



Årsrapport 2022

Aasen Sparebank

Innhold

LOKALBANKEN i regionen - Aasen Sparebank.....	3
Investorinformasjon	4
Nøkkeltall 2022	5
Styrets årsberetning for 2022.....	6
Virksomhetens art	6
Organisering.....	6
Redegjørelse for årsregnskapet	7
Eierstyring og selskapsledelse	7
Selskapskapital og utbytte.....	8
Strategiske samarbeidspartnere og eierskap.....	9
Risiko og kapitalstyring	11
Økonomiske utviklingstrekk	14
Bærekraft og samfunnsansvar (ESG)	16
Samfunnsrolle.....	17
RESULTATREGNSKAPET	20
BALANSEN	21
KONTANTSTRØM.....	23
EGENKAPITALOPPSTILLING.....	24
NOTER	25
Note 1 - Generell info - rettviseende bilde	25
Note 2 - Regnskapsprinsipper	25
Note 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	32
Note 4 – Risikostyring.....	33
Note 5 – Kapitaldekning	35
Note 6 – Eksponering på utlån.....	36
Note 7 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet.....	39
Note 8 – Kredittforringede lån	40
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån	46
Note 10 – Fordeling utlån	46
Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko.....	46
Note 12 – Sensitivitet	49
Note 13 – Store engasjement	50

Note 14 - Likviditetsrisiko	51
Note 15 - Renterisiko	52
Note 16 – Markedsrisiko og valutarisiko	54
Note 17 – Kategorier av finansielle instrumenter	54
Note 18 – Virkelig verdi finansielle instrumenter	55
Note 19 – Obligasjonsportefølje til virkelig verdi	56
Note 20 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over resultatet	57
Note 21 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat	57
Note 22 – Datterselskap	58
Note 23 – Varige driftsmidler	58
Note 24 – Andre eiendeler	59
Note 25 – Innlån fra kredittinstitusjoner	59
Note 26 – Innskudd fra kunder	59
Note 27 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital	60
Note 28 – Fondsobligasjonskapital	60
Note 29 – Annen gjeld og pensjon	61
Note 30 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	62
Note 31 - Segmentinformasjon	63
Note 32 – Andre inntekter	64
Note 33 – Lønn og andre personalkostnader	64
Note 34 - Skatt	66
Note 35 – Andre driftskostnader	67
Note 36 – Eierandelskapital og eierstruktur	68
Note 37 – Garantier og finansielle forpliktelser	70
Note 38 – Hendelser etter balansedagen	72
Note 39 – Leieavtaler (hvor banken er leietaker)	72

LOKALBANKEN i regionen - Aasen Sparebank

Vi er LOKALBANKEN – i gode og andre dager

For oss er hver enkelt kunde viktig!

Vi ønsker å være med deg hele livet og være en støttespiller i små og store økonomiske valg.

FLEKSIBEL – TILGJENGELIG – ENGASJERT – NÆR

Vi er **fleksibel** med å finne gode løsninger for deg

Vi er **tilgjengelig** for deg både fysisk og digitalt

Vi er **engasjert** i deg som kunde, ansatt, eier og i vårt lokalsamfunn

Vi er **nær** – der du er og har behov for oss

Viktige hendelser i 2022

AASEN SPAREBANK har sterk vekst

- Vi er tilgjengelig
- Meget sterk kundevekst og attraktiv som lokal sparebank
- Høyt aktivitetsnivå og sterk vekst i alle forretningsområder
- En foretrukken økonomisk partner for lokalsamfunnets innbyggere og bedrifter

SOLIDITETEN er styrket gjennom emisjon

- Banken er et godt investeringsobjekt
- Mange ønsker å være eiere i banken
- Kapitalen er styrket med over 71 MNOK gjennom emisjon
- Lønnsom vekst og gode forutsetninger for langsiktig verdiskapning

ANSATTE og organisasjonen når felles mål gjennom en god prestasjons og VI-kultur

- Kompetanseutvikling og kompetansearbeidsplasser i banken – kjernekompetanse bygges i banken
- Felles prestasjoner og måloppnåelser

LOKALBANK-alliansen styrker bankens selvstendighet

- Eierstyring og kompetanse tas tilbake til banken
- Et strategisk samarbeid med en banksentrisk strategi
- Samarbeid lokalt og på tvers i sparebanksektoren

Investorinformasjon

Aasen Sparebank utstedte egenkapitalbevis for første gang i 2013 med påfølgende nye emisjoner i 2016 og 2017. I 2022 har banken gjennomført en vellykket fortrinnsrettsemisjon hvor bankens eierandelskapital har styrket seg med 71,6 MNOK. Eierandelskapitalen er pr 31.12.2022 på 173 MNOK. Banken har per 31.12.2022 utstedt 1.729.764 EK-bevis til pålydende kr 100.

Aasen Sparebank har en målsetning om å levere en egenkapitalavkastning som ligger over snitt i forhold til sammenlignbare banker. Banken vektlegger en forutsigbar utbyttepolitikk, med mål om å forvalte bankens kapital og ressurser på en måte som gir egenkapitalbeviserne en tilfredsstillende langsiktig avkastning. Ved fastsettelse av størrelsen på utdelingene blir det tatt hensyn til bankens soliditet, hva som er forenlig med god forretningsskikk og eksterne rammebetingelser. Markedskursen for Aasen Sparebank sine egenkapitalbevis var ved årsskiftet 116 kr pr bevis. Kursutviklingen og børsmeldinger som publiseres, kan følges på Euronext Growth Oslo sine nettsider.

Børsnoteringen på Euronext Growth gir investorer tilgang til en markedsplass hvor egenkapitalbevisene enkelt og transparent kan kjøpes og selges. Dette gjør våre egenkapitalbevis mer likvide og forenkler kjøps- og salgsprosess for alle interessenter.

Bankens avkastning på egenkapitalen ble i 2022 på 8,4 %, mot 7,4% i 2021. Resultat pr. egenkapitalbevis i 2022 er på kr 6,6, mot kr 9,0 i 2021. Banken gjennomførte en emisjon i 2022 som medførte at antall egenkapitalbevis økte 1.013.913 til 1.729.764 bevis som betyr en økning i antall bevis med 70,6%. Styret foreslår overfor generalforsamlingen et kontantutbytte på kr 6,5 pr egenkapitalbevis for 2022, som gir en direkteavkastning på 5,6% pr 31.12.22. Bokført verdi pr. egenkapitalbevis er pr. 31.12.22 kr 111 etter foreslåtte utbytteavsetning, mot kr 117 etter utdelt utbytte for 2021.

Egenkapitalbevis	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Antall utstedte bevis	1 729 764	1 013 913	1 013 913
Utbytte pr bevis	6,5	7,0	6,0
Totalt utbytte (MNOK)	11,2	7,1	6,1
Eierbrøk etter foreslåtte utdelinger	30,44 %	22,89 %	23,96 %
Bokført egenkapital pr bevis etter utbytte	111	118	115
Resultat pr bevis	6,6	9,0	8,7
Realiserte gevinster omdisponert fra fond for urealisert gevinster til utjevningsfond	3,4		
Siste omsatte kurs	116	143	146
P/B	1,04	1,22	1,27
Direkteavkastning	5,6 %	4,9 %	4,1 %

Nøkkeltall 2022

Resultat og lønnsomhet	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Kostnadsindeks (K/I)	47,99 %	53,16 %	48,68 %
Kostnadsindeks eks verdipapirer	49,43 %	56,04 %	50,83 %
Driftskostnader i % av GFK	1,18 %	1,40 %	1,41 %
Driftsresultat i % av GFK	1,28 %	1,23 %	1,49 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eks verdipapirer)	14,21 %	22,90 %	23,51 %
Rentemargin	2,06 %	1,93 %	2,12 %
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	8,40 %	7,39 %	7,99 %
Egenkapitalavkastning totalresultat ekskl. fondsobligasjon	9,36 %	8,05 %	
Innskudd og utlån	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Andel utlån til BM (eks borettslag) av totale utlån i balansen	27,20 %	26,30 %	29,97 %
Andel lån overført til boligkredittforetak (PM og BRL)	31,94 %	30,66 %	36,55 %
Utlånsvekst ink. overført til boligkreditt	16,53 %	12,18 %	3,41 %
Innskuddsvekst	14,63 %	20,70 %	5,06 %
Innskuddsdekning 1	81,03 %	81,06 %	80,08 %
Innskuddsdekning 2	60,40 %	61,40 %	57,07 %
Tap og mislighold	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Nettotap i % av brutto utlån	0,10 %	0,10 %	0,30 %
Misligholdte engasjement i % av totale utlån inkl BK	1,19 %	1,33 %	1,12 %
ECL stage 1 og 2 i % av utlån inkl BK	0,24 %	0,26 %	0,36 %
ECL stage 3	0,29 %	0,35 %	0,24 %
Soliditet	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Kapitaldekning konsolidert	21,46 %	21,10 %	21,71 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	19,36 %	18,81 %	19,24 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	17,76 %	17,12 %	17,42 %
Leverage ratio	8,28 %	8,07 %	8,71 %
Likviditet	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
LCR	219	142	137
NSFR	135	135	131
Egenkapitalbevis	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Antall utstedte bevis	1 729 764	1 013 913	1 013 913
Utbytte pr bevis	6,5	7,0	6,0
Totalt utbytte (MNOK)	11,2	7,1	6,1
Eierbrøk etter foreslåtte utdelinger	30,44 %	22,89 %	23,96 %
Bokført egenkapital pr bevis etter utbytte	111	118	115
Resultat pr bevis	6,6	9,0	8,7
Realiserte gevinster omdisponert fra fond for urealisert gevinster til utjevningsfond	3,4		
Siste omsatte kurs	116	143	146
P/B	1,04	1,22	1,27
Direkteavkastning	5,6 %	4,9 %	4,1 %

Styrets årsberetning for 2022

Virksomhetens art

Aasen Sparebank er etablert 1.februar 1862, og har i dag avdelinger i Åsen, Levanger og Verdal. Bankens visjon er å være lokalbanken – i gode og andre dager. Banken har en sterk markedsposisjon i regionen.

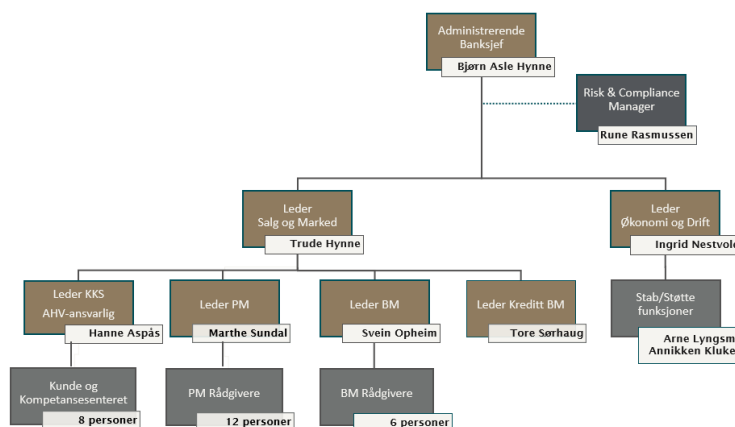
Aasen Sparebank skal sikre en bærekraftig vekst og utvikling av lokalsamfunnet, til fordel for kunder, eiere og ansatte. Banken tilbyr fullverdige finansielle produkter og tjenester innenfor finansiering, sparing og forsikring mot både privat- og næringssegmentet.

Aasen Sparebank sin rolle som regional bank og samfunnsstruktur skal utvikles gjennom LOKALBANK-alliansen sammen med 9 andre banker.

Eiendomsmeglertjenester tilbys gjennom datterselskapet Lokalmegleren NT AS, hvor banken eier 100 % av aksjene. Lokalmegleren er samlokalisert med bankens avdelinger på Verdal, Levanger og Åsen.

Organisering

Banken hadde ved årets slutt 33 ansatte, fordelt på 32,5 årsverk. Bankens administrative ledelse består av Adm. Banksjef, Leder Salg og Marked og Marked og Leder Økonomi og Drift.



Redegjørelse for årsregnskapet

Aasen Sparebank oppnådde i 2022 et resultat etter skatt på kr 49,6 (40,7) MNOK og en egenkapitalavkastning på 8,4 (7,4) %.

Resultatført verdiendring over utvidet resultat på 5,5 MNOK gjelder verdiøkning på finansielle instrumenter, vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat.

Aasen Sparebank har i 2022 en sterk utlånsvekst, og stigende rentemargin. Rentenetto er 19,4 MNOK høyere enn 2021, og en endring i rentemargin fra 1,93% til 2,06%. Året 2022 og utviklingen i økonomien og pengepolitikken har medført flere rentehevinger på kort tid. Økningen i styringsrente og markedsrente har medført at banken har fulgt Norges Bank sine beslutninger om renteøkninger. Økning i Nibor-rente medfører økte kostnader fra bankens obligasjonslån og innskudd mot Nibor. Disse økningene kommer noen måneder før utlånsrentene settes opp. Dette trekker rentenettoen noe ned isolert sett i 2022. Forventningene fremover er en økning i rentenetto og margin, da de siste renteøkningene vil få full effekt i regnskapet i 2023.

Banken opprettholder i stor grad tilleggsavsetningene som er satt av gjennom 2020 og 2021 som følge av de usikre økonomiske utsiktene knyttet til ringvirkninger fra krigen i Ukraina, høy inflasjon og sårbarheter i norsk økonomi.

