sn. egenkapital		
<b>Innskudd og Utlån</b>		
Andel av utlån til BM (ink. finansiering i EBK)	25,5 %	26,8 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	14,7 %	15,2 %
Innskuddsdekning	76,6 %	77,7 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>		
Ren kjernekapitaldekning	17,59 %	16,20 %
Kjernekapitaldekning	19,58 %	18,12 %
Kapitaldekning	22,21 %	20,67 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,01 %	8,80 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
<b>Likviditet</b>		
LCR	288	248
NSFR	153	155
<b>Egenkapitalbevis</b>		
Børskurs (kr/bevis)*	159,00	145,00
Børsverdi (mill)	109,4	99,7
Egenkapitalbevisbrøk (note 39)	15,84 %	16,44 %
Bokført egenkapital (kr/bevis)	158,49	155,69
Resultat (kr/bevis)	9,80	11,84
Utbytte pr. bevis**	7,00	7,00
Kontantandel egenkapitalbevisiere	71,4 %	59,1 %
P/E (Pris/Resultat)	16,22	12,25
P/Bok	1,00	0,93
* Sist omsatte kurs Oslo Børs		
** Forslag til utbytte		



## RESULTATREGNSKAP

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2022	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		238.347	173.683
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		23.067	11.274
Rentekostnader og lignende kostnader		131.326	62.427
<b>Netto renteinntekter</b>	Note 18	<b>130.088</b>	<b>122.530</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		44.907	42.607
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4.339	4.296
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		14.801	12.157
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-4.815	-4.406
Andre driftsinntekter		1.230	1.219
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	Note 20	<b>51.785</b>	<b>47.282</b>
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	40.678	38.759
Andre driftskostnader	Note 22	43.807	37.378
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	5.016	5.489
<b>Sum driftskostnader før kredittap</b>		<b>89.501</b>	<b>81.626</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	34.386	21.211
<b>Resultat før skatt</b>		<b>57.966</b>	<b>66.975</b>
Skattekostnad	Note 24	11.188	13.997
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>46.797</b>	<b>52.978</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	35.442	4.275
Skatt		0	0
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>35.442</b>	<b>4.275</b>
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>35.442</b>	<b>4.275</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>82.240</b>	<b>57.253</b>
<b>Resultat etter skatt per egenkapitalbevis</b>		<b>9,80</b>	<b>11,84</b>
<b>Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>		<b>0,60 %</b>	<b>0,71 %</b>



## BALANSE – EIENDELER

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	240.713	6.769
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	9.657	367.613
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	6.098.090	5.888.057
Rentebærende verdipapirer	Note 27	1.019.910	1.035.776
Finansielle derivater	Note 30	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	304.687	212.663
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 31	22.243	22.675
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 31	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0
Våre driftsmidler	Note 32	49.260	65.458
Andre eiendeler	Note 33	16.590	13.457
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>7.761.150</b>	<b>7.612.470</b>

## BALANSE – GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	1.885	1.865
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 35	4.732.652	4.628.215
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	2.047.536	2.059.648
Finansielle derivater	Note 30	0	382
Annen gjeld	Note 37	21.428	18.484
Pensjonsforpliktelse	Note 37	0	0
Betalbar skatt	Note 24	12.688	14.116
Utsatt skatt	Note 24	1.370	1.370
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	3.288	20.541
Ansvarlig lånekapital	Note 36	100.518	100.252
Fondsobligasjonskapital	Note 38	0	0
<b>Sum gjeld</b>		<b>6.921.365</b>	<b>6.844.874</b>
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 39	68.790	68.790
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0
Overkursfond		766	766
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	Note 38	75.000	75.000
Annen innskutt egenkapital		0	0
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>144.556</b>	<b>144.556</b>
Fond for vurderingsforskjeller		1.838	1.838
Fond for urealiserte gevinster		74.618	39.176
Sparebankens fond		576.302	542.482
Gavefond		3.000	2.000
Utjevningfond		34.655	32.729
Annen egenkapital		0	0
Kundeutbytte		4.815	4.815
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>695.229</b>	<b>623.040</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>839.785</b>	<b>767.596</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>7.761.150</b>	<b>7.612.470</b>

Bjørkelangen, 31. desember 2022 / 28. februar 2023

Jarle Bergsjø  
Styreleder

Liv Torhild Lorentzen

Ragnhild Hauglum

Åsmund Krogstad

Roger Evjen

Øystein Heggedal

Lene Malnes

John Sigurd Bjørknes



## ENDRING I EGENKAPITALEN

Morbank	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital				Sum egenkapital	
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utlevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller		
<i>Tall i tusen kroner</i>										
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>68.790</b>	<b>766</b>	<b>75.000</b>	<b>542.482</b>	<b>32.729</b>	<b>4.815</b>	<b>2.000</b>	<b>1.838</b>	<b>39.176</b>	<b>767.596</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt				37.385	2.597	4.815	2.000			46.797
Egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									35.442	35.442
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37.385</b>	<b>2.597</b>	<b>4.815</b>	<b>2.000</b>	<b>0</b>	<b>35.442</b>	<b>82.240</b>
Utbetaling av gaver							-1.000			-1.000
Utbetalt utbytte						-4.815				-4.815
Renter på fondsobligasjon				-3.565	-671					-4.236
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>68.790</b>	<b>766</b>	<b>75.000</b>	<b>576.302</b>	<b>34.655</b>	<b>4.815</b>	<b>3.000</b>	<b>1.838</b>	<b>74.618</b>	<b>839.785</b>
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>68.790</b>	<b>766</b>	<b>75.270</b>	<b>503.092</b>	<b>25.961</b>	<b>3.440</b>	<b>2.000</b>	<b>1.838</b>	<b>34.901</b>	<b>716.058</b>
Resultat etter skatt				42.268	3.894	4.815	2.000			52.978
Tilbakeføring tilbakeholdt utbytte 2020					3.440	-3.440				
Poster over utvidet resultat									4.275	4.275
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>42.268</b>	<b>7.334</b>	<b>1.375</b>	<b>2.000</b>	<b>0</b>	<b>4.275</b>	<b>57.253</b>
Utbetaling av gaver							-2.000			-2.000
Utbetalt utbytte										0
Verdiendring fondsobligasjon				-270						-270
Renter på fondsobligasjon				-2.878	-566					-3.445
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>68.790</b>	<b>766</b>	<b>75.000</b>	<b>542.482</b>	<b>32.729</b>	<b>4.815</b>	<b>2.000</b>	<b>1.838</b>	<b>39.176</b>	<b>767.596</b>



**KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE**

Tall i tusen kroner	2022	2021
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto utbetaling av lån til kunder	-221.864	-202.197
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	235.145	173.550
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	104.437	271.996
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-76.653	-41.289
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3.222	-1.072
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	10.896	76.317
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	23.067	11.274
Netto provisjonsinnbetalinger	40.568	38.311
Netto inn-/utbetaling kortsiktig investeringer i verdipapirer	-4.815	-77.175
Utbytte fra kortsiktige investeringer i aksjer	700	
Utbetalinger til drift	-91.150	-78.863
Betalt skatt	-15.463	-15.089
Utbetalte gaver	0	0
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>8.090</b>	<b>155.763</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-6.649	-22.091
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-55.830	9.654
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	14.101	0
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>-48.378</b>	<b>-12.437</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	250.000	547.627
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-267.400	-65.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-50.781	-18.378
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	0	-450.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-328	0
Andre betalinger ved lån fra kredittinstitusjoner	0	5
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-3.564	-2.600
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-4.236	-3.445
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-1.600	0
Kjøp og salg av egne aksjer	0	0
Utbetalinger fra gavefond	-1.000	0
Emisjon av egenkapitalbevis	0	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-4.815	-4.815
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>-83.724</b>	<b>3.394</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>-124.012</b>	<b>146.720</b>
Likvidetsbeholdning 1.1	374.382	227.662
<b>Likvidetsbeholdning 31.12</b>	<b>250.371</b>	<b>374.382</b>
<b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>		
Kontanter og kontantekvivalenter	240.713	6.769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	9.657	367.613
<b>Likvidetsbeholdning</b>	<b>250.371</b>	<b>374.382</b>



**INNHold:**

**NOTER**

Note 1 - Regnskapsprinsipper

Note 2 - Kredittrisiko

Note 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Note 4 - Kapitaldekning

Note 5 - Risikostyring

**KREDITTRISIKO**

Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Note 7 – Fordeling utlån

Note 8 – Kredittforringede engasjementer

Note 9 – Forfalte og kredittforringede utlån

Note 10 – Eksponering på utlån

Note 11 – Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

Note 12 – Store engasjement

Note 13 – Sensitivitet

**LIKVIDITETSRISIKO**

Note 14 – Likviditetsrisiko

**MARKEDSRISIKO**

Note 15 – Valutarisiko

Note 16 – Kursrisiko

Note 17 – Renterisiko

Note 18 – Netto renteinntekter

**RESULTATREGNSKAP**

Note 19 – Segmentinformasjon



Note 20 – Andre inntekter

Note 21 – Lønn og andre personalkostnader

Note 22 – Andre driftskostnader

Note 23 – Transaksjoner med nærstående

Note 24 – Skatter

## BALANSE

Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter

Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Note 27 – Rentebærende verdipapirer

Note 28 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat

Note 29 – Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat

Note 30 – Finansielle derivater

Note 31 – Konsernselskap og tilknyttet selskap

Note 32 – Varige driftsmidler

Note 33 – Andre eiendeler

Note 34 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Note 35 – Innskudd og andre innlån fra kunder

Note 36 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Note 37 – Annen gjeld og pensjon

Note 38 – Fondsobligasjonskapital

Note 39 – Eierandelskapital og eierstruktur

Note 40 – Resultat pr. egenkapitalbevis

Note 41 - Garantier

Note 42 – Hendelser etter balansedagen

Note 43 – Transaksjoner med nærstående parter

Note 44 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)



## **NOTE 1 – Regnskapsprinsipper**

---

### **GENERELL INFORMASJON**

Høland og Setskog Sparebank er en egenkapitalbevisbank notert på Oslo Børs. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Bjørkeveien 20, Bjørkelangen Torg, 1940 Bjørkelangen.

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 28. februar 2023. Regnskapet er revidert.

### **GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET**

Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS, International Reporting Standards. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2022.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper:

De prinsippene som omtales her er anvendt konsistent for alle rapporterte perioder. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

### **SEGMENTINFORMASJON**

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Høland og Setskog 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 over andre inntekter og kostnader. 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.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt av Generalforsamlingen.

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

#### FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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



**HØLAND & SETSKOG  
SPAREBANK**

SIDEN 1849



## FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

### Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

### Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Bankene benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Bankene har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Bankene overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Bankene 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 andre inntekter og kostnader uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke er derivater eller holdt for handelsformål.

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



## MÅLING

### Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

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 andre inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiere og fordringer på leieavtaler omfattet.

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

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

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

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

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til note 2 IFRS 9.

### **Nedskrivningsmodell i banken**

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

### **Overtagelse av eiendeler**

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verddivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.



## **Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi**

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

## **Sikringsbokføring**

Høland og Setskog 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 MATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere et estimertgjenvinnbart beløp.

## INVESTERINGSEIENDOM

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

## LEIEAVTALER

Innføring av IFRS 16 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.

Selskapets leide eiendeler inkluderer kontorer og annen fast eiendom. Selskapet fikk nye kortsiktige leieavtaler ved to provisorier og terminerte gammel leieavtale for hovedkontoret på Bjørkelangen i Q3.

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 USD 5 000) 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 elementer som fast leie justert for indeksreguleringer 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 leiebetalingene 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 bruksretteeiendelen. 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 rentemetoden. 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.

## INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

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

## SKATT

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

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



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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

#### PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

#### FONDSOBLIGASJONSLÅN

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond (sparebankens fond og utjevningsfond for EK-bevisbanker).

#### HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

#### KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger skapt fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.



Markus Lysaker Høgne og Marthe S. Trætteberg fikk utdelt vårt utdanningsstipend på BVS sin avslutningsfest for avgangselever. De holdt to fantastiske taler til elevene. Flinke og dyktige er disse to.



## **NOTE 2 – Kredittrisiko**

---

### **NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN**

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

### **NEDSKRIVNINGER I STEG 1 OG 2**

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

### **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 karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden 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 vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste



kredittøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært kortere enn 6 måneder. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

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

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

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

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

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

## VESENTILG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

For å fange opp den ulik sensitivitet 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 ett overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

## FORVENTET KREDITTTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

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

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

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

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

<b>Antall standardavvik</b>	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0	
-----------------------------	-----	-----	-----	------	-----	--



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

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

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

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

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

### NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Bankens 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. Bankens anvender scenarioanalyse ved nedskrivninger i steg 3. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.



## KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

## KLASSIFISERING

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

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

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

## **NOTE 3 – Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger**

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

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



## Nedskrivning på utlån og garantier

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

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. 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

EU's bankpakke trådte i kraft i Norge fra 01.06.2022. Bankpakken innførte en utvidet SMB-rabatt, som har hatt en effekt på ren kjernekapitaldekning. Andre forhold fra innføringen av Bankpakken har hatt uvesentlig påvirkning på kapitaldekningen.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Oppptjent egenkapital	576.302	542.482	528.061	532.587
Overkursfond	766	766	60.514	41.974
Utjevningsfond	34.655	32.729		
Foreslått utbytte	4.815	0	77.580	41.333
Egenkapitalbevis	68.790	68.790	80.750	77.290
Fond for vurderingsforskjeller	1.838	1.838		
Fond for urealiserte gevinster	74.618	39.176		
Gavefond	3.000	2.000		
<b>Sum egenkapital</b>	<b>764.784</b>	<b>687.781</b>	<b>746.905</b>	<b>693.184</b>
Avsatt til gaver	-1.000	-2.000		
Frådrag for forsværlig verdsettning	-1.347	-1.271	-681	-289
Imatrielle eiendeler	0	0	-1.525	-1.365
Frådrag for påregnelig utbytte	-4.815	0	0	0
Frådrag i ren kjernekapital	-127.295	-43.338	-14.366	-13.204
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>630.328</b>	<b>641.172</b>	<b>730.333</b>	<b>678.326</b>
Fondsobligasjoner	75.000	75.000	82.704	80.206
Frådrag i kjernekapital	0	0		
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>705.328</b>	<b>716.172</b>	<b>813.037</b>	<b>758.532</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	100.000	100.000	109.174	106.545
Frådrag i tilleggskapital	0	0		
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>805.328</b>	<b>816.172</b>	<b>922.211</b>	<b>865.077</b>
<b>Exponeringskategori (vektet verdi)</b>				
Stater	0	0		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	0	0	17.359	10.556
Offentlige eide foretak	0	0		
Institusjoner	0	60	18.121	16.812
Foretak	645.366	639.421	658.901	651.570
Massemarked	165.182	0	211.831	27.454
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.987.846	2.127.359	2.258.418	2.337.919
Forfalte engasjementer	153.205	155.212	154.972	156.377
Høyrisiko-engasjementer	198.281	308.820	198.281	308.820
Obligasjoner med fortrinnsrett	52.670	59.025	60.130	61.098
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1.931	2.726	1.931	2.726
Andeler i verdipapirfond	0	0	1.779	1.331
Egenkapitalposisjoner	102.174	97.438	141.295	95.064
Øvrige engasjement	63.738	172.759	70.949	177.206
CVA-tillegg	0	0	11.699	13.256
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>3.370.394</b>	<b>3.562.821</b>	<b>3.805.667</b>	<b>3.860.191</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	324.202	309.839	341.823	322.332
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	0	0	5.362	3.487
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>3.694.595</b>	<b>3.872.661</b>	<b>4.152.852</b>	<b>4.186.010</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,80 %</b>	<b>21,08 %</b>	<b>22,21 %</b>	<b>20,67 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,09 %</b>	<b>18,49 %</b>	<b>19,58 %</b>	<b>18,12 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,06 %</b>	<b>16,56 %</b>	<b>17,59 %</b>	<b>16,20 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,01 %</b>	<b>9,21 %</b>	<b>9,01 %</b>	<b>8,80 %</b>



## **NOTE 5 – Risikostyring**

---

### Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiko. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere mulige negative virkninger på bankens finansielle resultat.

Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

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

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

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

### Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut i fra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansiereingsbehovet 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 15-18 for vurdering av markedsrisiko.

## Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

## Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

## ESG Risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Bankens foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende

klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

#### Compliance (etterlevelse)

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

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





## NOTE 6 – Utlån til kunder fordelt elt på nivå for kredittkvalitet

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.365.826	6.825	0	4.372.651
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	936.162	280.060	0	1.216.221
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	71.565	309.172	0	380.737
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	205.644	205.644
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>5.373.553</b>	<b>596.057</b>	<b>205.644</b>	<b>6.175.254</b>
Nedskrivninger	-2.664	-7.312	-67.188	-77.164
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>5.370.889</b>	<b>588.744</b>	<b>138.456</b>	<b>6.098.089</b>

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.879.506	4.991	0	3.884.497
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	269.135	97.895	0	367.030
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	35.973	101.152	0	137.125
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	20.178	20.178
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>4.184.614</b>	<b>204.038</b>	<b>20.178</b>	<b>4.408.830</b>
Nedskrivninger	-985	-1.725	-3.425	-6.134
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>4.183.629</b>	<b>202.313</b>	<b>16.753</b>	<b>4.402.695</b>

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	486.320	1.834	0	488.154
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	667.027	182.165	0	849.192
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	35.592	214.367	0	249.959
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	179.119	179.119
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1.188.939</b>	<b>398.366</b>	<b>179.119</b>	<b>1.766.424</b>
Nedskrivninger	-1.679	-5.588	-63.757	-71.023
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1.187.260</b>	<b>392.778</b>	<b>115.362</b>	<b>1.695.400</b>

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet (Pr. klasse finansielt instrument: )	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	282.281	6.081	0	288.362
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	141.016	24.086	0	165.102
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	9.629	9.778	0	19.407
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	6.347	6.347
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>432.926</b>	<b>39.945</b>	<b>6.347</b>	<b>479.219</b>
Nedskrivninger	-298	-269	-6	-574
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>432.628</b>	<b>39.676</b>	<b>6.341</b>	<b>478.644</b>

\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader



## 2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.226.255	761	0	4.227.016
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.029.224	211.159	0	1.240.383
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	122.631	158.311	0	280.942
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	205.048	205.048
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>5.378.111</b>	<b>370.231</b>	<b>205.048</b>	<b>5.953.390</b>
Nedskrivninger	-2.864	-9.070	-53.398	-65.332
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>5.375.247</b>	<b>361.161</b>	<b>151.650</b>	<b>5.888.057</b>

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.672.632	761	0	3.673.393
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	252.264	95.136	0	347.400
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	36.453	88.002	0	124.455
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	15.231	15.231
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>3.961.349</b>	<b>183.899</b>	<b>15.231</b>	<b>4.160.479</b>
Nedskrivninger	-923	-1.506	-3.244	-5.672
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>3.960.426</b>	<b>182.393</b>	<b>11.987</b>	<b>4.154.807</b>

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	553.623	0	0	553.623
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	776.961	116.023	0	892.983
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	86.178	70.309	0	156.487
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	189.817	189.817
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1.416.762</b>	<b>186.332</b>	<b>189.817</b>	<b>1.792.910</b>
Nedskrivninger	-1.941	-7.564	-50.155	-59.660
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1.414.821</b>	<b>178.768</b>	<b>139.662</b>	<b>1.733.251</b>

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

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	258.408	1.841	0	260.249
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	167.976	20.254	0	188.229
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	31.235	23.478	0	54.713
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	4.611	4.611
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>457.619</b>	<b>45.573</b>	<b>4.611</b>	<b>507.803</b>
Nedskrivninger	-398	-332	-1	-731
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>457.222</b>	<b>45.240</b>	<b>4.610</b>	<b>507.072</b>

\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

**NOTE 7 – Fordeling av utlån**

	2022	2021
<b>Utlån fordelt på fordringstyper</b>		
Kasse-, drifts- og brukskreditter	414.936	353.402
Byggelån	340.068	437.674
Nedbetalingslån	5.420.249	5.162.313
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>6.175.254</b>	<b>5.953.389</b>
Nedskrivning steg 1	-2.664	-2.864
Nedskrivning steg 2	-7.312	-9.070
Nedskrivning steg 3	-67.187	-53.398
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>6.098.090</b>	<b>5.888.057</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	758.471	746.555
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>6.856.561</b>	<b>6.634.612</b>

	2022	2021
<b>Brutto utlån fordelt på geografi</b>		
Aurskog-Høland	4.252.986	4.138.202
Primærområdet øvrig	1.113.852	1.019.474
Oslo	525.691	475.484
Resten av landet	281.148	318.315
Utlandet	1.576	1.915
<b>Sum</b>	<b>6.175.254</b>	<b>5.953.389</b>





**NOTE 8 – Kredittforringende engasjementer**

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	20.177	-3.592	16.585
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Jordbruk, skogbruk og fiske	4.591	-10	4.581
Industri	20.784	-8.810	11.974
Bygg, anlegg	8.481	-901	7.680
Varehandel	355	-100	255
Transport og lagring	643	-42	601
Eiendomsdrift og tjenesteyting	150.613	-53.833	96.780
Annen næring	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>205.644</b>	<b>-67.188</b>	<b>138.456</b>

Banken har 6,9 mill (5,8 mill), 8 engasjement (6), i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning, hvorav ett engasjement på 5 mill med tilfredstillende sikkerheter. Banken har 31/12 45,5 mill (45,5 mill) nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger.

Banken har 21 (13) lån merket Forberance, 125,2 mill (127,8 mill), 114,7 mill (115,4mill) i steg 3 og 10,5 mill (12,4 mill) i steg 2.

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	15.231	-3.244	11.987
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Jordbruk, skogbruk og fiske	4.676	-10	4.666
Industri	12.888	-510	12.378
Bygg, anlegg	12.034	-5.500	6.534
Varehandel	373	-100	273
Transport og lagring	355	-27	327
Eiendomsdrift og tjenesteyting	159.470	-44.000	115.470
Annen næring	20	-7	13
<b>Sum</b>	<b>205.048</b>	<b>-53.398</b>	<b>151.650</b>

	2022	2021
<b>Kredittforringede engasjementer</b>		
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	11.815	15.231
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	179.132	123.593
Nedskrivning steg 3	-63.601	-30.288
<b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>	<b>127.346</b>	<b>108.535</b>
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	8.362	0
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	6.335	66.224
Nedskrivning steg 3	-3.592	-23.110
<b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>	<b>11.105</b>	<b>43.114</b>
<b>Netto kredittforringede engasjementer</b>	<b>138.451</b>	<b>151.650</b>

**Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter**

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	4.489	2,2 %	2.011	1,0 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	192.117	93,4 %	192.737	94,0 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	9.039	4,4 %	10.300	5,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
<b>Sum kredittforringede engasjementer</b>	<b>205.644</b>	<b>100 %</b>	<b>205.048</b>	<b>100 %</b>

**NOTE 9 – Forfalte og kredittforringede lån**

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
<b>2022</b>										
Privatmarkedet	4.394.408	0	0	64	4.516	9.842	14.422	20.178	10.684	2.416
Bedriftsmarkedet	1.691.146	0	20	990	1.395	72.872	75.277	179.120	99.435	78.138
<b>Totalt</b>	<b>6.085.554</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>1.055</b>	<b>5.911</b>	<b>82.713</b>	<b>89.699</b>	<b>199.297</b>	<b>110.120</b>	<b>80.554</b>
<b>2021</b>										
Privatmarkedet	4.144.333	1.651	330	0	9.968	4.197	16.146	15.231	10.474	0
Bedriftsmarkedet	1.722.324	1.282	0	4.459	64.177	669	70.587	189.817	68.395	59.034
<b>Totalt</b>	<b>5.866.656</b>	<b>2.933</b>	<b>330</b>	<b>4.459</b>	<b>74.145</b>	<b>4.866</b>	<b>86.733</b>	<b>205.048</b>	<b>78.868</b>	<b>59.034</b>

**2022**

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. 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

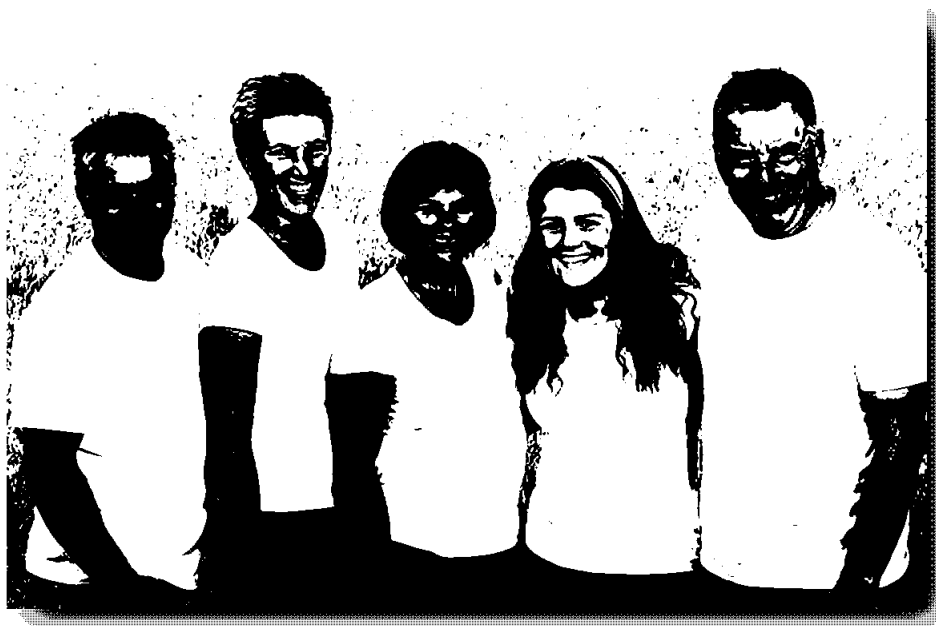
**2021**

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har overtrekk som overstiger 1.000 kroner.



## NOTE 10 – Eksponering på utlån

2022		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering	
2022	Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
	Personmarkedet	4.408.830	-985	-1.725	-3.425	94.299	9.583	-24	-5	0	4.506.547
	<b>Næringssektor fordelt:</b>										
	Jordbruk, skogbruk og fiske	117.635	-33	-59	-10	10.533	354	-3	-1	0	128.415
	Industri	106.085	-51	-114	-8.810	33.216	3.417	-8	-5	0	133.729
	Bygg, anlegg	548.633	-793	-3.671	-801	148.521	66.846	-199	-187	0	758.348
	Varehandel	101.334	-109	-198	-100	13.219	14.998	-22	-24	0	129.096
	Transport og lagring	87.034	-75	-44	-42	9.117	14.670	-11	-42	-6	110.599
	Eiendomsdrift og tjenesteyting	684.670	-512	-1.025	-54.000	23.398	22.105	-25	-3	0	674.608
	Annen næring	121.033	-104	-476	0	12.318	2.627	-6	-2	0	135.390
	<b>Sum</b>	<b>6.175.254</b>	<b>-2.664</b>	<b>-7.313</b>	<b>-67.187</b>	<b>344.620</b>	<b>134.599</b>	<b>-298</b>	<b>-269</b>	<b>-6</b>	<b>6.576.734</b>
2021	Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
	Personmarkedet	4.160.479	-923	-1.506	-3.244	108.097	16.526	-13	-62	0	4.279.355
	<b>Næringssektor fordelt:</b>										
	Jordbruk, skogbruk og fiske	132.981	-49	-42	-10	8.152	354	-2	-8	0	141.376
	Industri	183.456	-169	-72	-510	31.919	16.660	-32	-11	0	231.241
	Bygg, anlegg	584.321	-866	-6.528	-5.500	146.706	74.797	-241	-60	0	792.629
	Varehandel	95.373	-138	-102	-100	20.131	10.692	-30	-142	0	125.685
	Transport og lagring	73.191	-80	-14	-27	9.004	14.240	-16	-14	-1	96.282
	Eiendomsdrift og tjenesteyting	594.248	-572	-280	-44.000	36.636	9.877	-59	-22	0	595.828
	Annen næring	129.341	-68	-525	-7	11.807	1.176	-5	-15	0	141.705
	<b>Sum</b>	<b>5.953.389</b>	<b>-2.864</b>	<b>-9.070</b>	<b>-53.398</b>	<b>372.452</b>	<b>144.323</b>	<b>-398</b>	<b>-332</b>	<b>-1</b>	<b>6.404.101</b>



Landbruksteamet



## NOTE 11 – Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- Tapsavsetningene i steg 3 øker fra 53,4 mill til 67,2 mill; da to større engasjement går mot avvikling.
- Tapskostnadene - 34,4 mill - er knyttet til to større næringsengasjement som er under avslutning / avvikling.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	923	1.506	3.245	5.673
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11	-269	0	-259
Overføringer til steg 2	-43	638	0	595
Overføringer til steg 3	-13	-16	150	120
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	91	4	395	490
Utlån som er fraregnet i perioden	-209	-358	-710	-1.278
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-24	28	298	302
Andre justeringer	251	192	48	491
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>985</b>	<b>1.725</b>	<b>3.425</b>	<b>6.134</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3.961.349	184.001	15.129	4.160.479
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	64.014	-64.014	0	0
Overføringer til steg 2	-116.554	116.554	0	0
Overføringer til steg 3	-182	-219	401	0
Nye utlån utbetalt	1.268.533	29.886	4.352	1.302.771
Utlån som er fraregnet i perioden	-992.547	-62.169	296	-1.054.420
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>4.184.614</b>	<b>204.038</b>	<b>20.178</b>	<b>4.408.830</b>