Banken har i 2022 hatt sitt første hele driftsår som en av ti banker i LOKALBANK-alliansen. Gjennom LOKALBANK står banken godt rustet i et strategisk og finansielt perspektiv, med fokus på kostnadseffektive løsninger og kompetanseheving i bankene knyttet til bankens kjernedrift og virksomhetsstyring.

Banken opplever sterk vekst spesielt i privatsegmentet, noe som har styrket bankens markedsposisjon. Total utlånsvekst i 2022 utgjorde 16,5 % inkl. lån i boligkredittforetak. Fordelingen av utlån på privat (inkl. utlån til

borettslag) og næring utgjorde hhv. 73 og 27 % mot 74 og 26 % i 2021. Soliditeten i form av egenkapitalandel endte på 12,2 (11,5) %. Bankens kjernekapitaldekning på foretaket utgjorde 19,2 (18,9) % pr 31.12.2022.

Eierstyring og selskapsledelse

Aasen Sparebank sine prinsipper og policy for eierstyring og selskapsledelse bygger på gjeldende anbefaling fra NUES (Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse) og gjeldende regulering. Formålet er å styrke tilliten og bidra til størst mulig verdiskapning over tid, til fordel for bankens interessenter.

Generalforsamling

Bankens øverste organ er generalforsamlingen, som består av 16 medlemmer. Bankens innskytere velger 7 medlemmer, egenkapitalbeviserne velger 4 medlemmer, Levanger Kommune velger 1. medlem og ansatte i banken velger 4 medlemmer. Bankens vedtekter fastsettes av generalforsamlingen, og generalforsamlingen velger styre og revisor. Generalforsamlingen godkjenner også bankens årsregnskap, beslutter egenkapitalemisjoner, erverv egne egenkapitalbevis, opptak og refinansiering av fondsobligasjonslån og ansvarlig kapital. Generalforsamlingen har i 2022 hatt 4 møter.

Valgkomiteen

Finansforetaksloven og bankens vedtekter regulerer valgkomitearbeidet. Det er fastsatt retningslinjer for valgkomiteen som vedtas i generalforsamlingen.

Styret

Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske retningen for banken. Styret består av 5 medlemmer, av disse er to kvinner og tre menn.

Styret har i 2022 avholdt 20 styremøter som inkluderer sirkulasjonssaker og styreseminar. Det er utarbeidet en egen styreinstruks, samt

vedtatt egen årsplan for styret. Styret fører videre løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom kvartalsvis rapportering innenfor alle bankens virksomhetsområder.

Risiko- og revisjonsutvalg

Styret har et eget risiko- og revisjonsutvalg, og utvalget skal bidra til at styret på en bedre måte overvåker og styrer bankens samlede risiko. Utvalget skal jevnlig vurdere om bankens styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivået og omfanget av virksomheten i banken. Utvalget velges blant medlemmer i styret.

Risiko- & Compliancefunksjon

Banken har en egen uavhengig risiko- og compliancefunksjon som rapporterer direkte til styret. Viktigste oppgaver er knyttet til risikostyring, overvåkning og kontroll av etterlevelse på risikoområdene i banken. Risk- & Compliance manager har møterett i alle møter med kredittutvalg og ledelsen.

Bankens ledelse

Bankens administrative ledelse består av Adm. Banksjef, Leder Salg og Marked og Leder Økonomi og Drift. Banken har en utvidet ledergruppe som inkluderer leder bedriftsmarked, leder personmarked, leder AHV/kunde – og kompetansesenter og kredittansvarlig BM.

Selskapskapital og utbytte

Utbytte

Aasen Sparebank har som mål å forvalte bankens kapital og ressurser på en måte som gir egenkapitalbeviserne en tilfredsstillende langsiktig avkastning. Bankens årsoverskudd vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og grunnfondskapitalen i samsvar med egenkapitalbevisernes andel av bankens egenkapital. Banken har utformet en utbyttepolitikk som skal gi eierne en god direkteavkastning gjennom årlig utbytteutdeling. Ved fastsettelse av størrelsen på utbytte vil det bli tatt hensyn til bankens soliditet, hva som er forenlig med god forretningsskikk og eksterne rammebetingelser.

Likebehandling

Egenkapitalbevisene utstedt av banken har alle samme klasse. Hvert egenkapitalbevis gir en stemme i egenkapitalbevisermøte og gir samme rett til utbytte.

Informasjon

Banken legger ut finansiell kalender på Oslo Børs/Euronext Growth. Slik får alle lik informasjon om når finansiell informasjon offentliggjøres og viktige datoer. Banken offentliggjør rapporter og investorinformasjon på bankens hjemmesider.

Strategiske samarbeidspartnere og eierskap

LOKALBANK-alliansen

Aasen Sparebank er en av 10 banker som utgjør LOKALBANK-alliansen. Sammen med vårt selskap LB Selskapet AS, utgjør Aasen Sparebank LOKALBANK-alliansen sammen med Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN, Sparebank 68° Nord, Stadsbygd Sparebank, Tolga – Os Sparebank og Ørland Sparebank.

Banken har undertegnet samarbeidsavtaler med de øvrige bankene i LOKALBANK og etablert et selskap, LB Selskapet AS, hvor formålet er å realisere LOKALBANK sin alliansestrategi. LB Selskapet har sin forretningsadresse i Trondheim og ivaretar spisskompetanse og støttefunksjoner for bankene.

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, ansatte i LB Selskapet og kontinuerlig kunnskapsinnhenting, skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeid innenfor norsk sparebanksektor, og vil etablere samarbeid med produktselskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeid.

Det har gjennom 2022 vært gjennomført reviderte strategiprosesser i alliansen for perioden 2023-2025, og vi står ved inngangen til 2023 godt rustet for å styrke bankene og til å møte de utfordringer og muligheter vår bank står foran. Dette er styrket gjennom et formalisert og godt samarbeid, kunnskapsutvikling, likeverd mellom bankene samt god eierstyring i våre strategiske eierskap.

LB Selskapet AS

LB Selskapet er alliansens verktøy for realisering av alliansestrategien. Selskapet har rekruttert medarbeidere med spisskompetanse. Disse skal støtte bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder. I tillegg skal selskapet levere fellestjenester så som depot-tjenester og økonomistøttefunksjoner til de bankene i alliansen som ønsker slike tjenester.

Ny administrerende direktør i selskapet tiltrådte 1. september 2022. Selskapet hadde ved årsskiftet 17 medarbeidere (16,5 årsverk) og noen innleide ressurser.

Denne staben vil bli utvidet i løpet av 2023. Dette som resultat av den reviderte alliansestrategien og myndighetenes stadig økende krav til bankene for etterlevelse innenfor en rekke virksomhets- og risiko-områder.

IT- infrastruktur

Banken har sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK inngått en rammeavtale med Skandinavisk Datacentral AS (SDC) for levering av IT-infrastruktur for en direkteløsning fra 25.10.2021. Avtalen har en varighet på 3 år. SDC er bankens hovedleverandør av både datadrift og datasystemer for bankdrift. Selskapet eies og brukes av nordiske banker i Norge, Danmark, Sverige og Færøyene. Bankene i LOKALBANK er direkte eiere i selskapet.

LOKALBANK sin IT-strategi er å tilstrebe mest mulig fellesløsninger og minst mulig egenutvikling. Dette for å holde kostnadene lavest mulig. IT-kompetanse skal styrkes i alliansebankene, samtidig som LB Selskapet AS innehar medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området.

Samarbeid på tvers i sparebanksektoren

Bankene i LOKALBANK har gjennom strategisk samarbeid tatt eierposisjoner i produkselskap for å kunne levere gode produkter og tjenester til våre kunder. Alliansebankene utøver eierskap i produkselskapene i samarbeid med De Samarbeidende Sparebankene (DSS), samt frittstående norske sparebanker. Bankene har gjennom 2022 videreutviklet vårt gode samarbeid med bankene i DSS. Våre banker har stor grad av interesselighet på tilsvarende måte som interesselighet er en viktig forutsetning for det gode samarbeidet i LOKALBANK. De åtte bankene i DSS og de ti bankene i LOKALBANK eier sammen Verd Boligkreditt AS.

Boligkreditt – OMF-finansiering

De 10 bankene i LOKALBANK har inngått avtale med bankene som eier Verd boligkreditt AS om et samarbeid på like vilkår ved eierskap i boligkredittselskapet. Vårt eierskap i Eika Boligkreditt AS vil reduseres i takt med naturlig reduksjon av utlånsvolum ved avtalt nedbetaling av lånene gjennom dette selskapet. Begge selskapene praktiserer dynamisk eierskapsprinsipp og eierskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS skjer dermed gradvis. Banken har sikret sitt fremtidige behov for OMF-finansiering ved sin avtale med Verd Boligkreditt AS.

Forsikring

Aasen Sparebank og de 9 andre bankene i LOKALBANK-samarbeidet har inngått avtale om distribusjon for Frende Forsikring og er eiere i morselskapet Frende Holding AS.

Leasing og smålån

Banken har inngått avtale med Brage Finans AS vedrørende leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet. Bankene i LOKALBANK er medeiere i Brage Finans AS.

Betalingsområdet

Banken har inngått samarbeid og er eier i Balder Betaling AS. Bankene i LOKALBANK har lagt sine eierandeler i VIPPS i dette selskapet. Gjennom dette eierskapet er vi med på å videreutvikle Vipps sammen med øvrige eiere. Balder Betaling har en koordinerende rolle overfor bankene knyttet til opplæring og distribusjon av produkter og tjenester, samt bistand med kompetanse innen betaling og ID-området.

Sparing og plassering

Banken har inngått avtale med Nordea Liv og Norne Securities for liv, pensjon- og spareområdet.

DNB

Banken har i flere år hatt avtale med DNB om kontokreditt, avregning og utenlandsbetalinger. Denne avtalen er fornyet i løpet av 2022.

Salg av aksjepost i Eika Gruppen AS

Aasen Sparebank valgte, sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK, å selge aksjeposten i Eika Gruppen AS i første tertial 2022. Oppnådd salgpris var NOK 242,50 pr. aksje. Den samlede aksjeposten for bankene i LOKALBANK utgjorde 11,88% av aksjene i Eika Gruppen AS. Aasen Sparebank hadde en eierandel på 0,45%, noe som ga et salgsperven på kr 27,1 MNOK og en bokført gevinst på kr 22,3 MNOK i 2022. Denne gevinsten ble inntektsført som en urealisert verdøkning over utvidet resultat i 2021. Ved realiseringen i 2022 er gevinsten tilført bankens utdelingsgrunnlag og omdisponert fra fond for urealiserte gevinster.

Lokalmegleren & Partners

Aasen Sparebank eier 100% av datterselskapet Lokalmegleren NT AS som brandes som LOKALMEGLEREN & Partners. Formålet med samarbeidet er å tilby bankens kunder eiendomsmeglertjenester. Lokalmegleren & Partners har en sterk posisjon i markedet med høy markedsandel. Lokalmegleren har som

banken, en samarbeidsavtale med Boligbyggelaget Midt (BoMidt AS).

Ved utgangen av 2022 hadde selskapet 12 ansatte.

BoMidt AS

Aasen Sparebank og BoMidt AS som samfunnsaktører har gjennom samarbeid

ambisjon om å videreutvikle boligmarkedet i regionen. Samarbeidet mellom bank, megler og boligforvaltning har som mål å gi en økt verdiskapning i regionen og bidra til bærekraftig boligutvikling.

Risiko og kapitalstyring

Virksomhetsstyring

Bankens virksomhets- og risikostyring omfatter i hovedsak:

- Fastsettelse av overordnede mål på kort og lang sikt, og en løpende strategiprosess for å nå bankens mål
- Kontinuerlig og integrert styring av risiko knyttet til bankens måloppnåelse
- Kompetanse, god arbeidsdeling og et godt utviklet verdigrunnlag
- Forsvarlig risikokultur med åpenhet og god kommunikasjon
- God prestasjonskultur som motiverer til verdiskapning
- Helhetlig risikorapportering knyttet til bankens fastsatte mål og rammer

Styret har det overordnede ansvaret for at banken har en god virksomhetsstyring, gjennom å fastsette mål og risikotoleranse på ulike forretningsområder. Ut fra disse målene blir det laget retningslinjer og rammer som banken skal etterleve. Adm. banksjef er ansvarlig for realiseringen av de mål som styret har fastsatt.

Mål og rammer som styret fastsetter blir målt i gjennomføringsfasen, og måloppnåelsen blir rapportert til styret periodisk.

Policy for virksomhets- og risikostyring gir en overordnet beskrivelse av virksomhets-styringen i banken. Dokumentet er forankret og vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter.

Banken har en egen Risk & Compliance Manager (RCM) som overvåker risikostyringen i banken.

Likviditetsrisiko

Aasen Sparebank benytter innskudd, senior obligasjonslån og boligkredittfinansiering ved obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) for å finansiere bankens virksomhet. Banken har definert likviditetsrisiko som risikoen for at Aasen Sparebank ikke klarer å møte sine betalingsforpliktelser. Likviditetsrisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet har ulik forfallsstruktur. Likviditetsrisikoen styres gjennom løpetid på kundeinnskudd, forfallsstruktur på ekstern finansiering, bankens kredittverdighet, plassering av verdipapirer og den generelle likviditeten i markedet.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvarlig og langsiktig finansiert, i hovedsak med innskudd (min 75%). Banken skal være i stand til å kunne klare seg i minst 12 måneder uten ny ekstern finansiering i et stressscenario som er en kombinasjon av en generell krise og en bankspesifikk krise.