2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.941	7.564	50.155	59.660
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30	-123	0	-93
Overføringer til steg 2	-344	2.498	0	2.154
Overføringer til steg 3	-26	-20	11.809	11.763
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	161	42	6.093	6.297
Utlån som er fraregnet i perioden	-729	-5.387	-12.343	-18.459
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametr	314	282	8.043	8.640
Andre justeringer	331	731	0	1.063
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>1.679</b>	<b>5.588</b>	<b>63.757</b>	<b>71.023</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.416.762	186.434	189.715	1.792.910
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13.575	-13.575	0	0
Overføringer til steg 2	-189.940	189.940	0	0
Overføringer til steg 3	-16.071	7.374	18.601	9.904
Nye utlån utbetalt	297.914	95.310	0	393.223
Utlån som er fraregnet i perioden	-333.301	-67.117	-29.196	-429.613
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>1.188.939</b>	<b>398.366</b>	<b>179.120</b>	<b>1.766.424</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	398	332	1	731
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-42	0	-36
Overføringer til steg 2	-63	84	0	21
Overføringer til steg 3	-4	-6	6	-4
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	54	41	0	95
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frar	-153	-220	0	-373
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametr	33	43	0	76
Andre justeringer	27	37	0	65
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2022</b>	<b>298</b>	<b>269</b>	<b>6</b>	<b>574</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	459.126	45.573	4.611	509.309
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7.043	-7.043	0	0
Overføringer til steg 2	-8.784	8.784	-366	-366
Overføringer til steg 3	-1.028	-366	-178	-1.572
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	50.719	6.049	2.803	59.571
Engasjement som er fraregnet i perioden	-74.149	-13.052	-523	-87.723
<b>Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022</b>	<b>432.926</b>	<b>39.945</b>	<b>6.347</b>	<b>479.219</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	53.399	42.032
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	21.689	13.000
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	100	1.378
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-8.000	-3.011
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>67.188</b>	<b>53.399</b>



<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	13.789	11.367
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.480	-1.348
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	23.404	3.149
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	158	8.500
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-485	-457
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>34.386</b>	<b>21.211</b>

2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>468</b>	<b>1.873</b>	<b>3.002</b>	<b>5.344</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021				
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	152	-794	0	-642
Overføringer til steg 2	-25	540	0	515
Overføringer til steg 3	-3	-6	143	134
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	100	18	241	358
Utlån som er fraregnet i perioden	-102	-333	-142	-577
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	63	26	1	90
Andre justeringer	270	182	0	452
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021</b>	<b>923</b>	<b>1.506</b>	<b>3.245</b>	<b>5.673</b>

2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>3.910.521</b>	<b>151.467</b>	<b>10.673</b>	<b>4.072.660</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021				
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	69.372	-69.372	0	0
Overføringer til steg 2	-97.826	97.826	0	0
Overføringer til steg 3	-5.105	-334	5.439	0
Nye utlån utbetalt	892.927	35.664	0	928.591
Utlån som er fraregnet i perioden	-808.541	-31.351	-881	-840.772
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021</b>	<b>3.961.349</b>	<b>183.899</b>	<b>15.231</b>	<b>4.160.479</b>

2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>1.742</b>	<b>9.606</b>	<b>39.030</b>	<b>50.378</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021				
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	70	-547	-205	-682
Overføringer til steg 2	-112	990	0	878
Overføringer til steg 3	-113	-151	1.135	871
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	330	8	7.149	7.488
Utlån som er fraregnet i perioden	-499	-454	-2.514	-3.467
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-113	-90	5.559	5.356
Andre justeringer	636	-1.798	0	-1.162
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b>	<b>1.941</b>	<b>7.564</b>	<b>50.155</b>	<b>59.660</b>

2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>1.359.034</b>	<b>153.296</b>	<b>170.712</b>	<b>1.683.042</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021				
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	48.875	-35.248	-13.626	0
Overføringer til steg 2	-120.384	120.384	0	0
Overføringer til steg 3	-8.932	-2.243	11.174	0
Nye utlån utbetalt	427.323	33.306	874	461.504
Utlån som er fraregnet i perioden	-289.154	-83.062	20.581	-351.635
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b>	<b>1.416.762</b>	<b>186.434</b>	<b>189.715</b>	<b>1.792.910</b>



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	336	161	0	498
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	19	-66	0	-47
Overføringer til steg 2	-14	194	0	180
Overføringer til steg 3	-1	-3	1	-3
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	116	21	0	137
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-152	-53	0	-205
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-25	-5	0	-30
Andre justeringer	119	82	0	201
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2021</b>	<b>398</b>	<b>332</b>	<b>1</b>	<b>731</b>

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	392.098	35.921	3.939	431.958
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	24.649	-23.216	-1432,1304	0
Overføringer til steg 2	-11.078	11.078	-250	-250
Overføringer til steg 3	-1.689	-250	-1.938	-3.876
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	111.794	21.186	0	132.980
Engasjement som er fraregnet i perioden	-56.649	854	4.292	-51.503
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021</b>	<b>459.126</b>	<b>45.573</b>	<b>4.611</b>	<b>509.309</b>

## NOTE 12 – Store engasjement

Per 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 877 mill - 13,19 %

(2021:891 mill.) Det største konsoliderte kredittengasjementet 162 mill.

	2022	2021
<b>10 største engasjement</b>	<b>877.638</b>	<b>891.340</b>
Totalt brutto engasjement	6.654.472	6.470.164
<b>i % brutto engasjement</b>	<b>13,19 %</b>	<b>13,78 %</b>
Ansvarlig kapital		816.172
Kjernekapital	705.328	
	<b>124,43 %</b>	<b>109,21 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>22,98 %</b>	<b>18,19 %</b>

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

<b>Største engasjement</b>	<b>162.050</b>	<b>148.468</b>
----------------------------	----------------	----------------



## NOTE 13 – Sensitivitet

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	2.962	2.402	3.391	3.156	2.822	4.121	3.450	2.097
Steg 2	7.582	5.349	7.536	8.058	6.481	10.340	10.263	3.697

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetninger for engasjement i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Beskrivelse av scenarioene:

### Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

### Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

### Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

### Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

### Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

## Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %.

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

## Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

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



Banken har i mange år gitt en julegave til personer/organisasjoner lokalt som våre kunder kan nominere. Denne gangen ble Natteravnene på Bjørkelangen og Løken nominert. På bildet ser dere Siri Berg Mortensen og Hanne Fjellheim som gir ut Julegaven til Gro Anita og Rita fra Frivillighetssentralen.



## NOTE 14 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

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

### 2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						240 713	240 713
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						9 657	9 657
Netto utlån til og fordringer på kunder						6 098 090	6 098 090
Rentebærende verdipapirer	0	40 258	101 250	878 402			1 019 910
Øvrige eiendeler						326 930	326 930
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>40.258</b>	<b>101.250</b>	<b>878.402</b>	<b>0</b>	<b>6.675.391</b>	<b>7.695.301</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner						1 885	1 885
Innskudd og andre innlån fra kunder						4 732 652	4 732 652
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 013	71 434	258 147	1 924 600	0		2 259 193
Øvrig gjeld						38 774	38 774
Ansvarlig lånekapital	0	1 299	3 896	109 420	0		114 615
Fondsobligasjonskapital som EK	0	1 328	3 984	82 523	0		87 835
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	3 127					342 043	345 170
							0
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>8.129</b>	<b>74.061</b>	<b>266.027</b>	<b>2.116.543</b>	<b>0</b>	<b>5.115.354</b>	<b>7.580.125</b>
<b>Finansielle derivater</b>							
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut							0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn							0

### 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						6 769	6 769
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						367 613	367 613
Netto utlån til og fordringer på kunder						5 888 057	5 888 057
Rentebærende verdipapirer	127 550	30 035	215 831	662 361			1 035 776
Øvrige eiendeler						235 339	235 339
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>127.550</b>	<b>30.035</b>	<b>215.831</b>	<b>662.361</b>	<b>0</b>	<b>6.497.779</b>	<b>7.533.555</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner						1 865	1 865
Innskudd og andre innlån fra kunder						4 628 215	4 628 215
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 813	97 349	186 205	1 858 217			2 143 584
Øvrig gjeld						18 484	18 484
Ansvarlig lånekapital		644	1 931	107 103			109 678
Fondsobligasjonskapital som EK		834	2 501	82 900			86 235
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	19 995					360 718	380 713
							0
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>21.808</b>	<b>98.827</b>	<b>190.637</b>	<b>2.048.221</b>	<b>0</b>	<b>5.009.283</b>	<b>7.368.775</b>



#### **NOTE 15 – Valutarisiko**

---

Banken har kun en mindre kontantbeholdning, og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlands valuta pr. 31.12.2022.

#### **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.

### 2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding g 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						240 713	240 713
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						9 657	9 657
Netto utlån til og fordringer på kunder						6 098 090	6 098 090
Obligasjoner, sertifikat og lignende	133 577	886 332					1 019 910
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						392 780	392 780
<b>Sum eiendeler</b>	<b>133.577</b>	<b>886.332</b>	-	-	-	<b>6.741.241</b>	<b>7.761.150</b>
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						1 885	1 885
Innskudd fra og gjeld til kunder						4 732 652	4 732 652
Obligasjonsgjeld	504 050	1 543 486					2 047 536
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						38 774	38 774
Ansvarlig lånekapital		100 518					100 518
<b>Sum gjeld</b>	<b>504.050</b>	<b>1.644.004</b>	-	-	-	<b>4.773.311</b>	<b>6.921.365</b>
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>- 370 473</b>	<b>- 757 671</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 967 929</b>	<b>839 785</b>

### 2021

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding g 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						6 769	6 769
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						367 613	367 613
Netto utlån til og fordringer på kunder						5 888 057	5 888 057
Obligasjoner, sertifikat og lignende	180 747	855 030					1 035 777
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						314 254	314 254
<b>Sum eiendeler</b>	<b>180.747</b>	<b>855.030</b>	-	-	-	<b>6.576.693</b>	<b>7.612.470</b>
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						1 865	1 865
Innskudd fra og gjeld til kunder						4 628 215	4 628 215
Obligasjonsgjeld	501 460	1 558 188					2 059 648
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						54 893	54 893
Ansvarlig lånekapital		100 252					100 252
Fondsobligasjonskapital		75 000					75 000
Egenkapital						692 596	692 596
<b>Sum gjeld</b>	<b>501.460</b>	<b>1.733.440</b>	-	-	-	<b>5.377.570</b>	<b>7.612.469</b>
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>- 320 713</b>	<b>- 878 410</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 199 124</b>	<b>1</b>

### Endring av rentevilkår

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



## Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	6.098.090	0,12	(7.317,7)
Utlån til kunder med rentebinding			-
Rentebærende verdipapirer	1.019.910	0,12	(1.223,9)
Øvrige rentebærende eiendeler			-
<b>Gjeld</b>			
Innskudd med rentebinding			-
Flytende innskudd	4.732.652	0,15	7.099,0
Verdipapirgjeld	2.047.536	0,12	2.457,0
Øvrig rentebærende gjeld			-
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivsikring)			-
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
<b>Sum renterisiko</b>			<b>1.014,4</b>

## 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.

## NOTE 18 – Netto renteinntekter

	2022	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	3 202	132
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	235 143	173 550
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	23 067	11 274
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	2	0
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>261.414</b>	<b>184.957</b>

			Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2022	Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	328	160	2,61 %	0,10 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	71 850	36 086	1,51 %	0,78 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	50 781	18 378	2,49 %	1,04 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3 564	2 600	3,55 %	2,52 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	4 803	5 203		
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>131.326</b>	<b>62.427</b>		
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>130.088</b>	<b>122.530</b>		



## NOTE 19 – Segmentinformasjon

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

	2022				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
<b>RESULTAT</b>								
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>94.388</b>	<b>15.902</b>	<b>19.797</b>	<b>130.088</b>	<b>79.360</b>	<b>35.879</b>	<b>7.291</b>	<b>122.530</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			14.801	14.801			12.157	12.157
Netto provisjonsinntekter	-4.671	19.040	26.199	40.568	8.096	4.755	25.461	38.311
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-4.815	-4.815			-4.406	-4.406
Andre driftsinntekter			1.230	1.230			1.219	1.219
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>-4.671</b>	<b>19.040</b>	<b>37.415</b>	<b>51.785</b>	<b>8.096</b>	<b>4.755</b>	<b>34.432</b>	<b>47.282</b>
Lønn og personalkostnader			40.678	40.678			38.759	38.759
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			5.016	5.016			5.489	5.489
Andre driftskostnader			43.807	43.807			37.378	37.378
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>89.501</b>	<b>89.501</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>81.626</b>	<b>81.626</b>
Tap på utlånsgasjement og garantier	281	34.105	0	34.386	312	20.899		21.211
<b>Resultat før skatt</b>	<b>89.437</b>	<b>837</b>	<b>-32.288</b>	<b>57.986</b>	<b>87.143</b>	<b>19.735</b>	<b>-39.903</b>	<b>66.975</b>
<b>BALANSETALL</b>								
Utlån til og fordringer på kunder	4.402.695	1.695.400		6.098.095	4.154.807	1.733.251		5.888.057
Innskudd fra kunder	3.021.341	1.711.311		4.732.652	2.738.794	1.889.422		4.628.215





## NOTE 20 – Andre inntekter

	2022	2021
<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>		
Garantiprovisjon	2 777	3 156
Formidlingsprovisjoner	260	281
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	4 926	6 824
Betalingsformidling	11 482	9 831
Sparing og plassering	7 536	6 685
Forsikring	15 787	13 919
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2 139	1 910
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>44.907</b>	<b>42.607</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>		
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	1 194	1 244
Andre gebyr- og provisjonskostnader	3 145	3 052
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>4.339</b>	<b>4.296</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>		
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-7.921	-5.489
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	1.751	-142
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1.355	1.226
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>-4.815</b>	<b>-4.406</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>		
Driftsinntekter faste eiendommer	1.230	1.219
Andre driftsinntekter		
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>1.230</b>	<b>1.219</b>
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>		
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	14.101	7.894
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	700	4.263
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>14.801</b>	<b>12.157</b>



## NOTE 21 – Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	29.506	28.144
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	6.285	6.035
Pensjoner	2.910	2.869
Sosiale kostnader	1.978	1.711
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>40.678</b>	<b>38.759</b>

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

2022	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
<b>Banksjef</b>	1.915	0	190	3.410

2022	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
<b>Ledende ansatte</b>				
Banksjef	1.065	0	112	1.762
Banksjef	1.141	0	134	6.715
Øvrige i lederforum	4.003	0	355	13.708
	6.209		601	22.185

2022	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
<b>Styret</b>			
Styrets leder	140	0	3.708
Styrets øvrige medlemmer	360	0	7.370
			11.078

2021	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
<b>Banksjef</b>				
Adm. Banksjef	1.829	0	183	3.440

2021	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
<b>Ledende ansatte</b>				
Samlet	7.396	0	800	26.894

2021	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
<b>Styret</b>			
Styrets leder	140	0	7.192
Styrets øvrige medlemmer	360	0	8.149
			15.341

Medlemmer i valgkomiteen får godtgjørelse på kr. 2.500 pr. møte.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022

38

Administrerende banksjef har samme pensjonsordning som gjelder generelt i banken. Ingen ansatte eller tillitsvalgte har avtale om etterlønn ved fratredelse eller egen særskilt avtale om vilkår for



oppsigelse. Under gitte betingelser er det en generell bonusordning i banken, adm. banksjef er ikke omfattet av bonusordningen.

Lån til styret og øvrige tillitsvalgt er til ordinære kundevilkår. Lån til ansatte under 5 mill. er til funksjonærvilkår, over 5 mill. er til ordinære kundeforhold. Rentesubsidiering i forhold til ordinære lånevilkår til kunder utgjør ca. 62.000 for 2022.

## NOTE 22 – Andre driftskostnader

<b>Andre driftskostnader</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Driftskostnader faste eiendommer	5.011	3.752
Andre driftskostnader	<b>38.796</b>	<b>33.626</b>
-Kjøp eksterne tjenester	2.204	1.256
-EDB kostnader	22.198	17.987
-Kostnader leide lokaler	1.978	1.365
-Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.575	2.020
-Reiser	158	77
-Markedsføring	4.966	4.388
-Ekstern revisor	1.219	1.000
-Andre driftskostnader	4.498	5.533
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>43.807</b>	<b>37.378</b>
<b>Honorar til ekstern revisor</b>		
Lovpålagt revisjon	949	722
Andre attestasjonstjenester	270	279

## NOTE 23 – Transaksjoner med nærstående

Bjørkelangen Torg AS, Bankens Boligmegler Akershus AS, Holding 1954 AS og Mjermen Hyttepark AS er definert som nærstående parter. Høland og Setskog Sparebank har ikke hatt vesentlige transaksjoner knyttet til disse i 2022.





## NOTE 24 – Skatter

<b>Betalbar inntektsskatt</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultat før skattekostnad	57 986	66 975
Permanente forskjeller	- 15 301	- 11 622
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 4 236	- 3 445
Virkning av implementering IFRS 9		0
Endring i midlertidige forskjeller	5 761	689
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>44.210</b>	<b>52.598</b>
<b>Betalbar skatt</b>	<b>12.688</b>	<b>14.116</b>
<b>Årets skattekostnad</b>		
Betalbar inntektsskatt	13 747	14 977
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 059	- 861
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018		
Endring utsatt skatt over resultatet	- 1 440	- 172
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 60	53
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>11.188</b>	<b>13.997</b>
Resultat før skattekostnad	57 986	66 975
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	16 132	17 710
Permanente forskjeller	- 3 825	- 2 905
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 059	- 861
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen		
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 60	53
<b>Skattekostnad</b>	<b>11.188</b>	<b>13.997</b>
Effektiv skattesats (%)	19,3 %	20,9 %
<b>Endring balanseført utsatt skatt</b>		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 1 713	- 621
Resultatført i perioden	- 4 217	- 2 462
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	1 370	1 370
<b>Balanseført utsatt skatt 31.12</b>	<b>-4.560</b>	<b>-1.713</b>
<b>Utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	- 888	- 288
Pensjonsforpliktelse		
Finansielle derivat	- 4 117	- 1 587
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Avsetning til forpliktelser	- 925	- 1 209
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg		
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)		
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	1 370	1 370
<b>Sum utsatt skatt</b>	<b>-4.560</b>	<b>-1.713</b>
<b>Resultatført utsatt skatt</b>		
Driftsmidler	- 601	- 136
Pensjonsforpliktelse		
Finansielle derivat	- 2 530	45
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Avsetning til forpliktelser	284	- 1 000
<b>Sum endring utsatt skatt</b>	<b>-2.847</b>	<b>-1.091</b>

## NOTE 25 – Kategorier av finansielle instrumenter

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter	240.713				240.713
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	9.657				9.657
Utlån til og fordringer på kunder	6.098.090				6.098.090
Rentebærende verdipapirer		1.019.910			1.019.910
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		104.371		200.316	304.687
Finansielle derivater		0		0	0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>6.348.460</b>	<b>1.124.281</b>	<b>0</b>	<b>200.316</b>	<b>7.673.057</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.885				1.885
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.732.652				4.732.652
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.047.536				2.047.536
Ansvarlig lånekapital	100.518				100.518
Finansielle derivater		0		0	0
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>6.882.591</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.882.591</b>

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
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter	6.769				6.769
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	367.613				367.613
Utlån til og fordringer på kunder	5.888.057				5.888.057
Rentebærende verdipapirer		1.035.776			1.035.776
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		126.296		109.043	235.339
Finansielle derivater	0	0		0	0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>6.262.440</b>	<b>1.162.072</b>	<b>0</b>	<b>109.043</b>	<b>7.533.554</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner	1.865				1.865
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.628.215				4.628.215
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.059.648				2.059.648
Ansvarlig lånekapital	100.252				100.252
Finansielle derivater		382		0	382
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>6.789.980</b>	<b>382</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.790.363</b>



Henrik Lundberg og adm.Banksjef John Sigurd Bjørknes får presentert elbilen som vi har bidratt med midler til. En elbil designet til opplæring. Fantastisk for elever og lærer på BVS.



## NOTE 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	240 713	240 713	6 769	6 769
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	9 657	9 657	367 613	367 613
Utlån til og fordringer på kunder	6 098 090	6 098 090	5 888 057	5 888 057
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>6.348.460</b>	<b>6.348.460</b>	<b>6.262.440</b>	<b>6.262.440</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 732 652	4 732 652	4 628 215	4 628 215
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 047 536	2 021 099	2 059 648	2 024 801
Ansvarelig lånekapital	100 518	97 390	100 252	120 168
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>6.880.706</b>	<b>6.851.141</b>	<b>6.788.116</b>	<b>6.773.184</b>

Utlån til kunder er utsatt for markeds konkurranse. 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

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdssettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdssettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
<b>2022</b>				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1 019 910	0	1 019 910
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		79 219	25 151	104 371
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		0	200 316	200 316
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>1.099.129</b>	<b>225.467</b>	<b>1.324.596</b>

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	109.043	25.583
Realisert gevinst resultatført		-1.432
Urealisert gevinst og tap resultatført		1.000
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	35.442	
Investering	55.830	
Salg	0	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>200.316</b>	<b>25.151</b>

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdssettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdssettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
<b>2021</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1 136 489	25 583	1 162 072
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			109 043	109 043
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>1.136.489</b>	<b>134.626</b>	<b>1.271.115</b>

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	114.422	20.072
Realisert gevinst resultatført		
Urealisert gevinst og tap resultatført		4.255
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	4 275	
Investering	495	2.911
Salg	-10.150	-1.655
<b>Utgående balanse</b>	<b>109.043</b>	<b>25.583</b>

	2022			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	20.121	22.636	27.666	30.181
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	160.253	180.284	220.347	240.379
<b>Sum eiendeler</b>	<b>180.374</b>	<b>202.920</b>	<b>248.014</b>	<b>270.560</b>

	2021			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	20.467	23.025	28.141	30.700
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	87.234	98.139	119.947	130.852
<b>Sum eiendeler</b>	<b>107.701</b>	<b>121.164</b>	<b>148.089</b>	<b>161.552</b>

Virkelig verdimalinger 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 disse aksjene 91,9 mill. kroner av totalt 109 mill. kroner i nivå 3.



Simon Kolstad Claussen fikk sin gullmedalje som verdensmester på 300 meter rifle under VM i skyting i Kairo. Stolt sponsor!

**NOTE 27 – Rentebærende verdipapirer**

<b>2022</b>	<b>Kostpris</b>	<b>Virkelig verdi</b>	<b>Bokført verdi</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	334.957	332.233	332.233
Kommune / fylke	142.546	140.575	140.575
Bank og finans	21.212	20.131	20.131
Obligasjoner med fortrinsrett	526.823	526.700	526.700
Industri	270	270	270
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>1.025.807</b>	<b>1.019.910</b>	<b>1.019.910</b>
Herav børsnoterte verdipapir			
<b>2021</b>	<b>Kostpris</b>	<b>Virkelig verdi</b>	<b>Bokført verdi</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	453.492	445.254	445.254
Kommune / fylke			0
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	590.324	590.253	590.253
Industri	270	270	270
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>1.044.086</b>	<b>1.035.777</b>	<b>1.035.777</b>
Herav børsnoterte verdipapir			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat). Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.





**NOTE 28 – Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat**

	Orgnummer	Eierandel	Antall	2022		Eierandel	Antall	2021	
				Kostpris	Bokført verdi			Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				1.025.807	1.019.910			1.044.086	1.035.777
<b>Aksjer</b>									
Spama	916148690		140	14	14		140		14
Eiendomsrett AS	979391285		26.850	2.731	2.731		26.850		2.731
Lionero AS (Dren Oil ASA)	988893501		2.600	260	0		2.600		0
NBNP Z AS	998845467		8.083	152	162		8.083	152	162
<b>Sum aksjer</b>			<b>37.673</b>	<b>3.158</b>	<b>2.908</b>			<b>152</b>	<b>2.908</b>
<b>Egenkapitalbevis</b>									
<b>Sum egenkapitalbevis</b>				<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aksje- og pengemarkedsfond</b>									
DNB Global Treasury			116.115	98.977	101.463		107.735	98.977	100.712
<b>Sum aksje- og pengemarkedsfond</b>				<b>98.977</b>	<b>101.463</b>			<b>98.977</b>	<b>100.712</b>
<b>Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet</b>				<b>102.135</b>	<b>104.371</b>			<b>99.129</b>	<b>103.628</b>
<b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>				<b>1.127.942</b>	<b>1.124.281</b>			<b>1.143.214</b>	<b>1.139.397</b>

**NOTE 29 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelige verdier over utvidet resultat**

	Orgnummer	Eierandel	2022			Mottatt utbytte	2021			Mottatt	
			Antall	Kostpris	Bokført		Eierandel	Antall	Kostpris		Bokført
<b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b>											
Eika Gruppen AS	979319568	2,07 %	510.790	69.679	132.805	12.406	1,38 %	340.785	28.111	57.593	6.731
Eika Boligkreditt	885621252	0,81 %	11.449.341	47.743	50.983	506	0,67 %	8.158.736	33.481	34.290	974
Visa Inc.			2.948	331	5.898	73		2.948	331	5.616	17
SDC			2.859	1.211	1.211	0		2.859	1.211	1.211	
Eika VBB			1.684	5.364	8.466	0		1.684	4.869	9.161	
VN Norge			1.338.626.249.232.740	0	953	664		1.338.626.249.232.740	0	1.173	
<b>Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi</b>				<b>124.328</b>	<b>200.316</b>	<b>13.849</b>			<b>68.003</b>	<b>109.043</b>	<b>7.721</b>

	2022	2021
<b>Balanseført verdi 01.01.</b>	<b>109.043</b>	<b>114.422</b>
<b>Tilgang</b>	<b>55.830</b>	
<b>Avgang</b>	<b>0</b>	<b>-10.150</b>
<b>Realisert gevinst/tap</b>	<b>0</b>	
<b>Netto urealisert gevinst på ordinært resultat</b>	<b>0</b>	<b>495</b>
<b>Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader</b>	<b>35.442</b>	<b>4.275</b>
<b>Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>200.316</b>	<b>109.043</b>



## NOTE 30 – Finansielle derivater

	2022		2021	
	Nominell verdi	Netto markedsverdi	Nominell verdi	Netto markedsverdi
Renteswaper	-	-	25.000	382

## NOTE 31 – Konsernselskap og tilknyttede selskap

### 2022

Selskapsnavn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntek	Utgående balanse
Bankenes Boligmegler AS	981129792	2.132	35 %	4.207	2.132		700	2.775
Bjørkelangen Torg AS	988808423	1.700	40 %	15.557			1.000	16.557
Holding 1954 AS	998166527	400	40 %	0				-
Mjermen Hyttepark AS	924764716	710	42 %	2.911				2.911
<b>Sum investering i tilknyttet selskap</b>				<b>22.675</b>	<b>2.132</b>		<b>1.700</b>	<b>22.243</b>

### 2021

Selskapsnavn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntek	Utgående balanse
Bankenes Boligmegler AS	981129792	2.132	35 %	3.738	1.663		2.132	4.207
Bjørkelangen Torg AS	988808423	1.700	40 %	13.426			2.131	15.557
Holding 1954 AS	998166527	400	40 %	0				-
Mjermen Hyttepark AS	924764716	710	42 %	2.911				2.911
<b>Sum investering i tilknyttet selskap</b>				<b>20.075</b>	<b>1.663</b>		<b>4.263</b>	<b>22.675</b>



**NOTE 32 – Varige driftsmidler**

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	35.948	40.174	24.367	100.489
Tilgang	1.790	22.327		24.117
Avgang til kostpris	-375	-1.650		-2.025
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2021	37.363	60.851	24.367	122.581
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2021	34.430	16.609	6.084	57.123
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2021</b>	<b>2.933</b>	<b>44.242</b>	<b>18.283</b>	<b>65.458</b>
Kostpris pr. 01.01.2022	37.363	60.851	24.367	122.581
Tilgang	2.107	2.347	2.195	6.649
Avgang til kostpris			-16.727	-16.727
Terminering av leieforholdet			-1.104	-1.104
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2022	39.470	63.198	8.731	111.399
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2022	35.508	20.095	6.536	62.139
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>	<b>3.962</b>	<b>43.103</b>	<b>2.195</b>	<b>49.260</b>
Avskrivinger 2021	650	2.696	2.023	5.369
Avskrivinger 2022	1.078	3.486	452	5.016
Avskrivingsprosent / Levetid	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	

Viser til note 44 ang. endring i IFRS 16 bruksrett

**NOTE 33 – Andre eiendeler**

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	5 930	3 083
Opptjente, ikke motatte inntekter	7 432	7 164
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	3 610	2 631
Overtatte eiendeler	0	0
Andre eiendeler	- 383	579
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>16.589</b>	<b>13.457</b>

**AVTALE 34 – Innlån fra kredittinstitusjoner**

Motpart	Låneopptak	State forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Øvrige innskudd				1.885	1.865	
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>				<b>1.885</b>	<b>1.865</b>	

**NOTE 35 – Innskudd og innlån fra kunder**

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	4.732.652	4.628.215
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>4.732.652</b>	<b>4.628.215</b>
<b>Innskuddt fordelt på geografiske områder</b>		
Aurskog-Høland	2 134 780	2 142 357
Primærområdet øvrig	894 529	613 152
Oslo	1 026 845	1 130 650
Resten av landet	686 498	706 460
Utlandet	0	35 596
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>4.732.652</b>	<b>4.628.215</b>
<b>Innskuddsfordeling</b>		
Lønnsakere	3 021 341	2 738 794
Jordbruk, skogbruk og fiske	48 041	31 844
Industri	92 216	150 887
Bygg, anlegg	295 555	332 283
Varehandel	123 540	156 416
Transport og lagring	115 484	65 069
Eiendomsdrift og tjenesteyting	622 953	640 548
Annen næring	413 522	512 376
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>4.732.652</b>	<b>4.628.215</b>