Ved utgangen av 2022 er innskuddsdekningen målt i forhold til utlån på 81,0 % (81,0 %). Innskuddsdekning inkl. lån i Eika Boligkreditt er 60,4 % (61,4 %).

I tillegg til kundeinnskudd finansieres det aller meste av likviditetsbehovet gjennom

obligasjonsmarkedet. Ved årsskiftet hadde banken en diversifisert forfallsstruktur på sine utstedte obligasjoner.

Banken har fastsatt rammer på hvor store innskudd som kan komme fra enkeltkunder, eller grupper av kunder. Dette reduserer finansieringsrisikoen for flytting av større kundeinnskudd.

Banken har en kredittramme fra oppgjørsbanken DNB på 140 MNOK. Denne er underlagt årlig fornyelse. Denne kreditten inngår ikke i bankens beregning av nøkkeltall for likviditet og inngår heller ikke i bankens langsiktige kapitalplanlegging.

Banken har ved årsskiftet verdipapirer som er deponerbare i Norges Bank til en bokført verdi av 269 MNOK.

Liquidity Coverage Ratio (LCR) er et nøkkeltall på bankens netto likviditetsstrøm de nærmeste 30 dager ved en stressituasjon. Regulatorisk minstekrav pr 31.12.22 er 100. Banken har en LCR indikator på 219 ved utgangen av 2022. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 135. Nivåene er over både interne og eksterne krav med god margin. LCR og NSFR gir et bilde på likviditeten på henholdsvis kort og lang sikt.

Banken er gjennom eierskapet i Eika Boligkreditt AS forpliktet seg til å kjøpe OMFer ved et finansieringsbehov i Eika Boligkreditt AS, hvis disse ikke kjøpes av øvrige investorer. Ved årsskiftet er denne forpliktelsen kr 0, da Eika Boligkreditt AS har en større likviditet enn forpliktelse som forfaller de neste 12 mnd.

Markedsrisiko

Policy for markedsrisiko beskriver bankens overordnede retningslinjer, krav og rammer knyttet til investering i verdipapirer. Med markedsrisiko forstås risiko for tap som følge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Policyen er underordnet bankens policy for virksomhets- og risikostyring. Banken har en lav/moderat risikotoleranse

innenfor området og reguleres via fastsatte rammer.

Gjennom markedsinvesteringene ønsker banken å oppnå en meravkastning på lang sikt utover plasseringer i norske statspapirer.

Banken har investeringer i strategiske aksjer målt til virkelig verdi som utgjør 191 MNOK pr 31.12.22.

Obligasjonsporteføljen forvaltes av Sparebank1 Kapitalforvaltning AS gjennom en forvaltningsavtale. Denne gir rammer på hvordan midlene kan forvaltes, innenfor rammen av bankens markedsolicy. Bankens obligasjonsportefølje er en plassering banken har gjort for å være likvid til enhver tid. En del av denne porteføljen kan pantsettes i Norges Bank for å tilføre banken likviditet på kort varsel.

Bokført verdi av obligasjoner til virkelig verdi ved årsskiftet er på 382 MNOK.

Når det gjelder valuta har banken en beskjeden risiko. Banken har ikke lån i valuta. Eiendeler i valuta består av kontanter holdt til kundeformål og strategiske aksjer i SDC. Pr. 31.12.22 har banken en netto eksponering i valuta på 3,5 MNOK (5,6 MNOK).

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler.

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder noe som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer og innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter innebærer også kredittrisiko. Bankens styre mottar kvartalsvis oversikt over kredittkvaliteten på bankens kredittportefølje.

Banken har etablert rammer på porteføljefordelingen med hensyn på kvalitet og hvilke eksponeringer man kan ha mot enkelte næringer. Banken skal ha en moderat risikotoleranse innenfor kredittområdet.

Strukturen i bankens utlånsportefølje er stabil, og banken har sterk vekst. Ved årets utgang utgjør personmarkedet inkl. borettslag 73% av porteføljen, og 27% utlån til bedriftsmarkedet.

Bankens kredittpolicy revideres årlig sammen med tilhørende retningslinjer. Kredittinnvilgelse i banken skjer etter en delegert fullmaktstruktur. Banken har et risikoklassifiseringssystem som deler alle kredittengasjement inn i 11 risikogrupper, 1-11.

Kredittforringede lån (herunder misligholdte og tapsutsatte utlån) utgjorde samlet 57,6 MNOK og 1,19 % av porteføljen pr 31.12.22 (1,33% i 2021)

Bankens avsetninger for forventet tap i trinn 1-3 utgjør 33 MNOK og 0,69% av brutto utlån pr 31.12.22 (mot 33 MNOK og 0,81% pr 31.12.21)

I kredittpolicyen har banken definert primærmarkedet til å omfatte kommunene fra Stjørdal til Steinkjer.

Kredittpolicyen setter rammer for maksimal eksponering mot privatmarked og bedriftsmarked, herunder sektoreksponeringer.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser, systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Bankens policy for operasjonell risiko er underordnet bankens policy for virksomhets- og risikostyring. Styring av operasjonell risiko ivaretas også gjennom bankens øvrige policyer og retningslinjer. Banken skal ha en lav risikotoleranse innenfor det operasjonelle området.

Aasen Sparebank har valgt å inngå forretningsavtaler med Sparebank1 Kapitalforvaltning AS knyttet til forvaltning av

verdipapirer og LB Selskapet AS for å ivareta støttefunksjoner og leveranser knyttet til depot, offentlig rapportering og virksomhetsstyring. Gjennom disse tjenestene ønsker man å redusere den operasjonelle risikoen, samt tilføre banken økt kvalitet på virksomhetsstyringen.

Bankens prosess for årlig risikovurdering innebærer kartlegging av risiko, kontroller og tiltak på alle områder i banken og oppsummeres i styret med tiltak og handlingsplan.

Bærekraft og klimarisiko

Klimarisiko er risiko knyttet til klimaendringer som kan føre til økt kredittisiko og finansielle tap, samt omdømmerisiko og konsekvenser for finansiering. Overgangsrisiko vurderes som mest relevant risiko for banken, da det gjelder risiko knyttet til samfunnets tilpasning til klimaendringer, nye reguleringer, ny teknologi og endret etterspørsel fra investorer og forbrukere. Banken har gjennom strategiprosessen definert 3 bærekraftsmål som banken skal sette fokus på og bidra til, og det har blitt utledet og gjennomført aktiviteter innenfor klima- og bærekraftsområdet.

Banken har siden 2021 vært sertifisert gjennom ordningen Miljøfyrtårn.

Risiko- og kapitalstyring

Risiko og kapitalstyring understøtter bankens strategiske utvikling og mål. Styret fastsetter bankens risiko- og kapitaltoleranse og konkretiserer dette gjennom mål og rammer. Bankens prosess for risiko- og kapitalvurderinger (ICAAP) fastsetter kapitalbuffere og mål for å sikre bankens drift også under stressede markedsforhold. I prosessen vurderes det om banken har tilstrekkelig med ansvarlig kapital for å oppfylle bankens kapitalbehov frem i tid. Banken har en vedtatt kapitalplan som hensyntar utvikling i regulatoriske krav til kapital og bankens strategi for perioden til og med 2022-24. Det nødvendige kapitalbehovet beregnes etter en metodikk der man ser på alle risikoområder i banken og bankens totale kapitalbehov.

Når man foretar en beregning av det fremtidige kapitalbehovet, foretar man også en stresstest for alvorlig økonomisk tilbakeslag. Bankens ansvarlige kapital skal være tilstrekkelig for å møte dette tilbakeslaget. Prosessen inkluderer også analyse av bankens likviditetsbehov og risikoprofil (ILAAP).

Beregningene i ICAAP-prosessen vil være førende for bankens strategi og sentrale policy dokumenter. Ut fra dette vedtar banken nødvendige kapitalmål som har nødvendige marginer ned mot de regulatoriske minstekravene.

Ved årsskiftet har banken følgende konsoliderte kapitaldekningstall:

- Ren kjernekapitaldekning 17,8 %
- Kjernekapitaldekning 19,4 %
- Kapitaldekning 21,6 %

Målene på kapitaldekningen er målt etter alle årsoppgjørdisposisjoner og hensyntatt foreslåtte utdelinger. Banken gjennomførte i slutten av 2022 en emisjon på netto 71 MNOK.

Myndighetene har varslet økt motsyklisk buffer med 0,5%-poeng fra 31.03.2023. Den tidligere varslede økningen på systemrisikobufferen på 1,5%-poeng ble i 4. kvartal 2022 utsatt fra 31.12.22 til 31.12.23.

Banken gjennomfører årlig ICAAP for å oppdatere og sette videre nødvendige kapitalmål. Banken er pr 31.12.22 tilstrekkelig kapitalisert i forhold til utviklingen i nye regulatoriske krav.

I tillegg til å rapportere kapitaldekningen, som er en vektning av bankens risikoeksponering, skal banken også beregne den uvektede kjernekapitalandelen (Leverage Ratio, LR). Banken har en konsolidert uvektet kjernekapitalandel på 8,3% pr 31.12.22.

Økonomiske utviklingstrekk

Året 2022 var preget av krig i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter i deler av landet. I etterkant av nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien tiltok aktiviteten i norsk økonomi kraftig. Lav arbeidsledighet, høy vekst i etterspørsel og svak tilbudsside førte til en høy prisvekst på varer og tjenester.

Globalt

Verdensøkonomien preges av høy aktivitet og lite ledige ressurser. Utsiktene for verdensøkonomien er svært usikre. Forstyrrelser i forsyningskjedene, blant annet som følge av koronapandemien og krigen i Ukraina, har svekket vekstutsiktene og bidratt til kraftig økning i prisveksten globalt. Sentralbanker i flere land har satt opp styringsrentene og varslet ytterligere rente-økninger. Utsikter til svakere

økonomisk vekst i kombinasjon med vedvarende høy inflasjon har skapt frykt for stagflasjon.

Norge

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. 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.

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.

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.

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 3,5% prosent i løpet av 2023.

Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Tidligere tapsnedskrivninger har i stor grad blitt tilbakeført. Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

Man opplever at andel konkurser i 2022 er økende og 11,7% høyere i 2022 enn i 2021. I 4 kvartal 2022 økte antall konkurser og tallet er stigende inn i 4 kvartal med 13,2% Sammenlignet med tiden før pandemien er tallene på konkurs lav og vi må tilbake til 2008 for å finne et lavere tall på konkurser.

Lokalt

Vår region består av en diversifisert næring med høy grad av offentlig virksomhet, industrivirksomhet og landbruk. Aker Solutions Verdal som er en viktig hjørnesteinsbedrift på Innherred, har satset på omstilling innenfor hav og vind, og har lyktes med å sikre store kontrakter som gir gode fremtidsmuligheter og ansettelser i regionen. Dette påvirker regionen vår positivt og gir stabilitet, og styrker grunnlaget for ytterligere befolkningsvekst, verdiskapning og dertil ringvirkninger i regionen i flere år fremover.

Aasen Sparebank er attraktiv som en tilstedeværende lokal sparebank, gjennom å være en solid og trygg bank som er tilgjengelig for kundene. I 2022 har banken befestet sin posisjon som LOKALBANK i enda sterkere grad, gjennom at kundene våre har hatt en rådgiver som er tilgjengelig og nær, i både gode og andre dager. Dette vises ved en sterk kundevekst innen både privat- og bedriftssegmentet.

Aasen Sparebank som en LOKALBANK har gjennom 2022 fått bekreftet at forretningsmodellen med nærhet, tilgjengelighet, tilstedeværelse og høy grad av kundeservice er attraktivt og vår signatur.

Bærekraft og samfunnsansvar (ESG)

Aasen Sparebank skal sikre bærekraftig vekst og utvikling av lokalsamfunnet, som en ansvarlig bank, samarbeids- og alliansepartner. Dette gjenspeiles i bankens strategi og balansert målstyring. Banken har etablert og vedtatt policy for bærekraft og samfunnsansvar, og omhandler hvordan vår virksomhet påvirker mennesker, samfunn og miljø. Banken har definert fire bærekraftsmål som skal prioriteres i bankens arbeid med bærekraft for å oppfylle bankens strategiske målsettinger.

Banken har siden 2021 vært sertifisert som **Miljøfyrtårn** (i regi av Stiftelsen Miljøfyrtårn). Banken publiserer en egen klima- og miljørapport.

Bidrag til et bærekraftig lokalsamfunn

Banken har definert handlingsregler for bærekraftig virksomhet og samfunnsansvar. I dette inngår retningslinjer for etikk og samfunnsansvar. Disse omhandler hvordan bankens verdiskaping baseres på lønnsom, ansvarlig og bærekraftig drift. Retningslinjene omfatter finansielle, miljømessige, sosiale spørsmål og risiko.

Banken skal vise ansvarlighet i utøvelsen av sin virksomhet, med målsetting om å skape langsiktige resultater og løsninger for bankens kunder og samfunnet.