Kine Holtet, Nini J. Lande og Henrik Lundberg på Stuttreist og Himlaga-festival



## NOTE 36 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
N00010816994	27.02.2018	27.02.2023	139.000	139.544	150.221	3m Nibor + 80 bp
N00010832215	13.09.2018	13.09.2023	200.000	200.421	200.163	3m Nibor + 76 bp
N00010832231	14.09.2018	14.09.2022	150.000	0	150.106	3m Nibor + 62 bp
N00010843618	21.02.2019	21.02.2022	50.000	0	50.081	3m Nibor + 63 bp
N00010850993	06.05.2019	06.05.2022	15.000	0	15.028	3m Nibor + 46 bp
N00010872617	08.01.2020	08.03.2024	200.000	200.527	200.185	3m Nibor + 62 bp
N00010874035	28.01.2020	28.02.2025	200.000	200.784	200.271	3m Nibor + 67 bp
N00010902133	27.10.2020	27.10.2025	250.000	251.911	250.710	3m Nibor + 82 bp
N00010905482	13.11.2020	13.09.2024	250.000	250.520	250.197	3m Nibor + 71 bp
N00010917180	13.01.2021	13.04.2026	250.000	252.139	250.750	3m Nibor + 70 bp
N00011074577	19.08.2021	19.08.2026	200.000	200.891	200.330	3m Nibor + 58 bp
N00011138869	26.10.2021	26.11.2026	100.000	100.384	100.139	3m Nibor + 59 bp
N00010787609	07.03.2017	07.03.2022	22.000	0	22.000	3m Nibor + 405 bp
N00010786668	22.02.2017	22.02.2022	19.400	0	19.468	3m Nibor + 225 bp
N00012444621	16.02.2022	16.06.2025	250.000	250.416	0	3m Nibor + 53 bp
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>2.047.536</b>	<b>2.059.649</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
<b>Ansvarlig lånekapital</b>						
N00010861248	28.08.2019	28.08.2024	50.000	50.259	50.129	3m Nibor + 200 bp
N00011156622	24.11.2021	24.11.2026	50.000	50.259	50.124	3m Nibor + 234 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>100.518</b>	<b>100.252</b>	

	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.059.649	250.000	267.400	5.287	2.047.536
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>2.059.649</b>	<b>250.000</b>	<b>267.400</b>	<b>5.287</b>	<b>2.047.536</b>
Ansvarlig lånekapital	100.252			266	100.518
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>100.252</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>266</b>	<b>100.518</b>

## NOTE 37 – Annen gjeld og pensjon

	2022	2021
<b>Annen gjeld</b>		
Påløpte kostnader	8.538	4.412
Bankremisser	227	292
Forskuddstrekk	1.235	1.300
Øvrig gjeld	4.339	1.139
Skyldig merverdiavgift	108	138
Skyldig lønn	3.753	3.356
Skyldig arbeidsgiveravgift/finansskatt	1.568	902
Avsatt til gaver	1.659	2.130
Avsatt til utbytte		4.815
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>21.428</b>	<b>18.484</b>



## NOTE 38 – Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
NO0010861255	28.08.2019	28.08.2024	50.000	3m Nibor + 400 bp	50.000	50.000
NO0011156614	24.11.2021	24.11.2026	25.000	3m Nibor + 372 bp	25.000	25.000
Fondsobligasjonskapital					<b>75.000</b>	<b>75.000</b>

	Balans	Emitert	Innløst	Andre endringer	Balans
Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	31.12.2021				31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	75.000				75.000
Sum fondsobligasjonskapital	<b>75.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75.000</b>

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 – Eierandelskapital og eierstruktur

Egenkapitalbeviskapitalen i Høland og Setskog Sparebank utgjør kr. 68.790.000 fordelt på 687.900 egenkapitalbevis à kr. 100,-

### Utbyttepolitikk

Høland og Setskog Sparebanks målsetting skal være å oppnå gode økonomiske resultater, slik at det kan gis en avkastning på linje med sammenlignbare sparebanker. Egenkapitalbeviserernes andel av bankens overskudd er fastsatt i gjeldende lover og forskrifter, og banken vil foreta tildeling av utbytte og eventuelt regulering av utjevningsfondet i henhold til den til enhver tid gjeldende egenkapitalbevisbrøk. Banken vil de nærmeste årene ytterligere bygge opp ren kjernekapital og vil vurdere andel utdelt som kontantutbytte.

### Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøken for 2022 er utregnet med utgangspunkt i egenkapitalfordeling pr. 31.12.2021, justert for endringer gjennom 2021. Tilsvarende er egenkapitalbrøken for 2021 utregnet med utgangspunkt i fordeling pr. 31.12.2020, justert for endringer gjennom 2020.



<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
EK-bevis	68 790	68 790
Overkursfond	766	766
Utjevningsfond	32 729	29 401
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>102.285</b>	<b>98.957</b>
Sparebankens fond	542 482	503 092
Gavefond	1 000	0
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>543.482</b>	<b>503.092</b>
Fond for urealisert gevinst	74 618	39 176
Fondsobligasjon	75 000	75 000
Avsat utbytte, gaver og konsernbidrag		
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838
Utbetalte renter fondsobligasjon	- 4 236	- 3 444
Udisponert resultat	46 797	52 978
<b>Sum egenkapital</b>	<b>839.785</b>	<b>767.597</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>15,84 %</b>	<b>16,44 %</b>
<b>Utbytte</b>		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,00	
Samlet utbytte	4 815	

#### Likebehandling, finansiell informasjon

Ifølge bankens innsidereglement skal verdipapirer utstedt av banken ikke kjøpes eller selges av noen som har kjennskap til kurssensitiv informasjon. Primærinnsidere som ønsker å kjøpe eller selge verdipapirer skal foreta forsvarlige undersøkelser for å bringe på det rene om det foreligger slik informasjon. Vedkommende skal deretter skriftlig anmode administrerende banksjef om klarering av kjøpet eller salget. Administrerende banksjef skal for sin egen del innhente klarering fra styrets leder.

Likebehandling ivaretas også ved at egenkapitalbeviserne får lik og samtidig tilgang til informasjon om bankens utvikling og økonomiske resultater. Banken ønsker i denne sammenhengen å tydeliggjøre eiernes verdi gjennom en mest mulig riktig prising av bankens egenkapitalbevis. Riktig prising oppnås blant annet ved å gi tidsriktig og korrekt informasjon til finansmarkedet. Årsrapport, kvartalsrapporter og andre børsmeldinger blir distribuert i Oslo Børs' elektroniske meldingssystem samt via bankens internettsider [www.hsbank.no](http://www.hsbank.no).



## De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26.014	3,78 %
HØLAND OG SETSKOG ELVERK SA	20.000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	14.895	2,17 %
VPF EIKA KAPITALBEVIS	14.392	2,09 %
OLAV HOLMEDAHL	14.050	2,04 %
PETTER ANDREAS AAMODT	13.600	1,98 %
ØIVIND LANGSET	13.544	1,97 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12.500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12.498	1,82 %
FINN HARALD AANERUD	9.050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9.000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8.955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8.900	1,29 %
VARGTASS AS	8.692	1,26 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8.100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8.000	1,16 %
BJØRN ATLE HOLTER-HOVIND	7.709	1,12 %
DAG HAVNÅS	7.400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7.327	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6.806	0,99 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>231.432</b>	<b>33,64 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	456.468	66,36 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>687.900</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 687 900

31.12.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
FINN JØRGEN TAAJE	24 900	3,62 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	21 466	3,12 %
HØLAND OG SETSKOG ELVERK SA	20 000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	14 430	2,10 %
OLAV HOLMEDAHL	14 050	2,04 %
PETTER ANDREAS AAMODT	12 700	1,85 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12 500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12 498	1,82 %
FINN HARALD AANERUD	9 050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9 000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8 955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8 900	1,29 %
VARGTASS AS	8 798	1,28 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8 100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8 000	1,16 %
DAG HAVNÅS	7 400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7 327	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6 806	0,99 %
KRISTIN ELISABETH KYHEN RAMSTAD	6 700	0,97 %
BENGT ROGER BJERKRHEIM	6 136	0,89 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>227.716</b>	<b>33,10 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	460 184	66,90 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>687.900</b>	<b>100,00 %</b>

Totalt antall bevis: 687 900



## Egenkapitalbevis eid av medlemmer av forstanderskapet, styret og adm. Banksjef pr 31.12.2022

	Beholdning	Eierandel
<b>Styret</b>		
JARLE BERGSJØ	2.787	0,41 %
ÅSMUND INGAR KROGSTAD	192	0,03 %
RAGNHILD HAUGLUM	600	0,09 %
ROGER EVJEN	160	0,02 %
LIV TORHILD LORENTZEN	200	0,03 %
LENE MALNES	-	
ØYSTEIN HEGGEDAL	124	0,02 %

### Forstanderskapet

TOVE MAGNÆS BOLSTAD	5.400	0,78 %
SVEN KOLSTAD	500	0,07 %
ENDRE HAVNÅS	1	0,00 %
KÅRE ENGH	1.000	0,15 %
DAG HAVNÅS	7.400	1,08 %
CARL FREDRIK HAVNÅS	1.655	0,24 %
LILLIAN HALVORSRUD	68	0,01 %
MARIANN H. VEIBY	68	0,01 %
AUD Ø. GANGNÆS	506	0,07 %

### Adm. banksjef

JOHN SIGURD BJØRKNES	1.820	26,00 %
----------------------	-------	---------

## 31.12.2021

	Beholdning	Eierandel
<b>Styret</b>		
JARLE BERGSJØ	2.787	0,41 %
ÅSMUND INGAR KROGSTAD	192	0,03 %
RAGNHILD HAUGLUM	600	0,09 %
ROGER EVJEN	160	0,02 %
LIV TORHILD LORENTZEN	200	0,03 %
LENE MALNES	-	
ØYSTEIN HEGGEDAL	124	0,02 %

### Forstanderskapet

TOVE MAGNÆS BOLSTAD	5.400	0,78 %
SVEN KOLSTAD	500	0,07 %
TORIL MARIE LIEN	2.000	0,29 %
GEIR FRØSHAUG	4.350	0,63 %
ENDRE HAVNÅS	1	0,00 %
CARL FREDRIK HAVNÅS	1.655	0,24 %
BOY ERIK MARTINSEN	210	0,03 %
LILLIAN HALVORSRUD	68	0,01 %
MARIANN H. VEIBY	68	0,01 %
AUD Ø. GANGNÆS	506	0,07 %

### Adm. banksjef

JOHN SIGURD BJØRKNES	1.820	26,00 %
----------------------	-------	---------



### NOTE 40 – Resultat pr. egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	2022	2021
Resultat etter skatt	46.797	52.978
Renter på fondsobligasjon	-4.236	-3.444
<b>Sum</b>	<b>42.561</b>	<b>49.534</b>
<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>15,84 %</b>	<b>16,44 %</b>
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	6.742	8.143
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	9,80	11,84
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>	<b>9,80</b>	<b>11,84</b>

### NOTE 41 – Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	52.021	49.737
Kontraktsgarantier	83.632	83.195
Lånegarantier		
Andre garantier	3.925	3.925
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>139.578</b>	<b>136.857</b>
<b>Garantier Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	2.242	0
Tapsgaranti	7.585	7.466
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>9.827</b>	<b>7.466</b>
<b>Sum garantier</b>	<b>149.405</b>	<b>144.322</b>

	2022		2021	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Aurskog-Høland	62.753	42,0 %	66.319	46,0 %
Primærområdet øvrig	48.089	32,2 %	50.268	34,8 %
Oslo	38.059	25,5 %	27.274	18,9 %
Resten av landet	504	0,3 %	462	0,3 %
Utlandet	0	0,0 %	0	0,0 %
<b>Sum garantier</b>	<b>149.405</b>	<b>100 %</b>	<b>144.322</b>	<b>100 %</b>

#### 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 31.12.22 lån for 759 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 pantesserheter 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 fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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



## NOTE 42 – Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller noter til regnskapet.

## NOTE 43 – (Utgår)

## NOTE 44 – Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Selskapets leide eiendeler inkluderer kontorer og annen fast eiendom. Selskapet fikk nye kortsiktige leieavtaler ved to provisorier og terminerte gammel leieavtale for hovedkontoret på Bjørkelangen i Q3.

Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presenteres i tabellen under:

<b>Bruksretteiendeler</b>	<b>Bygninger</b>	<b>Totalt</b>
Anskaffelseskost 1. januar 2022	18.283	18.283
Tilgang av bruksretteiendeler	2.195	2.195
Avhendinger	-18.283	-18.283
<b>Anskaffelseskost 31. desember 2022</b>	<b>2.195</b>	<b>2.195</b>
Akkumulerte av-og nedskrivninger 31. desember 2021	6.084	6.084
Avskrivninger	452	452
Nedskrivninger i perioden		-
Avhendinger		-
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2022</b>	<b>6.536</b>	<b>6.536</b>
Balansført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2021	18.283	18.283
<b>Balansført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2022</b>	<b>2.195</b>	<b>2.195</b>

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid

2-10 år

Avskrivningsmetode

Lineær

Banken har uvesentlig inntekter fra framleie.

Rentekostnad 2,0 % - beregnes ved bruk av effektiv rentes metode

<b>Endringer i leieforpliktelser</b>	<b>Bygninger</b>	<b>Totalt</b>
Leieforpliktelse 31.12.2021	19.417	19.417
Betaling av husleie	1.684	1.684
Terminering av leieforpliktelse	17.831	17.831
Ny leieforpliktelse	2.195	2.195
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	98	98
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2022</b>	<b>2.195</b>	<b>2.195</b>



## Alternative resultatmål

Resultat	Beregninger/grunnlag TNOK	2022	2021
<b>Kostnader i % av inntekter justert for VP</b>			
Sum driftskostnader / (Netto renteinntekter + Sum andre driftsinntekter - Utbytte - Netto verdiendring)	Sum driftskostnader	89.501	81.626
	Netto renteinntekter	130.088	122.530
	Andre driftsinntekter	51.785	47.282
	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	14.801	12.157
	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-4.815	-4.406
	<b>Kostnader i % av inntekter justert for VP</b>	<b>52,07 %</b>	<b>50,37 %</b>
<b>Kostnadvekst siste 12 mndr</b>			
(Sum driftskostnader i år - Sum driftskostnader i fjor) / Sum driftskostnader i fjor	Sum driftskostnader i år	89.501	81.626
	Sum driftskostnader i fjor	81.626	75.552
	<b>Kostnadvekst siste 12 mndr</b>	<b>9,65 %</b>	<b>8,04 %</b>
<b>Egenkapitalavkastning</b>			
Resultat etter skatt / ((IB Egenkapital + UB Egenkapital) / 2)	Resultat etter skatt	46.797	52.978
	IB Egenkapital	767.596	716.058
	UB Egenkapital	839.785	767.596
	<b>Egenkapitalavkastning</b>	<b>5,82 %</b>	<b>7,14 %</b>
<b>Egenkapitalavkastning "Totalresultat"</b>			
Resultat / ((IB Egenkapital + UB Egenkapital) / 2)	Totalresultat	82.240	57.253
(Basert på "Totalresultat", egenkapital justert for hybridkapital, 75 mill)	IB Egenkapital	692.596	641.058
	UB Egenkapital	764.785	692.596
	<b>Egenkapitalavkastning</b>	<b>11,29 %</b>	<b>8,59 %</b>
<b>Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)</b>			
(Provisjonsinntekter - Provisjonskostnader + Andre driftsinntekter + Netto rente- og	Provisjonsinntekter	44.907	42.607
	Provisjonskostnader	-4.339	-4.296
	Andre driftsinntekter	1.230	1.219
	Netto rente- og provisjonsinntekter	130.088	122.530
	<b>Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)</b>	<b>24,32 %</b>	<b>24,39 %</b>
<b>Innskuddsmargin hittil i år</b>			
3 måneders NIBOR gjennomsnitt hittil i år - Gjennomsnittlig innskuddsrente hittil i år	3 måneders NIBOR gjennomsnitt hittil i år	2,07 %	0,49 %
	Gjennomsnittlig innskuddsrente hittil i år	1,53 %	0,78 %
	<b>Innskuddsmargin hittil i år</b>	<b>0,54 %</b>	<b>-0,29 %</b>
<b>Utlånsmargin hittil i år</b>			
Gjennomsnittlig utlånsrente hittil i år - 3 måneders NIBOR gjennomsnitt hittil i år	Gjennomsnittlig utlånsrente hittil i år	3,85 %	2,99 %
	3 måneders NIBOR gjennomsnitt hittil i år	2,07 %	0,49 %
	<b>Utlånsmargin hittil i år</b>	<b>1,78 %</b>	<b>2,50 %</b>
<b>Resultat i % av forvaltningskapital</b>			
Resultat av ordinær drift etter skatt / Gjennomsnittlig forvaltningskapital	Resultat etter skatt	46.797	52.978
	Gjennomsnittlig forvaltningskapital	7.755.182	7.442.145
	<b>Resultat i % av forvaltningskapital</b>	<b>0,60 %</b>	<b>0,71 %</b>
<b>Netto rentemargin hittil i år</b>			
((Netto renteinntekter / 365) * 365 / Gjennomsnittlig forvaltningskapital)	Netto renteinntekter	130.088	122.530
	Gjennomsnittlig forvaltningskapital	7.755.182	7.442.145
	<b>Netto rentemargin</b>	<b>1,68 %</b>	<b>1,65 %</b>
<b>Innskudd og Utlån</b>	<b>Beregninger/grunnlag TNOK</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Andel av utlån til BM av totale utlån inkl. finansiert EBK</b>			
UB brutto utlån til kunder / UB utlån til BM	UB brutto utlån til kunder egen balanse	6.175.254	5.953.389
	UB utlån EBK	758.471	746.555
	UB brutto utlån til BM	1.766.424	1.792.910
	<b>Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen</b>	<b>25,48 %</b>	<b>26,76 %</b>
<b>Andel lån overført til EBK - kun PM</b>			
UB utlån EBK / (UB utlån til PM + UB utlån EBK)	UB utlån PM	4.408.830	4.160.479
	UB utlån EBK	758.471	746.555
	<b>Andel lån overført til EBK - kun PM</b>	<b>14,68 %</b>	<b>15,21 %</b>
<b>Innskuddsdekning</b>			
UB innskudd fra kunder / UB brutto utlån til kunder	UB innskudd fra kunder	4.732.652	4.628.215
	UB brutto utlån til kunder	6.175.254	5.953.389
	<b>Innskuddsdekning</b>	<b>76,64 %</b>	<b>77,74 %</b>



Egenkapitalbevis	Beregninger/grunnlag TNOK	2022	2021
<b>Børverdi</b> (Børskurs 31.12 * Antall egenkapitalbevis)/1000	Børskurs 31.12 Antall egenkapitalbevis <b>Børverdi</b>	159 687.900 <b>109.376</b>	145 687.900 <b>99.746</b>
<b>Egenkapitalbevisprosent</b> (Egenkapitalbeviskapital + Overkursfond + Utjevningsfond / Egenkapitalbeviskapital + Overkursfond + Utjevningsfond + Sparebankens fond	Egenkapitalbeviskapital Overkursfond Utjevningsfond Sparebankens fond <b>Egenkapitalbevisprosent</b>	68.790 766 34.655 576.302 <b>15,31 %</b>	68.790 766 32.729 542.482 <b>15,86 %</b>
<b>Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis</b> (Egenkapitalbeviskapital + Overkursfond + Utjevningsfond + Årets utbytte) / Antall egenkapitalbevis	Egenkapitalbeviskapital Overkursfond Utjevningsfond Årets utbytte Antall egenkapitalbevis <b>Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis</b>	68.790 766 34.655 4.815 687.900 <b>158,49</b>	68.790 766 32.729 4.815 687.900 <b>155,69</b>
<b>Resultat pr. egenkapitalbevis</b> (Resultat etter skatt - Netto renter fondsobligasjon) * Egenkapitalbevisprosent / Antall egenkapitalbevis	Resultat etter skatt Netto renter fondsobligasjon Egenkapitalbevisprosent Antall egenkapitalbevis <b>Resultat pr. egenkapitalbevis</b>	46.797 4.236 15,84 % 687.900 <b>9,80</b>	52.978 3.445 16,44 % 687.900 <b>11,84</b>
<b>Pris/Resultat pr. egenkapitalbevis</b> Børskurs 31.12 / resultat pr. egenkapitalbevis	Børskurs 31.12 Resultat pr. egenkapitalbevis <b>Pris/Resultat pr. egenkapitalbevis</b>	159 9,80 <b>16,22</b>	145 11,84 <b>12,25</b>
<b>Pris/Bokført egenkapital</b> Børskurs 31.12 / Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis	Børskurs 31.12 Bokført egenkapital pr. egenkapitalbevis <b>Pris/Bokført egenkapital</b>	159 158,49 <b>1,00</b>	145 155,69 <b>0,93</b>



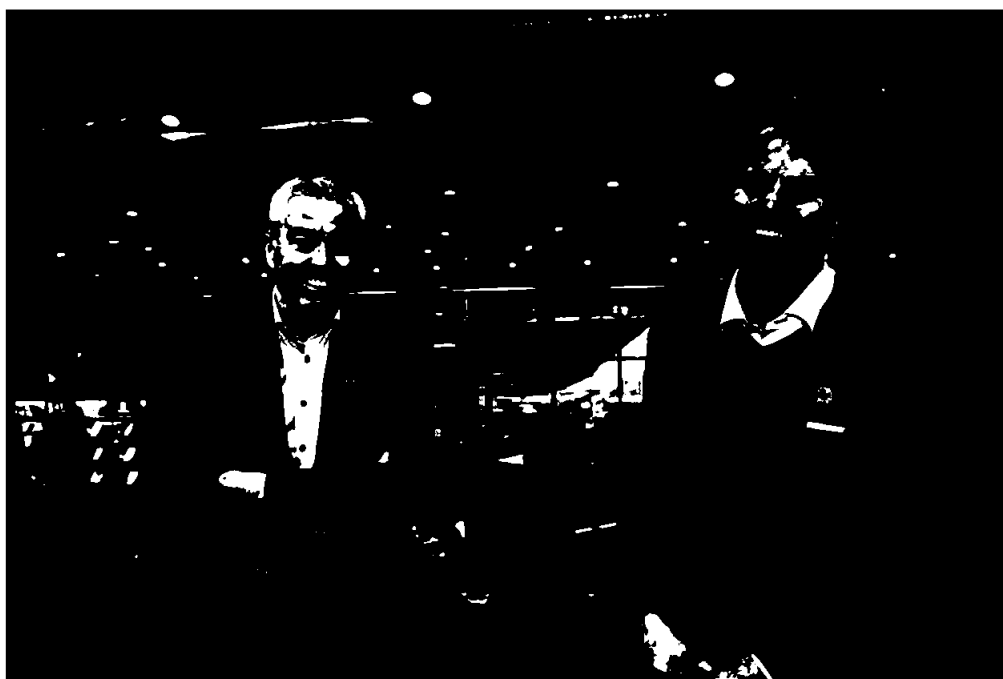
# HØLAND & SETSKOG SPAREBANK



Årsrapport 2022

# BÆREKRAFT

Høland og Setskog Sparebank



Jan-Inge Myhrvold (t.h.) oppfylte kravene til grønt lån i lokalbanken. Det er Carl Fredrik Havnås fornøyd med. Foto: Anne Enger Mjåland

*Høland og Setskog Sparebank har i 2022 vært sterkt involvert i byggingen av nytt Eiksenter på Bjørkelangen. Et bygg/prosjekt der bærekraft og gode energiløsninger er sterkt prioritert.*



## INNLEDNING

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn.

Kjernen i finansnærings samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av mennesker rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

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

Lokal verdiskapning er kjernen i vårt samfunnsoppdrag. Vi er opptatt av «å gi tilbake til lokalsamfunnet», som har bygget banken, helt fra 1849. Bankens historie er fylldig og godt beskrevet i jubileumboken som ble utgitt ved bankens 150-års-jubileum i 1999.

Bærekraft og klimarisiko får større og større oppmerksomhet i mediebildet, noe som igjen stiller krav til bankens prosjekt vurderinger. I kredittsak skal risiko knyttet til endringer i klima (endringer på kort sikt, og på lang sikt) vurderes i hvert enkelt tilfelle.

**Bærekrafts arbeidet har en sentral plass i bankens virksomhetsstyring da vi gjennom Regnskapsloven og Åpenhetsloven er underlagt formell rapportering innenfor bærekraft (ESG). Bærekraftsansvarlig sitter i bankens ledergruppe.**

Høland og Setskog Sparebank «eies» til stor del av lokalsamfunnet (Sparebankens fond), og mange lokale investorer er og med som egenkapitalbeveiseiere. Bankens egenkapitalbeveiseierbrøk er i underkant av 20%.

Banken er aktiv deltaker i Eika Alliansen, og Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankenes økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankenes bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankenes ansatte, og med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere. Sammen bidrar vi i Eika Alliansen allerede til bærekraft i Norge og i Norske lokalsamfunn på mange områder, men i årene fremover er det behov for at vi bidrar enda mer.

Det er ventet at kravene til risikovurdering, rutiner og rapportering på bærekraftområdet vil skjerpes i årene fremover, blant annet gjennom innføring av EUs taksonomi, innføring og revidering av NFDR og



## Årsrapport Bærekraft2022



økt vekt på bærekraft i regelverk og tilsynspraksis. I lys av dette har Bærekraft/ESG hatt stor oppmerksomhet i 2022.

Om EUs taksonomi går det nå betydelige diskusjoner. For Norge kan det være en utfordring at hverken olje, lakseoppdrett, skogbruk eller landbruk blir sett på som særlig miljøvennlig. Olje og lakseoppdrett er vi av naturlige grunner ikke involvert i, men skog- og landbruk er viktige næringer i vårt lokalmiljø og blant våre kunder. Det er viktig og spennende og følge utviklingen av taksonomien, og konsekvensene for lokalbanker i Norge.

### BÆREKRAFT I KUNDERELASJONEN

#### Kundene

Det viktigste bidraget banken kan gjøre i bærekrafts arbeidet er å bevisstgjøre kundene i å gjøre gode valg. Det være seg som privatkunde eller som næringskunde. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder.

- **I 2022 har banken hatt et særlig fokus på å forstå energimerking av bolig. 17. februar hadde vi i samarbeid med Asplan Viak et seminar i Bjørkelangen Sportshall med dette som tema. Seminaret var godt besøkt og banken høstet godord fra de nær 50 besøkende.**

Våre rådgivere i både privat og næringssegmentet skaffet seg med dette god kompetanse i å forstå regelverket som kommer frem i energiforskriften fra 2010.

Gjennom 2022 har vi aktivt brukt denne kompetansen i vår rådgivning for bygging av nye boliger/næringsbygg, og når det har vært snakket om rehabilitering av eldre bygg.

#### Gjennom 2022 har banken registrert

- 43 Grønne boliglån (se definisjon under) totalt kr. 154.000.653
- 7 Energisparelån (se definisjon under) totalt kr. 1.541.06

Banken har i tillegg vedtatt egne retningslinjer for bærekraft.

## Produkter

### Grønne lån

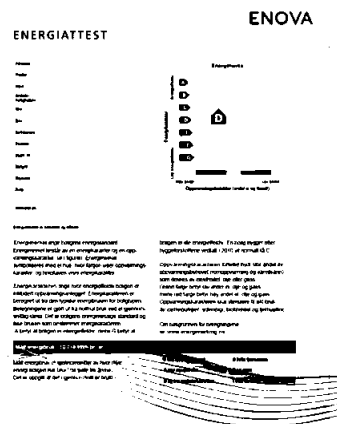
Høland og Setskog Sparebank tilbyr «grønne lån» i privatmarkedet, til formål som oppfyller gitte forutsetninger.

1. Grønt Boliglån.  
 Dette er lånet for deg som har, eller skal kjøpe, en energieffektiv bolig som bruker lite strøm eller har alternative, miljøvennlige energikilder. Vi belønner grønne valg, og tilbyr Grønt boliglån med ekstra gunstige betingelser. En grønn bolig er bra for både miljøet og for lommeboka. Tilbys til kunder som har hus med energimerke A eller B.
2. Energisparelån (for oppgradering til mer energieffektiv bolig)
3. Grønne billån (gjennom Eika Kredittbank)

*Energimerkeforskriften fra 1. juli 2010 sier at alle boliger og yrkesbygg som selges eller leies ut skal ha gyldig energiattest. Energiattesten består av et energimerke som viser bygningens energistandard.*

*Målet er å øke bevisstheten om energibruk, ulike oppvarmingsløsninger og løsninger som kan gjøre boligen eller bygningen mer energieffektiv. Energimerket består av en energikarakter og en oppvarmingskarakter.*

*Energikarakteren går fra A til G, og er basert på beregnet levert energi. Fargen (oppvarmingskarakteren) sier noe om andelen fornybar energi i bygningen.*





## Årsrapport Bærekraft2022



Eika

### Forsikring

Gjennom å tilby forsikring skaper vi forutsigbarhet og trygghet for kundene våre, og ivaretar kundens verdier. Bærekraft i forsikring handler om 3 viktige hensyn:

#### Skadeforebygging

Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringsselskapet er å forhindre at skaden oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene. Eika Forsikring arbeider målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene og gjennom informasjon og bistand til kundene.

#### Grønt skadeoppgjør

Samtidig vet vi at skader skjer. Derfor jobber Eika Forsikring aktivt med Skadeoppgjørs rolle innenfor bærekraftig omstilling. Partnere som utfører arbeidet skal kunne dokumentere gode prosesser på miljøledelse i det enkelte oppdraget, samt ha fokus og måltall på reparasjon fremfor bytte. I leverandøravtalene er det et krav om at alle leverandører som benyttes skal oppfylle minimumskrav til bærekraft og kvalitet. (Miljøfyrtårn, EMAS, ISO14001).

#### Ansvarlig forvaltning

Eika Forsikrings kundemidler og egen likviditet forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og er underlagt de samme ESG-standardene som selskapet benytter i sin øvrige forvaltning.

#### Eika Kapitalforvaltning

Samfunnsansvaret gjelder ikke bare i lokalmiljøet. Gjennom Eika Kapitalforvaltings spareprodukter blir bankens kunder investorer i et stort antall selskaper i ulike sektorer og nasjoner. Eika Kapitalforvaltnings arbeid med retningslinjer, eierstyring og utelukkelse av bransjer og enkelt-selskaper, sikrer at spareproduktene Eika Kapitalforvaltning leverer til våre kunder oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, bærekraft, etikk og åpenhet; blant annet er Eika Global et godt rangert bærekraftige fond.