Banken skal ha en aktiv holdning til sitt samfunnsansvar i produkttilbudet til kundene og i kredittvurderingen. Banken har grønne produkter som tilbys kundene, og har hentet grønne innlån gjennom Kredittforeningen for Sparebanker (KfS) som finansierer slik virksomhet.

Banken skal ha høy etisk bevissthet, og bankens etiske retningslinjer skal være kjent for alle ansatte. Konsekvensen av brudd på de etiske

retningslinjene skal være tydelig kommunisert ut i organisasjonen.

Miljø

Banken driver en virksomhet som i liten grad forurensar det ytre miljø, da innsatsfaktorer hovedsakelig består av kapital og de ansattes kompetanse.

Fysisk avfall kildesorteres og blir hentet av Retura IR. Retura IR er sertifisert i henhold til kvalitets- og miljøstandard.

De ansattes reiser er den isolerte faktoren som står for den største delen av bankens forurensing. Reiser holdes på et minimum, og i 2022 er en stor andel av møtevirksomhet gjennomført digitalt.

Banken har etablert ladestasjoner på bankens eiendom på Åsen med ønske om å oppfordre og legge til rette for miljøvennlig og bærekraftige avgjørelser. Bruk av elbil vil redusere klimagassutslipp ifm. transport. Disse er tilgjengelig for alle.

Arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold

Pr 31.12.2022 var det 33 ansatte i Aasen Sparebank, av disse er 61% kvinner og 39% menn. Banken ledergruppe besto av 67% kvinneandel. Banken tilstreber å gi kvinner og menn like muligheter for utvikling, karriere og lønn. Banken ønsker å skape et positivt, motiverende og utviklende arbeidsmiljø. Dette bestrebes oppnådd gjennom gjensidig tillit. Samarbeid og åpenhet er grunnlaget for å nå dette målet. Bankens ansatte forventes å omgås hverandre og kunder med respekt, og å tilstrebe personlige relasjoner som underbygger den enkeltes integritet.

Arbeidsmiljøet i banken anses som godt. Banken hadde et sykefravær på 4,8 % i 2022.



Næringsutvikling

Aasen Sparebank legger vekt på å være en ansvarlig bank gjennom ansvarlig investeringer og kredittrådgivning. Banken bidrar til å sikre økonomisk trygghet, utvikling og livskraftige lokalsamfunn. Gjennom god og trygg bredderådgivning finansierer banken bosetting og lokalt næringsliv med en målsetning om trygg og god bruk av bank- og forsikringstjenester for alle.



Aasen Sparebank bidrar til næringsutvikling i regionen gjennom blant annet eierskap og medlemskap i næringsforening og vekstselskap.

Grønne innlån

I samarbeid med Kredittforeningen for Sparebanker (KfS) har banken hentet finansiering i form av grønne innlån. Disse finansierer bærekraftig og klimaeffektive utlånsengasjement. Bankens finansiering av grønne utlånsportefølje på 50 MNOK bidrar til å redusere klimagassutslipp.

Forebyggende arbeid – hvitvasking, terrorfinansiering og korrupsjon

Banken har et viktig samfunnsansvar i å begrense mulighetene for økonomisk kriminalitet i form av hvitvasking og terrorfinansiering. Bankens arbeid på dette området har stort fokus med en risikobasert og virksomhetsrettet.



Samfunnsrolle

Nærhet, tilgjengelighet og personlig engasjement for kundene og lokalsamfunnet, kombinert med inngående kunnskap om kundenes behov og bedriftenes lokale marked, er bankens viktigste konkurransefortrinn. Aasen Sparebank som en lokal sparebank er en viktig bidragsyter til vekst og utvikling.

tilnærming, og er en del av bankens helhetlige risikostyring. Gjennom etablerte rutiner og kontroller vil man kunne avdekke hvitvasking, korrupsjon og terrorfinansiering. Ansatte får jevnlig opplæring på området. Funn som blir gjort rapporteres til Økokrim.

Menneskerettigheter

Bankens etiske retningslinjer som alle ansatte og tillitsvalgte skal tilslutte seg og etterleve, sier at diskriminering ikke skal finne sted basert på alder, kjønn, rase, nasjonalitet eller sivil status.

Personvern og GDPR

Våre kunder og ansatte skal ha tillit til at personopplysningene er trygge og behandles iht. lovkrav og GDPR. Vi behandler alle personopplysninger i tråd med gjeldende lovkrav og GDPR, EUs forordning for personvern. Banken har etablert policy og retningslinjer for sikkerhet og personvern, og gjennomfører egne fellesmøter med fokus på sikkerhet, personvern og HMS i banken for å holde fokus på en god sikkerhetskultur.

Åpenhetsloven

Den nye åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Banken vil publisere sin redegjørelse for bankens aktsomhetsvurderinger på bankens hjemmesider i tråd med gjeldende regelverk.

Aasen Sparebank har med tilstedeværelse på kontorer på Åsen, Levanger og Verdal en nærhet til lokalsamfunnet.

Den viktigste samfunnsrollen Aasen Sparebank har er å utvikle banken i takt med regionen. Dette gjøres best gjennom en ansvarlig, profesjonell forretningsmessig drift og utvikling. Verdien som skapes sammen med bankens

interessenter kommer innbyggere, næringsliv, fellesskapet og samfunnet til gode på ulike måter. Banken skal være en robust og trygg bank for lokalsamfunnet og vil bidra til videre vekst.

Banken har også som mål å ta del i samfunnsutviklingen gjennom ulike strukturer og yte midler til lokalsamfunnet gjennom gaver og allmennyttige formål.

Tildelinger (gaver og talentstipend)

Hvert år deler banken ut en del av overskuddet i form av gaver til allmennyttige formål. Gavene deles ut til lag og foreninger i markedsområdet, og skal bidra til økt engasjement og bærekraftig utvikling i lokalsamfunnet vårt.

I 2022 ble det gitt prosjektmidler til Vuku IL og Vuku velforening til utvikling av tursti og

tilhørende aktivitetsområde. I tillegg fikk både Verdal Teaterlag og Vinne Musikkorps midler til sine oppsetninger.

Nytt av året var at ansatte i banken fikk en pott på kr 30 000,- hvor ansatt fikk nominere et lag eller en forening som betyr mye for dem. Etter tre trekninger fikk ansatte dele ut kr 10 000 til Gå på tur 4H, IL Aasguten Ski og Paintballklubben Stjørdal Waves.

I 2022 delte vi også ut to talentstipend. Ett av stipendene ble delt ut under Drømmeaften i Trønderhallen hvor Emma Wik fikk sitt talentstipend. I tillegg fikk langrennstalentet Vemund Totsås Johnsborg tildelt et talentstipend. Talentstipendet er et bidrag som gjør det mulig for dem å satse videre innenfor sin gren.

Avslutningsvis

Styret takker bankens ledelse, medarbeidere og tillitsvalgte for en solid innsats. Året 2022 viser at banken står styrket som bank for videre vekst og utvikling gjennom alliansen LOKALBANK.

Styret vil videre takke bankens kunder, eiere og samarbeidspartnere for oppslutning om Aasen Sparebank også i 2022.

Vi erklærer etter beste overbevisning at regnskapet for 2022 er utarbeidet i samsvar med IFRS i tråd med gjeldende årsregnskapsforskrift, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av

foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet og beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer for banken.

Styret bekrefter at forutsetningen for fortsatt drift er til stede og at dette er lagt til grunn ved utarbeidelse av årsregnskapet.

Styret ser frem til å videreføre det gode samspillet med bankens ledelse og medarbeidere inn i 2023 med fokus på utvikling for å realisere bankens strategi til felles beste for kunder, ansatte, eiere og samfunn.

Åsen, 2 mars 2023

Johan Petter Skogseth
Styrets leder

Torhild Aarbergsbotten
Nestleder

Anders Eggen
Styremedlem

Margunn Ebbesen
Styremedlem

Ragnar Ørdal
Styremedlem

Bjørn Asle Hynne
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAPET

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	2022	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		168 776	118 264
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		8 626	3 256
Rentekostnader og lignende kostnader		70 054	33 615
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	30	107 348	87 905
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		22 112	30 134
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4 659	4 349
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3 918	5 283
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-171	894
Andre driftsinntekter		329	324
Netto andre driftsinntekter		21 529	32 286
Lønn og andre personalkostnader	33	34 400	32 203
Andre driftskostnader	35	23 825	28 326
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		3 627	3 365
Sum driftskostnader		61 851	63 894
Resultat før tap		67 026	56 297
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer		4 705	4 196
Resultat før skatt		62 321	52 102
Skattekostnad	34	12 706	11 383
Resultat av ordinær drift etter skatt		49 616	40 719
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		5 524	1 665
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		5 524	1 665
Verdiendring utlån til virkelig verdi over utvidet resultat		0	410
Skatt på utlån til virkelig verdi		0	-102
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	308
Sum utvidet resultat		5 524	1 973
Totalresultat		55 140	42 692
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		6,61	9,00
Disponering av årsresultat			
Renter fondsobligasjoner		2 118	1 752
Overført fond for urealiserte gevinster		-1 173	696
Utbytte egenkapitalbeviskapital		11 243	7 097
Overført utjevningsfond		185	2 072
Avsatt gaver		600	300
Avsatt næringsfond		400	200
Overført sparebankens fond		36 243	28 601
Sum overføringer og disponeringer		49 616	40 719

BALANSEN

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbank)		69 088	12 062
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		193 619	240 827
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	6-11	2 121 407	2 106 281
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11	2 592 245	2 000 226
Rentebærende verdipapirer	19	381 858	376 707
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20-21	190 676	136 908
Eierinteresser i konsernselskaper	22	6 298	8 600
Varige driftsmidler	23	24 883	27 841
Andre eiendeler	24	33 196	29 969
Sum eiendeler		5 613 272	4 939 421

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	25	73 044	87 956
Innskudd fra kunder	26	3 845 967	3 355 195
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	25	895 297	822 031
Annen gjeld	29	35 962	29 727
Pensjonsforpliktelser	29	4 685	3 879
Betalbar skatt	34	12 966	11 183
Andre avsetninger		4 728	5 990
Ansvarlig lånekapital	27	55 206	55 098
Sum gjeld		4 927 856	4 371 059
Aksjekapital/Eierandelskapital	36	172 976	101 391
Overkursfond		1 224	1 189
Kompensasjonsfond		966	966
Fondsobligasjonskapital	28	40 000	40 000
Annen innskutt egenkapital		35	35
Sum innskutt egenkapital		215 201	143 581
Fond for urealiserte gevinster		8 288	28 775
Sparebankens fond		434 439	379 189
Utjevningsfond		16 040	10 023
Annen egenkapital		11 448	6 793
Sum opptjent egenkapital		470 214	424 781
Sum egenkapital		685 416	568 362
Sum gjeld og egenkapital		5 613 272	4 939 421

Poster utenom balansen

Utlån i boligkredittforetak	3	1 620 890	1 325 361
Garantiansvar	37	13 797	12 384
Garantier ovenfor Eika Boligkreditt	37	10 665	12 726

Åsen, 2.mars 2023

Johan Petter Skogseth
Styrets leder

Torhild Aarbergstotten
Nestleder

Anders Eggen
Styremedlem

Margunn Ebbesen
Styremedlem

Ragnar Ørdal
Styremedlem

Bjørn Asle Hynne
Adm. banksjef

KONTANTSTRØM

Tall i tusen kroner	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-611 850	-667 923
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	165 286	117 508
Overtatte eiendeler	0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	490 773	498 409
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-42 764	-20 163
Avgifter til Bankenes Sikringsfond og renter skatteoppgjøret	-1 822	-2 145
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	-14 911	112 411
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	1 845	-329
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-5 151	-53 594
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	8 626	3 069
Netto provisjonsinnbetalinger	17 453	25 785
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-2 893	0
Utbetalinger til drift	-54 731	-55 272
Betalt skatt	-12 215	-13 529
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-62 354	-55 773
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-675	-1 214
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-85 597	-6 872
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	42 413	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	6 220	5 283
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-37 639	-2 804
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	73 266	225 870
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-21 947	-8 721
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	-1 645	-1 085
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	108	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1 876	-1 501
Renter på fondsobligasjon	-2 118	-1 752
Utbetalinger fra gavefond	0	-275
Emisjon av egenkapitalbevis	71 621	0
Utdelinger til egenkapitalbeviserne og utdeling gaver	-7 597	-6 083
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	109 812	206 454
A + B + C Netto endring likvider i perioden	9 819	147 877
Likviditetsbeholdning 1.1	252 889	105 013
Likviditetsbeholdning 31.12	262 708	252 890
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	69 088	12 062
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	193 619	240 827
Likviditetsbeholdning	262 708	252 890

EGENKAPITALOPPSTILLING

	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital				
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Annen innskutt EK	Overkursfond	Kompensasjonfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Uttevningfond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	101 391	35	1 189	966	40 000	379 189	10 023	28 775	6 793	568 362
Resultat etter skatt					2 118	36 243	185	-1 173	12 243	49 616
Verdiendring finansielle eiendeler over utvidet resultat								5 524		5 524
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	0	2 118	36 243	185	4 350	12 243	55 140
Utbetalt utbytte og utdelinger									-7 597	-7 597
Utstedelse av ny hybridkapital										0
Utbetalte renter hybridkapital					-2 118					-2 118
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster						19 006	5 832	-24 838		0
Egenkapitalemisjon	71 585		35							71 621
Andre egenkapitaltransaksjoner									9	9
Egenkapital 31.12.2022	172 976	35	1 224	966	40 000	434 439	16 040	8 288	11 449	685 416

Fond for urealiserte gevinster består av verdiendring knyttet til strategiske aksjer vurdert til virkelig verdi.

Foreslått utbytte for 2022 utgjør 6,50 kr pr. egenkapitalbevis

	2022	2021
Foreslått utbytte	11 243	7 097

NOTER

Note 1 - Generell info - rettviseende bilde

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

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2022. Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse.

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

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

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

Konsolidering

Aasen Sparebank har ikke utarbeidet konsernregnskap. Banken har ett datterselskap (jfr. note 22). Utgangspunktet etter IFRS 10 er at alle datterselskaper skal konsolideres. Investering i datterselskap som alene eller sammen med andre vurderes som uvesentlig, kan unnlates konsolidering. Banken vurderer eierskapet i datterselskapet som uvesentlig for gruppens finansielle stilling, inntjening og kontantstrømmer, og dermed ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukernes behov, herunder beslutninger på bakgrunn av finansiell informasjon. Banken vurderer kriteriene for unnlattelse av konsolidering på hvert rapporteringstidspunkt.

Note 2 - Regnskapsprinsipper

RESULTATPOSTER

Estimater og skjønnsmessige vurderinger

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til IFRS.

Segmentinformasjon

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

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode på utlån vurdert til amortisert kost. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi resultatføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer over utvidet resultat 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).

Aasen Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

Finansielle instrumenter - klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (OCI)
- 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 er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til boligkredittforetak som har belåningsgrad under 75 %. Banken har klassifisert utlån med pant i bolig som kan overføres til Verd Boligkreditt til virkelig verdi over utvidet resultat.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. De egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer og foretatt i 2021 og 2022, er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Øvrige aksjer er klassifisert over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

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

MÅLING**Måling til virkelig verdi**

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

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

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

Måling til amortisert kost

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

Måling av finansielle garantier

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

Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

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

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

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet. 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 kreditforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Bankens PD-modell er utviklet av SDC og Experian. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 3-6.

Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen. Banken har ikke overtatte eiendommer per utgangen av regnskapsåret.

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

Aasen Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

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

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

VARIGE DRIFTSMIDLER

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

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

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

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

Leieavtaler

Banken prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler, se note 39 for ytterligere detaljer. En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. 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 medfører at husleiekostnader ikke regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning på bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Balansen økes av foretakets innregnede eiendeler (bruksrettigheter) og leieforpliktelser. Bankens IT-avtaler er ikke vurdert å falle inn under IFRS 16 siden disse er basert på kjøp av kapasitet som ikke er fysisk adskilt og dermed ikke identifiserbare. Leieperioden blir beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Banken innregner ikke den variable kostnaden knyttet til indeksjustering da dette utgjør små endringer. Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse, samt innregnet tilhørende bruksrettighet til et beløp som reflekterer verdien av eiendelen ved førstegangsanvendelse. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler.. Banken benytter unntaksbestemmelsen for kortsiktige leieavtaler under 12 mnd og leie av eiendeler med lav verdi (ikke balanseføring, men løpende kostnadsføring).

PENSJONSFORPLIKTELSER OG PENSJONSKOSTNADER

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2014 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.

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring. Formuesskatt presenteres som driftskostnad i 2021 og 2022.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører 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.

OMREGNINGSREGLER FOR VALUTA

Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert til kursen pr 31.12.22.

LANGSIKTIG GJELD

Obligasjonsgjeld blir oppført til nominelt beløp med justering av over- eller underkurs. Over-/underkursen inntektsføres eller kostnadsføres lineært som en justering til løpende renter over lånets løpetid. Eventuell beholdning av egne obligasjoner kommer til fradrag på obligasjonsgjelden og presenteres på egen linje i balansen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN

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

FORESLÅTT UTBYTTE

Foreslått utbytte klassifiseres som en del av egenkapitalen inntil det er besluttet i generalforsamling. Foreslått utbytte blir hensyntatt i bankens beregning av kapitaldekning etter gjeldende regelverk.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonell drift av banken er definert som løpende renter fra utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til bankens ordinære virksomhet. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner. I tillegg medtas kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendommer. Finansieringsaktiviteter (funding) inneholder kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og markedsinnlån.

Note 3 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. 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.

Nedskrivninger på utlån og garantier

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

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

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

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

Se note 12 for sensitivitetsberegninger.

Banken beregner tapsavsetning etter IFRS-regelverket herunder ECL-modellens statistiske predikering av tap. Aasen Sparebank har i tillegg en toppavsetning i regnskapet som første gang ble avsatt i forbindelse med utbruddet av covid19 i mars 2020, etter anbefalinger fra myndighet og tilsyn. Tilleggsavsetningen er vurdert kvartalsvis gjennom året basert på samme metodikk, hvor det er foretatt vurderinger knyttet til økonomisk usikkerhet fremover kvantitativt basert på en metodikk og kunnskap vedr. bankens portefølje, herunder bransjer og risikoeksponering. Den økonomiske utviklingen i 2022 og videre utsikter er preget av krig i Ukraina, ustabilitet i leveranser fra utlandet, prispress og høy inflasjon. Økte renter og nedgang i boligpriser kan medføre en risiko for redusert konsum, svekket inntjening og tap for husstander og foretak. Bankens vurdering er at tilleggsavsetningen opprettholdes på et nivå på 7,4 MNOK pr 31.12.22.

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 verdsettelse 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 estimer. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Note 4 – Risikostyring

Aasen Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst. Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at potensielt negative resultatutslag begrenses.

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.

Det er utviklet rutiner og instruksjer i forbindelse med risikogjennomgangen, som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko (herunder markedsrisiko, renterisiko), operasjonell risiko og bærekrafts- og miljørisiko i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko (herunder strategisk- og omdømmerisiko). Risiko vurderes etter en skala bestående av fire nivåer: lav, middels, høy og ikke klassifisert risiko.

Kredittrisiko er omhandlet i note 6, likviditetsrisiko i note 12, renterisiko i note 14 og markedsrisiko i note 16.

Bankens risikoområder:

Operasjonell risiko

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken. Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere kritesituasjoner. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

Strategisk risiko

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Den fundamentale risiko for styret og toppledelsen. Risiko for at verdiene av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

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. 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, og vil også øke fremover. Banken implementerer rutiner og retningslinjer løpende for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Forretnings- og omdømmerisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Omdømmerisiko er risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er foretatt etter samme prinsipp som foregående år. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder

gjennom en faglig god og redelig kundeservice som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Miljø- og bærekraftsrisiko

Klimarisiko er risiko knyttet til klimaendringer som kan føre til økt kredittrisiko og finansielle tap, samt omdømmerisiko og konsekvenser for finansiering. Overgangsrisiko vurderes som mest relevant risiko for banken, da det gjelder risiko knyttet til samfunnets tilpasning til klimaendringer, nye reguleringer, ny teknologi og endret etterspørsel fra investorer og forbrukere.

Note 5 – Kapitaldekning

Summen av minstekravet til ren kjernekapital og bufferkrav er regulert av regulatoriske krav. Banken har selv en prosess for å vurdere det samlede kapitalbehovet, hvilket bygger på bankens risikoprofil (ICAAP-prosessen). Banken fikk fastsatt pilar-2 krav på 2,6% på konsolidert nivå. Vedtaket ble gjeldende fra 31.05.2022. Styret har i bankens ICAAP-prosess satt følgende minimumskrav for bankens kapitaldekning(konsolidert) i 2022:

Ren kjernekapital: 16,1%

Kjernekapitaldekning: 17,6%

Kapitaldekning: 19,6%

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe
Tall i tusen kroner	2022	2021	2022
Grunnfond/Sparebankens fond	434 439	379 189	
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	8 288	28 775	
Overkursfond	1 224	1 189	
Uttevningfond	16 040	10 023	
Kompensasjonsfond	966	966	
Annen egenkapital	-760	-770	
Egenkapitalbevis	172 976	101 391	
Sum egenkapital	633 172	520 763	630 180
Immaterielle eiendeler			-401
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-579	-522	-866
Fradrag i ren kjernekapital	-129 390	-86 262	-7 437
Ren kjernekapital	503 203	433 979	621 477
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	55 675
Sum kjernekapital	543 203	473 979	677 152
Ansvarlig lån (tilleggs kapital)	55 000	55 000	73 705
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-1 347		
Netto ansvarlig kapital	596 856	528 980	750 857

Eksponeeringskategori (vektet verdi)

Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	24 238	21 843	46 728
Offentlige eide foretak	0	0	3
Institusjoner	42 243	38 625	58 558
Foretak	252 447	229 827	304 414
Massemarked	264 583	179 219	315 963
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1 534 694	1 392 395	2 248 109
Forfalte engasjementer	57 536	55 270	58 602
Høyrisiko-engasjementer	52 107	49 674	52 107
Obligasjoner med fortrinnsrett	9 242	7 872	19 900
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	26 252	33 653	26 290
Andeler i verdipapirfond	0	0	
Egenkapitalposisjoner	77 481	73 794	37 619
Øvrige engasjement	67 082	8 945	68 740
CVA-tillegg	0	0	19 622
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 407 905	2 091 117	3 256 655
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	224 612	203 325	241 753
Sum beregningsgrunnlag	2 632 516	2 294 442	3 498 408
Kapitaldekning i %	22,67 %	23,05 %	21,46 %
Kjernekapitaldekning	20,63 %	20,66 %	19,36 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,11 %	18,91 %	17,76 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,61 %	9,52 %	8,28 %
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapitalen	46,90 %	46,45 %	

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandeler i samarbeidsgrupper.

Aasen Sparebank har samarbeidsavtaler med Verd Boligkreditt og Brage Finans. I tillegg løper bankens samarbeid med Eika Boligkreditt videre i tråd med bankens forfallsprofil.

Banken har pr 31.12.22 en eierandel på 4,27% i Verd Boligkreditt AS og på 0,68% i Brage Finans AS. I tillegg har banken en eierandel på 1,39% i EBK.

Note 6 – Eksponeering på utlån

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at motparten ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall.

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motpartrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter innebærer også kredittrisiko.

Beløpet som best representerer bankens maksimale eksponeering for kredittrisiko overfor kunder, uten å ta hensyn til sikkerhetsstillelser eller andre kredittforbedringer, er bokført verdi av netto utlån tillagt garantier og ikke opptruckne kreditttrammer.

2022		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	2 741 474	-433	-1 085	-6 479	116 561	660	-23	-145	-1	2 850 529
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	429 287	-834	-801	-3 500	24 138	254	-33	-27		448 483
Industri	4 449	0	-8	0	4 317	3 492	-1	0		12 248
Bygg, anlegg	278 894	-378	-4 936	-7 630	99 606	3 445	-121	-232		368 649
Varehandel	28 801	-25	-349	0	3 332	1 225	-2	0		32 981
Transport og lagring	10 535	-5	0	0	3 714	1 728	-2			15 970
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 154 820	-1 773	-3 795	-350	118 450	2 644	-54	-33		1 269 909
Annen næring	98 295	-159	-62	-301	24 000	349	-8	-31	-1	122 084
Sum	4 746 555	-3 607	-11 035	-18 260	394 119	13 797	-245	-469	-2	5 120 853

2021		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	2 528 190	-557	-805	-5 802	31 224	765	-1			2 553 014
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	431 965	-750	-918	-3 500	20 566	246	-31	-39		447 539
Industri	10 591	0	-44		800	1 040	-1			12 386
Bygg, anlegg	268 785	-958	-4 037	-5 550	124 718	3 689	-503	-2		386 142
Varehandel	22 527	-30	-348		6 041	2 159	0	1		30 350
Eiendomsdrift og tjenesteyting	765 565	-587	-1 511		61 034	2 644	-10	-42		827 093
Annen næring	111 346	-120	-1 349	-4 300	10 405	2 606	-61	-176	-2	118 351
Avsetning knyttet til modellusikkerhet			-1 300							
Sum	4 138 969	-3 002	-10 312	-19 152	254 788	13 149	-607	-258	-2	4 374 875

Sikkerheter

Banken benytter sikkerheter for å redusere kredittrisikoen.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- Pant i fast eiendom
- Registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- Fordringer og varelager
- Pant i bankinnskudd
- Finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- Kausjonister

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskotokreditt.

Sikkerhetens verdi fastsettes til virkelig verdi med forhåndsbestemt % - fradrag, avhengig av type sikkerhet. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges i utgangspunktet til grunn en forutsetning om fortsatt drift, med unntak for de tilfeller der det allerede er foretatt en nedskrivning.

Risikoklassifisering og måling av risiko

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Bankens 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.

Alle kunder med kreditteksponering risikoklassifiseres. Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåkning av risikoutviklingen i bankens utlånsportefølje.