#### Aktiv Eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling tar samfunnsansvar ved å samarbeide med SOS Barnebyer. Samarbeidet med SOS Barnebyer har siden 2016 gitt mer enn 3 300 barn muligheten til å vokse opp i et trygt og godt hjem med bedre fremtidsmuligheter.

## KLIMA- OG BÆREKRAFTS RISIKO

Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft gir opphav til risiko for banken og bankens kunder. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene.

Høsten 2021 introdusert banken ESG som en del av kundesamtalen. Hver kunde vil ifbm. kredittsak eller ved annen kontakt **få spørsmål knyttet til sin ESG risiko.**

Gjennomgått skjema utløser en bærekraftscore som følger kunden.

Bærekraft dekker miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold. Klimarisikoen er et resultat av hvordan bankens kunder påvirkes av både fysiske klimaendringer og omstillingen til et lavutslippssamfunn. Bærekraft (ESG) og klimarisiko skal inngå som en fast del i bankens kredittvurdering.

Risikovurderingen for at kunden forurensar det ytre miljø skal kun gjennomføres for BM-kunder, da risikoen knyttet til PM-kunder anses som lav. For BM-kunder kan denne risikoen være vesentlig for flere bransjer og for ulike typer sikkerheter. I alle BM-kreditsaker gjør derfor kredittrådgiver en vurdering om kunde og sikkerhet er eksponert for denne type risiko eller ikke.

Klimarisiko blir en stadig viktigere del av bankens risikovurdering fremover av flere grunner:

### Overgangsrisiko

Overgangsrisiko er usikkerhet om klimapolitiske tiltak, effekten av disse og utvikling av klimarelevant teknologi. Ny informasjon om disse forholdene kan føre til brå og store verdiendringer på finansielle aktiva, både i positiv og negativ retning.

### Fysisk risiko

Fysisk klimarisiko består av værrelaterte hendelser som uvær og oversvømmelser, samt mer permanente endringer som økt havnivå, høyere temperaturer og endrede nedbørsforhold. Disse refereres til som henholdsvis akutte og kroniske risikoer.

Det er en vesensforskjell mellom scenarier for analyse av fysisk risiko og for overgangsrisiko. I scenarier for fysiske klimaendringer antas hovedtyngden av effektene først å komme mange år fram i tid. I et overgangsscenario vil effekter og skadevirkninger slå mye raskere inn.

1. Det er nå vi virkelig begynner å merke de fysiske konsekvensene av klimaendringene i praksis

## Årsrapport Bærekraft2022



2. Det er nå verden for alvor girer opp innsatsen for å stoppe klimaendringene gjennom kutt i utslipp, noe som påvirker rammevilkårene
3. Det er nå myndighetene for alvor begynner å interessere seg for bankenes arbeid med klimarisiko. Blant annet har Finanstilsynet i 2020 kommunisert konkrete forventninger til at bankene vurderer klimarisiko i sine kredittengasjementer.

**Pr. 31.12.2022 har 201 av bankens bedriftskunder blitt vurdert iht disse kriteriene.**

Herunder også hvordan selskapet ivaretar sine forpliktelser til S'en – Sosial (likestilling, menneskerettigheter, forbrukervern og arbeidsvilkår) og G – Governance (etterlevelse av regler som antihvitvask, korrupsjon og skatt)

Sammen med Eika Gruppen jobbes det med å utarbeide nye bransjespesifikke kredittmoduler. Som for eksempel, egne for landbruk og for finansiering av næringseiendom.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring.

Vi finansierer/og er banken for mange positive initiativ og satsinger, der bærekraft står sentralt i forretningsstrategien.

Eksempler på større næringsengasjementer der vi har vært aktiv samarbeidspartner for gode bærekrafts vurderinger i 2022 er.

- Smedstadtoppen Bolig og Utleie as på Løken, leilighetsbygg, 12 enheter (Energimerke «Gul A»).
- Skattumlia på Løken, leilighetsbygg, 15 enheter (Energimerke «Grønn A»).
- Eiksenteret på Bjørkelangen, forretningsbygg i Bjørkelangen Næringspark (Energimerke «Gul B»).
- H3 Eiendom og Invest as, næringsbygg på Setskog (Energimerke «Gul B»).

Faksimile fra Indre Akershus Blad 14.11.2022. Banken har vært en av pådriverne til gode bærekraftsvalg. Både i form av materialer og energiløsninger. Sammen med lokale entreprenører og en like engasjert kunde har dette blitt et signalbygg for bærekraft i Aurskog Høland.

## Lokalt næringsliv sammen om å skape suksess: - Jeg er så stolt



- Det har hele veien handlet om å gjøre gode valg i en tidlig fase. Det er ett av suksesskriteriene ved dette bygget, mener de lokale næringslivsaktørene. Fra venstre: Prosjektleder Roy Veiby fra Kløver Rådgiving, bærekraftsansvarlig i Høland og Setskog Sparebank Carl Fredrik Havnås, Amund Granli i Aurskog Ventilasjon og Blikkenslagerverksted, daglig leder Jan-Inge Myhrvold i Eiksenteret Bjørkelangen og arkitekt Aina Bolkesjø fra Kløver Rådgiving. Foto: Anne Enger Mjåland

**GAVEMIDLER, SPONSORATER OG LOKALT ENGASJEMENT****Idrettsanlegg**

Banken finansierer alle idrettsanlegg og klubbhus i vårt nedslagsfelt, som BSF-hall og klubbhus, Søndrehallen, Hølandshallen, klubbhus på Setskog og Rømskog, kunstgressbaner, golfanlegg, hytter og utstyr i Mangenfjellet, anlegg og crosssykler i Eksismoa osv. Og finansiering gis på meget gode betingelser. Det er meget godt tilrettelagt for barn og unge.

**Sponsoravtaler**

Banken har hovedsponsoravtaler med alle lokale allidrettslag; Bjørkelangen SF, Høland IUL, Søndre Høland IUL, Setskog IF og Rømskog IL. Gode avtaler med 10 års varighet. Vi er hovedsponsor for mer «spissede» idrettslag, som favner bredere geografisk; Mangenfjellet Turlag, Romerike Golfklubb, NMK Aurskog-Høland (motorsport/Eksismoa) og Fet skiklubb. I tillegg sponsoravtaler med skytterlag, korps m.v. – totalt avtaler med et 30-talls foreninger, med en årlig utbetaling opp mot 2,5 mill. Alt gir oss god profilering, godt renommé og mange gode tilbakemeldinger i lokalmiljøet.

**Gaveinstituttet**

Sparebankenes gaveavsetning er et kjennetegn på lokalbankene. Høland og Setskog Sparebank gjør årlig disponeringer til gaver, og de siste 12 årene er det til sammen avsatt 13,5 mill.

Årlig deles det ut ca. 200.000 til en lang rekke mindre lag og foreninger (etter søknad).

En svært viktig og hyggelig del av gaveinstituttet er bankens stipender, som årlig utgjør 200.000, og som tildeles etter søknad. Studiestipend (2x 50.000) har vært tildelt i 12 år – til 23 studenter i siste del av høyskole- eller universitetstid. Idrettsstipend (2x 20.000) er tildelt like lenge, til unge ambisiøse idrettstalentet i et mangfold av idrettsgrener. Kulturstipend (60.000) har vi tildelt i 20 år, til malere, sangere, forfatter m.v.

Årlig tildeles 125.000 til Sparebankenes Næringsfond, i samarbeid med Aurskog Sparebank og Aurskog-Høland kommune, for grunnstøtte ved bedriftsetableringer.

**Skole og utdanning**

Et viktig lokalt samfunnsbidrag er vår innsats for god utdanning for ungdommen i privatøkonomi. Vi har partnerskapsavtaler med alle lokale grunnskoler og begge de videregående skolene på Bjørkelangen, deltar ved «Gründercamps» og samarbeider løpende med Ungt Entreprenørskap.

**Bo- og stedsutvikling**

Vi er opptatt av at lokale unge kan etablere seg med sin første bolig, og har eget, godt priset, boliglån for unge (BLU). For å påvirke god planlegging og forberedelser har vi over år hatt av landes beste



## Årsrapport Bærekraft2022



sparerente på BSU. Og vi vektlegger en «18-års-samtale» for i samarbeid med kunden legge en god plan.

Vi er opptatt av «sentrumsutvikling» på alle tettstedene, Bjørkelangen Torg nevnt, og gjennom vår tilstedeværelse – med bankkontor i Løken Senter, i Setskog Senter og Søndrehallen mener vi å bidra til muligheter også for andre næringsdrivende.

I 2022 har vi vært aktiv deltager (både med finansiering og deltagelse) i et samarbeidsprosjekt mellom Aurskog Høland Kommune og arkitektfirma Snøhetta med formål om å lage gode tettsteder (hvordan bør «byen» bygges) for å ivareta alle gode hensikter i et nå og fremtidsperspektiv.

Utvikling i alle deler av en langstrakt kommune er krevende, og god tilgang til «skyen» er vesentlig. Vi bidrar med svært gunstig finansiering ved utbygging av fiber i grisgrendte deler av kommunen, i samarbeid med det lokale e-verket, Høland og Setskog Elverk.

Banken 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. Vi avlaster risiko, sikrer likviditet og stimulerer samfunnet. Ikke minst bidrar banken til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål.

### **BÆREKRAFT I EGET HUS**

#### Miljøfyrtårn - klimamålsettinger

I november 2022 besluttet banken og starte prosess mot å bli sertifisert som Miljøfyrtårn, og sertifiseringen skal være på plass ila første tertial 2023. Målsettinger knyttet til klimaregnskap er en viktig del av Miljøfyrtårn sertifiseringen, og løpende drift. Bankens ambisjoner framkommer i dokument «Hovedmålsetting og konkrete delmål med miljøarbeidet».

#### Kompetanse

Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning. Banken har gjennom 2022, løpende hatt tema om bærekraft som tema i styremøter, allmøter og i de ulike faggruppene. Eget bærekraftsteam består 4 personer ble introdusert i 2021 – de har fortsatt det gode arbeidet i 2022 med et samlet fokus og som ansvarlig for hvert sitt fagområde.

- Privatmarkedet
- Landbruk
- Bedriftsmarkedet
- Banken internt

## Årsrapport Bærekraft2022



**Alle bankens ansatte har i 2022** vært gjennom kurs tilrettelagt av Eika sentralt og egen Workshop internt.

- Eikas bærekrafts uke i januar – med ulike fokus/temaområder
- Bærekraftskurs – grunnleggende for alle ansatte og bankens styre
- Eget kurs om bærekraft i landbruket
- ½ dags workshop i oktober - (alle ansatte) med fokus på ESG analyse i egen bank (kartlegging av påvirkning, risiko og mulige tiltak.
- Flere kurs knyttet til forståelse av og arbeidet rundt Anti Hvitvask

Fra har 2022 har finansnæringen hatt bærekraft som et oppdateringstema for rådgivere i alle posisjoner (kreditt, skadeforsikring og personforsikring). Opplæringen er blitt tilgjengeliggjort som del av årlig kompetanseoppdatering (bærekraftig finans).

### Utvalgte fokusområder:

Høsten 2021 vedtok bankens styre ny strategi for bærekraft og samfunnsansvar.

Av FNs 17 bærekraftsmål har banken ut 3 stk. som banken skal jobbe spesielt med:



4

**Sikre inkluderende, rettferdig og god utdanning og fremme muligheter for livslang læring for alle**

8

**Fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle**

11

**Gjøre byer og lokalsamfunn inkluderende, trygge, robuste og bærekraftige**

Banken har utarbeidet en egen handlingsplan med oppgaver som relateres til disse 3. Resultatet av dette blir kommunisert løpende i banken, og i bankens kvartalsrapporter/årsrapport.

11



## REDEGJØRELSE FOR EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

### Forstanderskapet

Forstanderskapet (Generalforsamlingen) er Høland og Setskog Sparebanks øverste organ. Det er forstanderskapet som bl.a. fastsetter sparebankens vedtekter, velger styrets medlemmer, vedtar regnskapet og disponerer årets overskudd. Forstanderskapet skal se til at banken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og forstanderskapets vedtak. Forstanderskapet består av 16 medlemmer og sammensettes slik: Kunder og egenkapitalbevisiere velger hver for seg seks medlemmer og de ansatte i banken velger blant de ansatte fire av forstanderskapets medlemmer.

Forstanderskapets valgkomité velges blant forstanderskapets medlemmer. Den består av tre medlemmer og tre varamedlemmer og skal ha representasjon fra de tre gruppene som er representert i forstanderskapet – kundevalgte, egenkapitalbevisieivalgte og ansattevalgte. Det er utarbeidet retningslinjer for valgkomiteens arbeid.

### Styret

Styret består av sju medlemmer som velges av Forstanderskapet, hvorav ett medlem er valgt av og blant de ansatte. Styrets leder velges særskilt for 2 år og øvrige medlemmer velges for 2 – 4 år. Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lov, vedtekter og forstanderskapets vedtak og utarbeider hvert år en plan for sitt arbeid med vekt på mål, strategi og gjennomføring. Bankens internkontrollsystem blir hvert år gjennomgått av styret for å sikre at banken drives i samsvar med bankens interne ansvars- og oppgavefordeling, strategiplan og etiske retningslinjer. Styret gjennomfører årlig ICAAP. Styret fastsetter administrerende banksjefs lønn og annen godtgjørelse. Styret som helhet fungerer både som revisjonsutvalg, risikoutvalg og godtgjørelsesutvalg, og har ikke oppnevnt særskilte komiteer. Styrets godtgjørelse fastsettes av forstanderskapet. Det er ikke etablert bonusordninger eller andre former for variabel kompensasjon til styremedlemmer eller administrerende banksjef. Samtlige styremedlemmer er egnethetsvurdert i henhold til bankens retningslinjer.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og adm. banksjef for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen som er tegnet, bygger på en vurdering av potensiell ansvarseksposering.



## Årsrapport Bærekraft2022



### Bankens virksomhet

Ifølge vedtektene er bankens formål å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

Banken driver sin virksomhet i Aurskog-Høland kommune, med hovedkontor på Bjørkelangen, filial på Løken og filialer åpne en dag i uka på Setskog og Hemnes.

### Forretningside

Våre kunder skal oppfatte oss som totalleverandør av bank- og forsikringsprodukter, og som en viktig pådriver og partner i lokalsamfunnet.

Bankens etiske retningslinjer legger vekt på at vi skal være «Nær og Engasjert», med sterkt kundefokus og personlig service, "God å snakke med". Vi skal ha god kompetanse med høye etiske verdier og være en interessant arbeidsplass.

Banken har utstedt egenkapitalbevis som er notert på Oslo Børs. Bankens styre og administrasjon har fokus på virksomhetsstyring for å skape langsiktige verdier for kunder, egenkapitalbevisiere og ansatte, og skal sikre at virksomheten er bærekraftig over tid.

Offentlig informasjon om banken skal være i samsvar med lovkrav til rapportering og fremleggelse. Informasjonen skal være nøyaktig, relevant, rettidig og tilgjengelig for å kunne møte behovene fra tilsynsmyndigheter, investorer, kunder, eksterne kredittvurderingsinstitusjoner og offentligheten for øvrig.

Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken, og bankens interessenter har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør. Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. Bærekraft (ESG) og klimarisiko inngår som en fast del av bankens risikostyring.



## Selskapskapital og utbytte

Høland og Setskog Sparebanks målsetting skal være å oppnå gode økonomiske resultater slik at det kan gis en avkastning på linje med sammenlignbare sparebanker. Egenkapitalbeveiseiernes andel av bankens overskudd er fastsatt i gjeldende lover og forskrifter, og banken vil foreta tildeling av utbytte og eventuelt regulering av utjevningsfondet i henhold til den til enhver tid gjeldende egenkapitalbevisbrøk. Bankens vil de nærmeste årene ytterligere bygge opp ren kjernekapital og vil vurdere andel utdelt som kontantutbytte.

Styret fremmer årlig forslag for forstanderskapet om utstedelse og eventuelt tilbakekjøp av fondsobligasjoner og ansvarlige lån og gis fullmakt som varer frem til neste ordinære forstanderskapsmøte.

## Likebehandling

Ifølge bankens innsidereglement skal verdipapirer utstedt av banken ikke kjøpes eller selges av noen som har kjennskap til kurssensitiv informasjon. Primærinnsidere som ønsker å kjøpe eller selge verdipapirer skal foreta forsvarlige undersøkelser for å bringe på det rene om det foreligger slik informasjon. Det påhviler primærinnsidere et generelt handelsforbud i en periode på 30 kalenderdager før offentliggjøring av pliktig finansiell informasjon.

Likebehandling ivaretas også ved at egenkapitalbeveiseierne får lik og samtidig tilgang til informasjon om bankens utvikling og økonomiske resultater. Bankens ønsker i denne sammenhengen å tydeliggjøre eiernes verdi gjennom en mest mulig riktig prising av bankens egenkapitalbevis. Riktig prising oppnås blant annet ved å gi tidsriktig og korrekt informasjon til finansmarkedet. Årsrapport, kvartalsrapporter og andre børsmeldinger blir distribuert i Oslo Børs' elektroniske meldingssystem samt via bankens internettsider [www.hsbank.no](http://www.hsbank.no).

#### Egenkapitalbevis og omsettelighet

Egenkapitalbeviserne velger seks av forstanderskapets medlemmer, uansett hvor stor andel egenkapitalbeviskapitalen utgjør av bankens samlede egenkapital. Egenkapitalbevisvalgsmøtet holdes rundt årsskiftet hvert år. Egenkapitalbevisere som vil delta i valget skal melde seg i banken innen en frist som skal være oppgitt i innkallingen. Fristen skal ikke være tidligere enn tre dager før valget skal avholdes.

Stemmerettsreglene for egenkapitalbevisere i Høland og Setskog Sparebank følger de allmenne regler og hvert egenkapitalbevis gir en stemme. Dog kan ingen stemme for mer enn 10 % av samtlige stemmeberettigede egenkapitalbevis i banken eller avgi mer enn 20 % av de stemmer som er representert på valgsmøtet. Egenkapitalbevis som blir overdratt til ny eier gir ikke stemmerett før fire uker etter at ervervet er meldt banken. For egenkapitalbevis som er registrert i Verdipapirsentralen skal likevel eierne ha stemmerett dersom det bekreftes at ervervet er registrert i Verdipapirsentralen. Egenkapitalbeviserne har ingen lovfestet eller vedtektsfestet rett til representasjon i bankens styre.

Egenkapitalbeviskapitalen i Høland og Setskog Sparebank utgjør kr. 68.790.000 fordelt på 687.900 egenkapitalbevis à kr. 100,-. Egenkapitalbevisbrøken pr. 31.12.2022 er 15,84% (16,44%).

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs og er fritt omsettelige.

#### Valgkomiteer

Egenkapitalbeviserne velger en valgkomité. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 1 varamedlem. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 4 år. Valgkomiteen skal forberede valg av egenkapitalbevisernes medlemmer og varamedlemmer til forstanderskapet.

Kundene velger en valgkomité. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 1 varamedlem. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 4 år. Valgkomiteen skal forberede valg av kundens medlemmer og varamedlemmer til forstanderskapet.

Forstanderskapet velger en valgkomité blant forstanderskapets medlemmer. Komiteen skal bestå av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer og ha representasjon fra alle grupper representert i forstanderskapet. Valg av medlemmer og varamedlemmer gjelder for 2 år. Valgkomiteen skal forberede valg av leder og medlemmer til styret unntatt ansattes representanter.

De ansatte velger sin egen valgkomité som forbereder valg av representanter fra de ansatte.



## Risikostyring og internkontroll

Styret har vedtatt egen policy for virksomhets- og risikostyring. Risikoanalyser av bankens virksomhetsområder fordelt på vesentlige arbeidsprosesser eller delområder gjennomgås årlig, og etablerte kontrolltiltak og behov for nye kontrolltiltak vurderes. Det utarbeides årlig en rapport etter gjennomført risikoanalyse/internkontrollgjennomgang. Bankens revisor avgir årlig en uavhengig bekreftelse til styret om risikostyringen og internkontrollen.

## Godtgjørelse til styret og valgkomité

Godtgjørelse til styret og valgkomité vedtas av forstanderskapet etter innstilling fra valgkomiteen. Godtgjørelsen framgår av note til årsregnskapet.

## Godtgjørelse til ledende ansatte

Lønn til ledende ansatte består primært av fastlønn. Det er ikke gitt opsjonsavtaler eller lignende til ledende ansatte. Godtgjørelse samt lån og kreditter til administrerende banksjef og ledende ansatte framgår av note til årsregnskapet, samt egen godtgjørelsesrapport.

## Informasjon og kommunikasjon

Finansiell kalender legges ut på Oslo Børs, slik alle kan orientere seg om bankens utvikling og økonomiske resultater. Informasjon om bankens regnskaper gis ikke før de er gjort kjent og offentliggjort for allmenheten. Delårs- og årsregnskaper publiseres også på bankens hjemmesider. Innsidehandler meldes umiddelbart på Oslo Børs i henhold til gjeldende retningslinjer

Selskapsovertakelse – Erverv av eierandeler i finansforetak mv.

Siden banken i hovedsak er en selveiende institusjon, er det ikke aktuelt å nedfelle hovedprinsipper for hvordan styret bør opptre ved eventuelle overtakelsestilbud.

Lovpålagt eierbegrensning og begrenset eierrepresentasjon gjør det lite relevant med hovedprinsipper for overtakelsestilbud.

## Revisor

Forstanderskapet velger revisor og fastsetter vedkommendes godtgjørelse. Revisjonsfirmaet RSM Norge AS er bankens eksterne revisor og revisjonen ledes av statsautorisert revisor Alf Rune Sveen. Revisor legger årlig frem rapporter som omhandler revisjonens syn på bankens risikoområder, interne kontrollrutiner osv. Revisor deltar også i styremøter hvor bankens årsregnskap blir behandlet og inviteres til alle møter i forstanderskapet. Styret vurderer revisjonsarbeidet som fullt ut tilfredsstillende. Revisor har ikke levert tilleggstenester av en slik art at det gir grunnlag for spørsmål om revisors uavhengighet og objektivitet. Honorar for revisjon og andre tjenester framgår av note til årsregnskapet.



## Virksomhetsstyring og risikovurdering (ICAAP), Pilar 2

Styret gjennomførte ICAAP 2022, vedtatt i september. Banken mottok i mai 2020 Finanstilsynets SREP, vurdering og vedtak om Pilar 2-krav på konsolidert nivå på 3,2 %. Kravet er relativt høyt og baserer seg blant annet på høy konsentrasjon innen boligbygging på det sentrale østlandsområdet. Nye regler fra EU fra 2020 om vekting av spekulativ eiendomsfinansiering, justert av Finansdepartementet, gjør at bankens finansiering av boligutviklingsprosjekter uten minst 50% forhåndssalg vektet 150%, hvilket sammen med pilar 2-kravet begrenser bankens vekstmuligheter. Myndighetene reduserte kapitalkravene midlertidig som følge av pandemien, men i løpet av 2022/2023 er vi tilbake på normalnivåer, med tillegg av økning i systemrisikobuffer med fra 3,0% til 4,5% fra 31.12.23.

## Anti-hvitvask (AHV/AML)

Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelse og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kundekontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim. Det gjennomføres omfattende daglig transaksjonskontroll.

Banken har utpekt en egen AHV-ansvarlig, og en egen arbeidsgruppe med deltagere fra relevante avdelinger arbeider med etterlevelse og videreutvikling. Eika Gruppen bistår vesentlig med leveranser og utvikling av systemer. Detaljert rapportering i kvartalsvis Risikorapport til styret.

## Personvern (GDPR)

Banken har utpekt en eget GDPR-ansvarlig (DPO) og en egen arbeidsgruppe med deltagere fra relevante avdelinger arbeider med etterlevelse og videreutvikling. Eika Gruppen bistår med leveranser og utvikling av systemer. Det er etablert samarbeid med nabobanker i Eika-alliansen for kompetansedeling.

## Etterlevelse (Compliance)

Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier, etiske retningslinjer og retningslinjer for samfunnsansvar. For å kunne synliggjøre bankens samfunnsansvar, er forutsetningen at banken maktet å skape lønnsomhet, og som et minimum, etterlever alle lover og forskrifter. Det er også en forutsetning at banken har et godt forhold til sine medarbeidere og ledere, har et verdigrunnlag som etterleves og betyr noe for de ansatte, samt har de beste relasjoner til sine kunder og samarbeidspartnere. Banken har ikke rapportert avvik i 2022 knyttet til bankens etterlevelse av lover og forskrifter. For å sikre etterlevelse og godt omdømme er bankens ansatte engasjert i autorisasjonsordningene og etterutdanning med fokus på etterlevelse av sentrale lover og forskrifter, forsvarlig utlånspraksis mv. Banken sikrer de ansatte innflytelse gjennom godt samarbeid med de tillitsvalgte innenfor de rammer og tradisjoner som gjelder for bransjen. Det legges til rette for at



## Årsrapport Bærekraft2022



rekruttering skjer fra et bredt utvalg av samfunnet, og at eldre arbeidstakere kan få et yrkesaktivt liv frem til alderspensjonering.

Banken har utpekt en Risk- og etterlevelseansvarlig. Eventuelle avvik rapporteres i kvartalsvis i Risikorapport til styret. Det rapporteres løpende til Finanstilsynet etter regelverket og på forespørsel.

### Organisasjon og ansatte

Ved årets slutt hadde Høland og Setskog Sparebank 38 (41) ansatte, hvorav tre på deltid. Gjennomsnitt antall årverk i 2022 var 36,1 (36,7). Av bankens ansatte er 63 % kvinner.

Utviklingen innenfor finansnæringen krever at vi kontinuerlig har fokus på opplæring og kompetanseheving samt effektivisering av arbeidsprosesser. Banken har 8 «Autoriserte finansielle rådgivere» (AFR), og flere vil autoriseres i 2023. Til sammen 19 medarbeidere er autorisert på «Kreditt». Alle medarbeidere med behov er godkjent forsikringsrådgiver (GOS), 15 «Skade PM», 2 «Skade BM», 13 «Personforsikring PM» og 2 «Personforsikring BM». I tillegg følger de fleste ansatte forskjellige opplæringsløp i Eika-alliansen. Organisatoriske tilpasninger og endringer skjer kontinuerlig, ikke minst for å oppnå bedre fleksibilitet og kundeservice. Vi har en sterk posisjon i lokalsamfunnet og alle ansatte bidrar sterkt til dette hver dag – med godt humør, kundeservice og relasjonsbygging.

Banken gjennomfører årlig en medarbeidertilfredshetsundersøkelse som bekrefter et meget godt arbeidsmiljø. Helse, miljø og sikkerhet vurderes ivare tatt på tilfredsstillende nivå. Det legges vekt på at sikkerheten ved kontorene er god.

HMS vurderes ivare tatt på tilfredsstillende nivå. Sykefraværet totalt var 5,2 % (4,9 %). Korttidsfraværet er fortsatt svært lavt, 0,22% (0,04%). Det er ikke registrert personskader siste år. Banken driver ikke virksomhet som medfører påvirkning på det ytre miljø. Banken er medlem av Salutis HMS. Banken har meget gode pensjons- og personalforsikringer for de ansatte.

Styre og daglig ledelse har fokus på en mest mulig likestilling mellom kjønnene. I bankens styre sitter tre kvinner og tre menn pluss de ansattes representant. I bankens lederforum sitter to kvinner og fem menn. Målsettingen er å ha en arbeidsplass der det er full likestilling mellom kvinner og menn.

Banken gjennomfører årlig en medarbeidertilfredshetsundersøkelse (MEI), som bekrefter et meget godt arbeidsmiljø. En score på «Engasjement» på 92 (ekstern benchmark 79) er svært bra, og av de aller høyeste blant bankene i Eika-alliansen.



*Høland og Setskog Sparebank investerte i 2020 i el-bil som brukes av bankens ansatte ifbm. kundebesøk mv.*

#### Finansiering og kundetilfredshet

Banken har et tydelig hovedfokus i nærområdet, Aurskog-Høland, samt å bidra med finansiering hvis ungdommen flytter til mer sentrale områder. Banken har årlig måling av kundetilfredshet (KOI), og scorer godt. Bankens PM-KOI er 81 (snitt blant Eika-bankene er 79), og har vært stabilt god over år.

Finansiering av lokalt næringsliv og lokal utvikling er bankens viktigste samfunnsoppdrag. Vi finansierer engasjement innen alle lokale næringer.

Banken måler også kundetilfredshet (KOI) på bedriftsmarkedet, og scorer svært godt. Bankens BM-KOI (2021) er 89, og har vært stabilt god over år. En score på 89 svært bra, og av de aller høyeste blant bankene i Eika-alliansen.



Til generalforsamlingen i Høland og Setskog Sparebank

RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo  
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo  
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00

F +47 23 11 42 01

[www.rsmnorge.no](http://www.rsmnorge.no)

## Uavhengig revisors beretning

### Uttalelse om årsregnskapet

#### Konklusjon

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

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

#### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med 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 i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

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

Vi har vært revisor for Høland og Setskog Sparebank sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 27. februar 2017 for regnskapsåret 2017.

#### Sentrale forhold ved revisjonen

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

#### 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

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.



Revisors beretning 2022 for Høland og Setskog Sparebank

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

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon med blant annet økt inflasjon og fall i boligpriser, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parameterne. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

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

Bankens note 2,3 og note 6-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige 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.



## Revisors beretning 2022 for Høland og Setskog Sparebank

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

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

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

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

### *Ledelsens ansvar for årsregnskapet*

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

### *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*

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

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

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



## Revisors beretning 2022 for Høland og Setskog Sparebank

modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.

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

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

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

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

### Uttalelse om andre lovmessige krav

#### *Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)*

##### Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Høland og Setskog Sparebank har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn 3cece229-46f8-473b-87de-7e323b732b17.xhtml i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/ 815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format.

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

##### Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

##### Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.



Revisors beretning 2022 for Høland og Setskog Sparebank

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Oslo, 2. mars 2023  
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen  
Statsautorisert revisor