Utlånsvolumet er delt i 10 risikoklasser, hvor gruppe 1-3 representerer liten risiko og hvor 8-10 er lån med høy risiko. Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Banken deler engasjementene inn i risikoklasser med bakgrunn i kundens PD. I tillegg har banken risikoklasser for misligholdte engasjementer. Tabellen under viser intervaller for de ulike risikoklassene for henholdsvis privat og bedrift:

Privat:

Risiko klasse	Risikogruppe	Misligholdssannsynlighet i % (PD) – Privat
1	Lav risiko	0,0000 – 0,0799
2		0,0800 – 0,1599
3		0,1600 – 0,2299
4		0,2300 – 0,2499
5		0,2500 – 0,3099
6		0,3100 – 0,4999
7	Middels risiko	0,5000 – 0,9399
8		0,9400 – 2,9999
9	Høy risiko	3,0000 – 17,860
10		17,8700 – 99,9999
11	Misligholdt	Kunden er i mislighold

Bedrift:

Risiko klasse	Risikogruppe	Misligholds-sannsynlighet i % (PD) – Bedrift
1	Lav risiko	0,0000 – 0,1799
2		0,1800 – 0,3699
3		0,3700 – 0,4999
4	Middels risiko	0,5000 – 0,8399
5		0,8400 – 1,2099
6		1,2100 – 1,4599
7		1,4600 – 1,8699
8		1,8700 – 2,9999
9	Høy risiko	3,0000 – 9,5199
10		9,5200 – 99,9999
11	Misligholdt	Kunden er i mislighold

Note 7 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	1 000 707	41 734	0	1 905 092	2 947 533	
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	1 010 333	311 326	0	216 315	1 537 974	
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	71 432	113 712	0	0	185 144	
Misligholdt	0	0	75 903	0	75 903	
Sum brutto utlån	2 082 472	466 772	75 903	2 121 407	4 746 554	
Nedskrivninger	-3 607	-11 035	-18 260		-32 902	
Sum utlån til balanseført verdi	2 078 865	455 737	57 643	2 121 407	4 713 652	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	314 353	32 879	0	1 905 092	2 252 324	
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	7 944	174 565	0	216 315	398 824	
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	4 659	61 983	0		66 642	
Misligholdt	0	0	23 684		23 684	
Sum brutto utlån	326 956	269 427	23 684	2 121 407	2 741 474	
Nedskrivninger	-433	-1 085	-6 481		-7 998	
Sum utlån til bokført verdi	326 523	268 342	17 203	2 121 407	2 733 476	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	686 354	8 855	0			695 209
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	1 002 389	136 761	0			1 139 150
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	66 773	51 729	0			118 502
Misligholdt	0	0	52 219			52 219
Sum brutto utlån	1 755 516	197 345	52 219		0	2 005 080
Nedskrivninger	-3 175	-9 950	-11 779		0	-24 904
Sum utlån til bokført verdi	1 752 341	187 395	40 440		0	1 980 176

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	224 847	18 605	0		243 453
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	83 082	37 278	0		120 360
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	99	7 554	3 329		10 982
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	19 324	0	0		19 324
Sum ubenyttede kreditter og garantier	327 353	63 437	3 329	0	394 119
Nedskrivninger	-245	-469	-18	0	-732
Netto ubenyttede kreditter og garantier	327 108	62 968	3 311	0	393 387

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån - totalt			
Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	2 465 462	7 523	0	1 993 456	2 472 986
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	1 241 936	100 159	0	112 825	1 342 095
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	124 046	128 588	0	0	252 634
Misligholdt	0	0	71 254	0	71 254
Sum brutto utlån	3 831 444	236 271	71 254	2 106 281	4 138 970
Nedskrivninger	-3 002	-10 311	-19 150	0	-32 462
Sum utlån til balanseført verdi	3 828 442	225 960	52 105	2 106 281	4 106 507

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Privatmarked

Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	1 985 933	7 523		1 993 456	1 993 456
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	320 423	75 966		112 825	396 389
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	53 649	69 014			122 663
Misligholdt	0	0	18 271		18 271
Sum brutto utlån	2 360 004	152 503	18 271	2 106 281	2 530 778
Nedskrivninger	-557	-805	-5 802		-7 164
Sum utlån til bokført verdi	2 359 447	151 699	12 468	2 106 281	2 523 614

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarked

Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	479 530	0	0		479 530
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	921 513	24 193	0		945 706
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	70 397	59 574	0		129 972
Misligholdt	0	0	52 984		52 984
Sum brutto utlån	1 471 440	83 768	52 984	0	1 608 191
Nedskrivninger	-2 445	-9 506	-13 348	0	-25 298
Sum utlån til bokført verdi	1 468 995	74 262	39 636	0	1 582 893

Uben. kred. og gar. fordelt på nivå for kredittkvalitet

Ubenyttede kreditter og garantier - totalt

Pr. gruppe finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	152 780	128		152 908
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	88 281	13 196		101 477
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	5 363	6 597		11 960
Misligholdt	0		1 593	1 593
Sum ubenyttede kreditter og garantier	246 423	19 921	1 593	267 937
Nedskrivninger	-606	-258	-2	-867
Netto ubenyttede kreditter og garantier	245 817	19 663	1 590	267 071

Note 8 – Kredittforringede lån

Mislighold

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

En kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har ett 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 eller er i karens etter tidligere mislighold (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Øvrige kredittforringede engasjement

Øvrige kredittforringede engasjement er engasjementer som ikke er misligholdt etter definisjonen over, men hvor det foreligger objektive bevis for tapsrisiko.

Eksposering ved mislighold (EAD)

Eksposering ved mislighold (EAD) er utviklet og beregnes av SDC og avhenger av type produkt, engasjementene deles inn i tre hovedprodukter:

- Lån
- Kreditter og rammer
- Garantier

For lån benyttes fremtidige terminbeløp til å beregne EAD hvor det er summen av de neddiskonterte terminbeløpene som utgjør EAD. EAD avhenger av hvorvidt lånet er i steg 1 eller 2. EAD i steg 1 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter neste 12 måneder, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen om 12 måneder. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Konverteringsfaktoren for kredittprodukter og lånegarantier er lik 100 %, mens den er lik 50 % for betalingsgarantier, kontraktsgarantier og andre garantier

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)

Tap gitt mislighold (LGD) er utviklet i SDC og beregnes basert på historiske observerte tap som SDC har samlet. 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)

Banken benyttet ny PD-modell i oktober 2021 etter uttreden fra Eika. Bankens PD-modell er utviklet av SDC og Experian. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD12mnd). Totalmodellen består videre av to undermodeller, en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på varighet av kundeforhold og påløpt tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen ved opprettelse av nytt kundeforhold og kunden ikke har hatt kundeforhold i banken tidligere, samt eksisterende kunder hvor kundeforholdet er kortere enn to måneder. Det vil kun bli benyttet adferdsmodell for eksisterende kunder hvor det har gått mer enn 13 måneder siden seneste generiske score. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes.

Generisk modell angir PD12mnd basert på offentlig informasjon. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Adferdsmodellen angir PD12mnd basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

PDliv er sannsynligheten for at kunden går i mislighold over hele engasjementets forventede løpetid. PDliv beregnes basert på en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid. PDliv beregnes på bakgrunn av en kundes risikoklasse, herunder bestemt av kundens PD12MND, og engasjementets forventede løpetid.

Hvert år valideres henholdsvis PD- og LGD-modellen, hvor Experian utfører valideringen av den generiske PD-modellen, mens SDC utfører valideringen av adferdsmodellen under PD og LGD-modellen. Vektet PD valideres av SDC.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

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

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 betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

Etter IFRS 9-standarden skal det tas høyde for flere mulige fremtidsscenarioer som kan påvirke tapene framover i tid. Det er ikke spesifisert en konkret tilnærming til dette utover at det skal gi et mest mulig forventningsrett resultat og at kostnad og kompleksitet i modelleringen må avveies mot den mulige forbedringen i presisjon.

I SDC sin ECL-modell benyttes en makrofaktor som skal hensynta denne effekten (faktoren for forventninger til fremtiden (FtF)). Denne kan spesifiseres på bransjer. Det er utfordrende å utvikle gode makromodeller som ivaretar kompleksiteten i makroøkonomien og effekten på tap i bankene. LOKALBANK har derfor valgt en enkel og robust tilnærming til modellering av makroeffekter basert på spesifisering av tre scenarioer. Disse representerer hhv. lav-, normal- og høykonjunktur.

Beregningen av markedsrisiko tar utgangspunkt i konstatert og bokført tap tilbake til 1990, frem til 2020 (misligholdt- og tapsutsatte engasjement). Basert på disse beregningene har man estimert seg frem til lav, høy og normalkonjunktur, der en lavkonjunktur er definert og som et tidspunkt der bokførte/konstaterte tap er større enn gjennomsnittet og motsatt for høykonjunktur.

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av

fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse.

Kredittforringede lån	2022	2021
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	20 008	18 220
Nedskrivning steg 3	8 376	5 376
Netto misligholdte lån	11 632	12 844
Andre kredittforringede lån	55 895	54 630
Nedskrivning steg 3	9 886	13 776
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	46 009	40 854
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	57 641	53 698

Kredittforringede lån brutto eksponering - fordelt etter sikkerheter

	2022		2021	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	40 208	53,0 %	35 727	49,0 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	35 695	47,0 %	37 123	51,0 %
Utlån til offentlig sektor		0,0 %		0,0 %
Utlån uten sikkerhet		0,0 %		0,0 %
Ansvarlig lånekapital		0,0 %		0,0 %
Sum kredittforringede utlån	75 903	100 %	72 850	100 %

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	23 684	6 481	17 203
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	22 093	3 500	18 593
Industri			0
Bygg, anlegg	26 534	7 630	18 904
Varehandel			0
Transport og lagring			0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	3 173	350	2 823
Annen næring	420	301	119
Sum	75 903	18 262	57 641

2021	Brutto kredittforingede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kreditforrinede engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	23 540	5 802	17 738
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	21 980	3 500	18 480
Industri			0
Bygg, anlegg	24 253	9 850	14 403
Varehandel			0
Transport og lagring			0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	3 078	0	3 078
Annen næring			0
Sum	72 851	19 152	53 699

Banken har i 2022 ingen lån i steg 3 som er misligholdt hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Tilsvarende tall for 2021 var på 3,08 MNOK.

Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittforringede lån	Sikkerhet for kredittforringede lån
2022								
Privatmarkedet	2 717 880	0	1 472	5 977	16 145	23 594	17 203	17 203
Bedriftsmarkedet	1 952 771	420	0	0	51 889	52 309	40 438	40 438
Totalt	4 670 651	420	1 472	5 977	68 034	75 903	57 641	57 641
2021								
Privatmarkedet	2 505 144	1 845	0	2 430	21 359	25 634	12 528	12 886
Bedriftsmarkedet	1 528 696	0	0	7 677	71 818	79 495	41 170	51 479
Totalt	4 033 841	1 845	0	10 107	93 177	105 129	53 699	64 365

Note 10 – Fordeling utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	152 130	153 844
Byggelån	184 131	161 069
Nedbetalingslån	4 410 294	3 824 056
Brutto utlån og fordringer på kunder	4 746 555	4 138 969
Nedskrivning steg 1	-3 607	-3 002
Nedskrivning steg 2	-11 035	-10 311
Nedskrivning steg 3	-18 260	-19 150
Netto utlån og fordringer på kunder	4 713 652	4 106 507
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	554 358	52 731
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1 066 532	1 272 630
Utlån inkl. lån i boligkreditt	6 334 542	5 431 868

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Levanger	1 699 873	1 509 770
Verdal	1 799 189	1 497 409
Frosta	212 542	211 768
Inderøy	231 173	203 953
Trondheim	339 576	254 853
Stjørdal	98 906	102 392
Steinkjer	81 963	66 105
Andre	283 333	292 719
Sum	4 746 555	4 138 970

Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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 kreditttap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Bankens totale avsetning til tap på utlån og ubenyttede kreditter i steg 1, 2 og 3 er på 33,6 MNOK pr 31.12.22 (33,4 MNOK pr 31.12.201).

Personmarked

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	557	806	5 800	7 163
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	30	-145	-53	-167
Overføringer til steg 2	-48	568	0	520
Overføringer til steg 3	0	-19	257	238
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	72	2	-217	-143
Utlån som er fraregnet i perioden	-174	-350	-259	-784
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-124	40	554	470
Andre justeringer	120	183	397	700
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	432	1 085	6 479	7 996

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	2 360 004	152 569	18 270	2 530 843
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	43 484	-41 780	-1 704	0
Overføringer til steg 2	-118 946	118 946	0	0
Overføringer til steg 3	-2 665	-191	2 855	0
Nye utlån utbetalt	1 174 015	107 554	0	1 281 569
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 004 556	-70 465	4 084	-1 070 937
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	2 451 336	266 633	23 505	2 741 475

Bedriftsmarked

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2 444	9 505	13 350	25 299
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37	-60	0	-23
Overføringer til steg 2	-167	1 334	0	1 167
Overføringer til steg 3	0	-2	300	298
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	-159	1 837	3 239	4 917
Utlån som er fraregnet i perioden	-508	-221	-5 721	-6 450
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	347	96	912	1 355
Andre justeringer	1 182	-2 539	-302	-1 659
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	3 175	9 950	11 779	24 904

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1 470 895	83 917	52 905	1 607 717
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6 090	-6 090	0	0
Overføringer til steg 2	-97 663	97 663	0	0
Overføringer til steg 3	-291	-113	404	0
Nye utlån utbetalt	619 774	50 194	0	669 969
Utlån som er fraregnet i perioden	-240 436	-27 840	-4 330	-272 605
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1 758 369	197 732	48 979	2 005 080

Ubenyttede kreditter og garantier

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	606	258	2	867
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-11	-2	-7
Overføringer til steg 2	-26	278	0	252
Overføringer til steg 3	0	0	1	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	103	8	0	111
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-517	-235	0	-752
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	-1	0	2
Andre justeringer	69	171	17	258
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	245	469	18	732

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	271 200	4 168	1 593	276 960
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3 107	-3 056	-50,2131	0
Overføringer til steg 2	-38 168	38 168	-7	-7
Overføringer til steg 3	-9	-7	-16	-31
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	179 131	17 033	57	196 221
Engasjement som er fraregnet i perioden	-87 908	7 131	1 752	-79 025
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	327 353	63 436	3 329	394 118

Individuelle avsetninger

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier - Steg 3	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	19 152	12 011
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3 026	3 250
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	757	5 803
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-65	-1 251
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-4 610	-661
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	18 260	19 152

Avstemming tapskostnad

Endring i forventet tap på utlån (inkuderer garantier)	2022	2021
Steg 3 - Periodens endring på utlån	-874	7 141
Steg 3 - Periodens endring på garantier	0	0
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap	218	-281
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap	935	-2 903
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskr for	4 615	661
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskr for	82	125
Renter på individuelt nedskrevne lån	-191	-305
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-79	-243
Tapskostnader i perioden	4 705	4 196

Note 12 – Sensitivitet

Beskrivelse av scenarioene:

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Steg 1	3 329	1 999	3 600	3 277	3 086
Steg 2	4 104	2 367	5 040	4 595	3 284

Note 13 – Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 9,6 % (2021: 8,9 %) av brutto engasjement.

Banken har ett konsolidert engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital til og med 1. kvartal 2022. Fra 2. kvartal 2022 rapporteres store engasjement som er større enn 10% av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 12,88% av kjernekapital.

	2022	2021
10 største engasjement	457 022	368 419
Totalt brutto engasjement	4 746 555	4 138 969
i % brutto engasjement	9,63 %	8,90 %
Kjernekapital i 2022/ansvarlig kapital i 2021	543 203	528 980
i % kjernekapital 2022 / ansvarlig kapital i 2021	84,13 %	69,65 %
Største engasjement utgjør	12,88 %	10,58 %

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

Note 14 - Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke skal kunne gjøre opp sine forpliktelser på forfall og ikke være i stand til å refinansiere seg. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. Risikoen ved markedsfinansiering er også tilstede ift. likviditet i markedet og bankens kredittverdighet og rating. På denne måten eksponeres banken for likviditetsrisiko.

Det er i hovedsak 3 områder som har innvirkning på bankens likviditetsrisiko; :

- 1) Balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpshastighet og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- 2) Likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
- 3) Kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige elementer i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet.

Banken har interne måltall for likviditet, herunder likviditetsbuffer, som periodisk legges frem for styret. Banken har i likviditetspolicy en innskuddsdekning 1 på minimum 75 %, og er ved årets utgang 81,03 % (81,06 %).

For å dekke finansieringsbehovet finansierer banken seg også gjennom langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarked. Det er etablert en trekkrettighet i DNB på 140 MNOK, for å sikre seg mot kortsiktige likviditetsmessige svingninger. Kreditten benyttes bare kortsiktig og inngår ikke i bankens langsiktige finansiering eller likviditetsbuffer.

Banken benytter også boligkredittfinansiering som en viktig finansieringskilde. Gjennom boligkredittforetak finansierer banken boliglån ved innlån med lengre gjennomsnittlig løpetid og til bedre betingelser enn bankenes egen pengemarkedsfinansiering. Banken benytter Verd Boligkreditt. Banken tar eierskap i selskapet iht. en balansert eierskapsmodell. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt trappes ned i henhold til forfallsprofilen til banken for de lånene som ligger i selskapet.

Bankens LCR (likviditetsreserve) er pr 31.12.22 på 219. Krav fra Finanstilsynet er 100. Dette innebærer at bankene skal ha en likviditetsreserve på 100 prosent av det potensielle likviditetsbehov de kommende 30 dager under stressede forutsetninger.

Bankens NSFR (stabil langsiktig finansiering) er pr 31.12.22 på 135. Minstekrav fra Finanstilsynet ble fastsatt i endringene i CRR-regelverket som ble innført 1. juni 2022.

I tabellen nedenfor er benyttede kasse-/driftskreditter tatt med under kolonne 0-1 mnd. på linjen for utlån til kunder. Innskudd fra kunder er rapportert i kolonnen uten løpetid. Dette er i tråd med Finanstilsynets forskrift for slik rapportering.

Nedskrivninger på lån/kreditter er fordelt på engasjement uten løpetid. Over og underkurser på verdipapir er satt til samme løpetid som hovedstolen har.

2022**Avtalt løpetid for hovedposter i balansen**

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						69 088	69 088
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						193 619	193 619
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 727	41 400	202 338	120 704	4 304 985	41 498	4 713 652
Obligasjoner, sertifikat og lignende	0	0	15 025	364 792	2 041	0	381 858
Øvrige eiendeler						255 054	255 054
Sum eiendeler	2 727	41 400	217 363	485 496	4 307 026	559 260	5 613 272
Gjeld til kredittinstitusjoner						73 044	73 044
Innskudd fra og gjeld til kunder		162 100	336 465			3 347 402	3 845 967
Obligasjonsgjeld			230 000	610 000	50 000	5 297	895 297
Øvrig gjeld						58 341	58 341
Ansvarlig lånekapital				55 206			55 206
Sum gjeld	0	162 100	566 465	665 206	50 000	3 484 084	4 927 855
Netto	2 727	- 120 700	- 349 102	- 179 710	4 257 026	-2 924 824	685 417

2021**Avtalt løpetid for hovedposter i balansen**

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						12 062	12 062
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						240 827	240 827
Netto utlån til og fordringer på kunder	34 549	44 396	160 667	427 755	3 330 000	109 140	4 106 507
Obligasjoner, sertifikat og lignende			10 000	366 707			376 707
Øvrige eiendeler						203 318	203 318
Sum eiendeler	34 549	44 396	170 667	794 462	3 330 000	565 347	4 939 421
Gjeld til kredittinstitusjoner						87 956	87 956
Innskudd fra og gjeld til kunder						3 355 195	3 355 195
Obligasjonsgjeld			170 000	652 031		0	822 031
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						50 780	50 780
Ansvarlig lånekapital					55 098		55 098
Sum gjeld	0	0	170 000	652 031	55 098	3 493 931	4 371 060
Netto	34 549	44 396	667	142 431	3 274 902	-2 928 584	568 361

Note 15 - Renterisiko

Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Banken har en lav renteeksponering på sine utlån, der fastrentelån utgjør 73 MNOK ved årets utgang. Disse fastrenteutlånene forfaller i perioden 2023-2029.

Fastrenteinnskudd utgjør ved utgangen av året 449 MNOK, med en løpetid mindre enn 12 mnd. Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten betraktes som lav.

Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er innenfor fastsatt ramme på 2 MNOK.

Tid frem til renteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser fremgår av tabellen nedenfor.

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebindin g 0 - 1 mnd.	Rentebindin g 1 - 3 mnd.	Rentebindin g 3 mnd. - 1 år	Rentebindin g 1 - 5 år	Rentebindin g over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						69 088	69 088
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						193 619	193 619
Netto utlån til og fordringer på kunder			10 833	56 822	5 360	4 640 637	4 713 652
Obligasjoner, sertifikat og lignende				381 858			381 858
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						255 054	255 054
Sum eiendeler	-	-	10 833	438 680	5 360	5 158 399	5 613 272
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						73 044	73 044
Innskudd fra og gjeld til kunder		160 281	289 148			3 396 538	3 845 967
Obligasjonsgjeld			895 297				895 297
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						58 341	58 341
Ansvarlig lånekapital			55 206				55 206
Sum gjeld	-	160 281	1 239 651	-	-	3 527 924	4 927 856
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	0	- 160 281	-1 228 818	438 680	5 360	1 630 475	685 416

2021

Tall i tusen kroner	Rentebindin g 0 - 1 mnd.	Rentebindin g 1 - 3 mnd.	Rentebindin g 3 mnd. - 1 år	Rentebindin g 1 - 5 år	Rentebindin g over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						12 062	12 062
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						240 827	240 827
Netto utlån til og fordringer på kunder			5 217	42 443	5 376	4 053 470	4 106 506
Obligasjoner, sertifikat og lignende				376 707			376 707
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						203 318	203 318
Sum eiendeler	-	-	5 217	419 150	5 376	4 509 677	4 939 420
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						87 956	87 956
Innskudd fra og gjeld til kunder		249 020	207 400			2 898 775	3 355 195
Obligasjonsgjeld			822 031				822 031
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						50 780	50 780
Ansvarlig lånekapital			55 098				55 098
Sum gjeld	-	249 020	1 084 529	-	-	3 037 511	4 371 059
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	0	- 249 020	-1 079 312	419 150	5 376	1 472 166	568 361

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån til kunder med flytende rente	4 672 625	0,12	(5 373,5)
Utlån til kunder med rentebinding	73 520	2,55	(1 874,8)
Rentebærende verdipapirer	381 858	0,14	(534,6)
Øvrige rentebærende eiendeler	136 923	0,00	(4,1)
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	449 430	0,41	1 842,7
Flytende innskudd	3 396 537	0,15	5 230,7
Verdipapirgjeld	895 297	0,13	1 119,1
Sum renterisiko			405,5

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,4 MNOK.

Note 16 – Markedsrisiko og valutarisiko

Markedsrisiko

Markedsrisiko oppstår som følge av åpne posisjoner i rente-, valuta eller egenkapitalinstrumenter. Risikoen er knyttet til resultatsvingninger som følge av endringer i markedspriser og kurser.

Aasen Sparebank har pr 31.12.22 ingen aktive avtaler på finansielle derivater eller andre instrumenter.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer i valutakurser.

Bankens balanseposter i utenlandsk valuta består av kontanter samt aksjer i SDC. Eiendeler i utenlandsk valuta er omregnet til norske kroner med kursen på balansetidspunktet.

Note 17 – Kategorier av finansielle instrumenter

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter (Norges Bank)	69 088			69 088
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	193 619			193 619
Utlån til og fordringer på kunder	2 592 245		2 121 408	4 713 653
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		381 858		381 858
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		96 772	100 202	196 974
Sum finansielle eiendeler	2 854 953	478 630	2 221 610	5 555 193
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	73 044			73 044
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 845 967			3 845 967
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	895 297			895 297
Ansvarlig lånekapital	55 206			55 206
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	4 869 515	0	0	4 869 515

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter (Norges Bank)	12 062			12 062
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	240 827			240 827
Utlån til og fordringer på kunder	2 032 279		2 074 228	4 106 507
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		376 707		376 707
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		18 277	127 231	145 508
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	2 285 168	394 984	2 201 459	4 881 612
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	87 956			87 956
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 355 195			3 355 195
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	822 031			822 031
Ansvarlig lånekapital	55 098			55 098
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	4 320 279	0	0	4 320 279

Note 18 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi:

- I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.
- I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.
- I nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsverdier.

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter (Norges Bank)	69 088	69 088	12 062	12 062
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	193 619	193 619	240 827	240 827
Utlån til kunder	2 591 836	2 121 817	1 999 817	1 999 817
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2 854 543	2 384 524	2 252 706	2 252 706
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	3 845 967	3 845 967	3 355 195	3 355 195
Gjeld stiftet ved utsedelse av verdipapirer	895 297	881 026	822 031	821 608
Ansvarlig lånekapital	55 206	52 974	55 098	54 837
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	4 796 471	4 779 967	4 232 324	4 231 640

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter				
	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		381 858	96 772	478 630
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			100 202	100 202
Sum eiendeler	0	381 858	196 974	578 832
			Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse			127 121	18 369
Realisert gevinst resultatført			4 356	0
Urealisert gevinst og tap resultatført			-4 781	8 708
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			0	0
Investering			15 902	69 695
Salg			-42 413	0
Utgående balanse			100 185	96 772

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		376 707	18 277	394 984
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			127 231	127 231
Sum eiendeler	0	376 707	145 508	522 215
			Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse			118 312	17 699
Realisert gevinst resultatført			-1 021	0
Urealisert gevinst og tap resultatført			1 693	670
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter				0
Investering			22 312	0
Salg			-14 175	0
Utgående balanse			127 121	18 369

Sensitivitetsanalyser ved kursendring

	2022 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	77 417	87 094	106 449	116 126
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	80 148	90 166	110 203	120 222
Sum eiendeler	157 565	177 261	216 652	236 348

	2021 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	14 695	16 532	20 205	22 042
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	101 697	114 409	139 833	152 545
Sum eiendeler	116 392	130 941	160 039	174 588

Note 19 – Obligasjonsportefølje til virkelig verdi

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	69 607	69 414	69 414
Kommune / fylke	114 179	113 612	113 612
Bank og finans	105 219	106 419	106 419
Obligasjoner med fortrinsrett	92 507	92 414	92 414
Industri			0
Sum obligasjonsportefølje	381 512	381 858	381 858
Herav børsnoterte verdipapir			
2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	83 295	83 133	83 133
Kommune / fylke	109 192	109 213	109 213
Bank og finans	105 185	105 641	105 641
Obligasjoner med fortrinsrett	78 512	78 719	78 719
Industri			0
Sum obligasjonsportefølje	376 184	376 707	376 707

Bankens obligasjonsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Banken har pr 31.12.2022 en obligasjonsportefølje på 269 MNOK etter «haircut» som kan pantsettes i Norges Bank. Adgangen til pantsettelse er ikke benyttet pr 31.12.22.

Note 20 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over resultatet

Orgnummer	Antall	2022		Bokført verdi	2021		
		Kostpris			Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)			381 512	381 858		376 184	376 707
Aksjer							
Brage Finans	995610760	934 646	17 027	18 384	904 405	12 580	13 277
Verd Boligkreditt AS	994322427	47 412	50 372	51 203	4 793	5 092	5 092
Frende Holding AS	991410325	32 706	19 733	19 747			
Balder Betaling AS	918693009	221 193	7 406	7 437			
Sum aksjer			94 538	96 772		17 673	18 369
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			94 538	96 772		17 673	18 369
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			476 049	478 630		393 856	395 076

Aksjene er verdsatt til virkelig verdi pr 31.12.22, og urealiserte gevinst og tap føres over resultatet. Bankens strategiske aksjeposter verdsettes på nivå 3. Bankens andel av egenkapitalen i de underliggende selskapene danner grunnlaget for kursfastsettelsen pr aksje. Aksjene i Brage Finans verdsettes til P/B 1 og det respektive selskapets foregående kvartalsregnskap benyttes som grunnlag. Konkrete transaksjoner knyttet til aksjene i de respektive selskap vil kunne medføre en revurdering av bankens verdsettelse.

Note 21 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	2022					2021			
	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat									
SDC	6 699	3 529	3 809	0	1 946	882	1 026	0	
Eika Gruppen AS	0	0	0	0	111 965	4 854	27 152	2 211	
Grong Sparebank	5 571	581	613	50	5 571	581	769	33	
Eika Boligkreditt AS	19 202 632	81 334	85 508	862	19 256 462	81 038	80 931	2 298	
LB Selskapet AS	2 000	200	200	0	1 000	100	100	0	
Spama AS	25	0	38	13	25	0	38	5	
Eiendoms-kreditt AS	13 800	1 380	2 307	92	13 800	1 380	2 208	75	
Markedsplassen L	4	4	4	0	4	4	4	0	
Fiborgtangen Vekst AS	25 000	100	0	0	25 000	100	0	0	
VN Norge AS				338	1	0	807	660	
Eika VBB AS	-	-	-	-	1 071	3 410	4 458	0	
Tidligfasefondet Nord-Trøndelag	70	403	403	-	70	403	403	0	
Norsk Gjeldsinformasjon	8 590	50	169	-	8 590	50	625	0	
VN Norge Forvaltning AS	1	-	836	-					
Sum aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)		87 580	93 887	1 355		92 801	118 521	5 283	

Aksjene og egenkapitalbevisene er verdsatt til virkelig verdi pr 31.12.22, og urealiserte gevinst og tap føres over utvidet resultat.

Bankens strategiske aksjeposter verdsettes på nivå 3.

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	118 521	132 997
Tilgang	18 204	340
Avgang	-42 413	-16 509
Utvidet resultat (OCI)	-425	1 693
Balanseført verdi 31.12.	93 887	118 521

Note 22 – Datterselskap

2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Utgående balanse	Anskaffelses kost
Lokalmegleren NT AS	996 956 512	100	100 %	6 298	11 104

Sum investeringer i datterselskap	6 298
--	--------------

2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Utgående balanse	Anskaffelses kost
Lokalmegleren NT AS	996 956 512	100	100 %	8 600	11 104

Sum investeringer i datterselskap	8 600
--	--------------

Aasen Sparebank eier 100% av selskapet Lokalmegleren NT AS og markedsføres som Lokalmegleren & Partners. Aksjene verdsettes i nivå 3. Banken har mottatt et utbytte på 3 MNOK i 2022, hvor kr 0,7 MNOK er resultatført som utbytte basert på opptjent resultat i eierperioden. Resterende 2,3 MNOK har gått til reduksjon av bokført verdi av investeringen som følge av tilbakebetaling av kapital.

Note 23 – Varige driftsmidler

	Tomt	Kontorbygg Åsen	Driftsmidler	Inventar	Annen fast eiendom	Bruksrettighet finansiell leieavtale	Sum
Kostpris 01.01.2022	1 317	24 133	7 316	8 453	6 614	7 450	55 283
Tilgang			575	99			675
Avgang							-
Kostpris 31.12.2022	1 317	24 133	7 891	8 552	6 614	7 450	55 958
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2022	122	12 217	6 750	5 940	88	2 332	27 449
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler							-
Ordinære avskrivninger	21	1 115	525	670	261	1 034	3 626
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2022	143	13 332	7 275	6 610	349	3 366	31 075
Bokført verdi 31.12.2022	1 174	10 801	616	1 943	6 265	4 084	24 883
Økonomisk levetid	13 år***	25 år*	5 år	3-10 år**	25år	3-5 år	
Avskrivningsplan	lineær	lineær	lineær	lineær	lineær	lineær	

Note 24 – Andre eiendeler

	2022	2021
Utsatt skattefordel	2 309	2 049
Forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	9 007	10 486
Andre eiendeler	21 880	17 433
Sum forskuiddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	33 196	29 968

Note 25 – Innlån fra kredittinstitusjoner

	2022	Rente	2021	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	22 716	1,68 %	37 875	1,23 %
Innlån fra KfS til amortisert kost	50 329	2,03 %	50 081	1,01 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	73 044		87 956	

Rentesatsen vist som vektet effektiv beregnet ift. beholdning.

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.22 eller 31.12.21.

Note 26 – Innskudd fra kunder

	2022	2021
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	3 845 967	3 355 195
Sum innskudd kunder	3 845 967	3 355 195

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Levanger	1 226 782	1 220 290
Verdal	853 432	822 682
Trondheim	246 501	219 273
Frosta	119 207	112 015
Steinkjer	148 815	143 117
Stjørdal	55 755	46 750
Andre	1 195 475	791 068
Sum innskudd	3 845 967	3 355 195

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	2 170 881	1 901 742
Jordbruk, skogbruk og fiske	59 175	61 812
Industri	57 338	41 096
Bygg, anlegg	45 626	31 422
Varehandel	50 395	48 996
Transport og lagring	25 306	26 485
Eiendomsdrift og tjenesteyting	352 499	350 403
Annen næring	1 084 748	893 238
Sum innskudd	3 845 967	3 355 195

Note 27 – Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital

Seniorobligasjonsgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010860521	23.08.2019	23.08.2023	75 000	130 000	75 000	3m Nibor + 90
NO0010873243	16.01.2020	16.04.2024	110 000	110 000	110 000	3m Nibor + 60
NO0010783343	03.02.2017	03.02.2022	100 000	-	100 000	3m Nibor + 105
NO0010853583	29.05.2019	29.11.2022	70 000	-	70 000	3m Nibor + 55
NO0010886484	24.06.2020	24.04.2023	75 000	100 000	75 000	3m Nibor + 84
NO0010950231	05.03.2021	10.10.2024	105 000	105 000	105 000	3m Nibor + 54
NO0010975667	09.04.2021	09.09.2025	105 000	115 000	105 000	3m Nibor + 60
NO0011091282	03.09.2021	03.09.2026	80 000	100 000	80 000	3m Nibor + 60
NO0011155236	17.11.2021	03.02.2026	50 000	70 000	50 000	3m Nibor + 55
NO0011155244	17.11.2021	03.02.2025	50 000	110 000	50 000	3m Nibor + 44
NO0012424086	24.01.2022	24.02.2027	50 000	50 000	0	3m Nibor + 65
Påløpt rente og over-/underkurs				5 297	2 031	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer			870 000	895 297	822 031	

Ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010891948	03.09.2020	03.09.2030	30 000	30 000	30 000	3m Nibor + 170
NO0011089690	08.09.2021	08.09.2031	25 000	25 000	25 000	3m Nibor + 145
Påløpt rente og over-/underkurs				206	98	
Sum ansvarlig lånekapital			55 000	55 206	55 098	

Endringer i året

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Obligasjonsgjeld	822 031	240 000	170 000	3 266	895 297
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	822 031	240 000	170 000	3 266	895 297
Ansvarlige lån	55 098	0	0	108	55 206
Sum ansvarlige lån	55 098	0	0	108	55 206

Note 28 – Fondsobligasjonskapital

ISIN	Første		Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
	Låneopptak	tilbakekalling			2022	2021
NO0010805344	19.09.2017	19.09.2022	40 000	3 mnd. NIBOR + 3,75 %	0	40 000
NO0012643339	30.08.2022	01.09.2027	40 000	3 mnd. NIBOR + 4,20 %	40 000	-
Fondsobligasjonskapital					40 000	40 000

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

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

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Innløste	Balanse 31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	40 000	40 000	40 000	40 000
Sum fondsobligasjonskapital	40 000	40 000	40 000	40 000

Note 29 – Annen gjeld og pensjon

	2022	2021
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	3 669	5 014
Bankremisser	337	338
Skattetrekk	1 045	1 184
Øvrig gjeld	30 912	23 191
Sum annen gjeld	35 963	29 727

	2022	2021
Pensjonsforpliktelser		
Førtidspensjon adm.banksjef	4 685	3 879
Sum pensjonsforpliktelser	4 685	3 879

Banken er pliktig til å ha obligatorisk tjenestepensjon i henhold til lov om obligatorisk innskuddspensjon, og bankens pensjonsordning tilfredsstiller kravene i loven.

Innskuddspensjon

Den kollektive innskuddspensjonen har følgende satser: 7 % av brutto lønn fra 0-7,1 G og 25,1 % for brutto lønn mellom 7,1 – 12 G. For regnskapsåret 2022 er det kostnadsført 2.068 TNOK.

AFP - ytelsesbasert flerforetaksordning

AFP- ordning er etablert med virkning fra 01.01.2011. Ordningen er, i motsetning til den forrige, ikke en førtidspensjonering, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP- ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år.

AFP- ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosentsats av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetning foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen og det forventes at premienivået vil øke for de kommende år. Det er kostnadsført 386 TNOK på denne ordningen i 2022.

Supplerende pensjon - adm.banksjef

Førtidspensjon

Adm.banksjef har en innskuddsbasert førtidspensjonsordning fra fylte 62 år med pensjonsinnskudd på 15% årlig. Det er bokført en forpliktelse på 4.304 TNOK pr 31.12.2022. Da dette er en innskuddsbasert driftspensjonsavtale har Aasen Sparebank tilsvarende beløp på eiendelssiden et innskudd i pensjonsfond på samme størrelse. Regnskapsmessig kostnadsføres et avsetningsbeløp basert på andel av lønnen etter de vanlige prinsipper for innskuddspensjon. Alle beløp inkluderer AGA. Det er for 2022 kostnadsført kr 326 TNOK på denne ordningen.

Top-hat pensjon

Adm.banksjef har en supplerende pensjon «top-hat» på innskuddspensjon som gir rett på pensjonsinnskudd på lønn over 12G. Årlig avtalt pensjonsinnskudd er 25,1% på lønn over 12G. Dette dekkes over bankens drift og det er innbetalt kr 177 TNOK på denne ordningen i 2022.

Supplerende innskuddspensjon – ledergruppen

Det er inngått avtale om supplerende innskuddspensjon til ledergruppen. Avtalen er knyttet til lederens stilling og dersom leder trer ut av ledergruppen vil pensjonsinnskudd etter avtalen opphøre. Pensjonen utbetales fra og med måneden etter fylte 62 år og over en periode på 10 år. Da dette er en innskuddsbasert pensjonsavtale har Aasen Sparebank på eiendelssiden et innskudd i pensjonsfond på samme størrelse. Regnskapsmessig kostnadsføres et årlig avsetningsbeløp basert på andel av lønn etter de vanlige prinsipper for innskuddspensjon. Alle beløp inkluderer AGA. Det er for 2022 kostnadsført kr 320 TNOK på denne ordningen. Disse har ikke bonusordning på linje med øvrige ansatte.

Note 30 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2022	2021	Gjennomsnittlig rentesats* 2022	Gjennomsnittlig rentesats* 2021
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	3 490	756	1,61 %	0,97 %
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	97 120	66 526	4,17 %	3,70 %
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	68 166	50 982	3,22 %	0,00 %
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	8 626	3 069	2,27 %	1,36 %
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	187		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	177 402	121 520		
			Gjennomsnittlig rentesats* 2022	Gjennomsnittlig rentesats* 2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 645	1 085	2,04 %	0,66 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	42 764	20 163	1,19 %	0,99 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	21 947	8 721	2,56 %	1,88 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 876	1 501	3,40 %	3,33 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 822	2 145		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	70 054	33 615		
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	107 348	87 905		

*Gjennomsnittlig rentesats er beregnet for nominell rente

	2022	2021
Andre rentekostnader og lignende kostnader		
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til innskuddsgarantifondet	1 550	1 851
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til krisetiltaksfondet	150	150
Sum andre rentekostnader og lignende kostnader	1 700	2 001

Note 31 - Segmentinformasjon

Aasen Sparebank utarbeider p.t ikke egne segmentregnskap for hhv. privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM), men det vurderes forløpende om banken skal iverksette slik rapportering.

Utlån til kunder og innskudd fra kunder følges imidlertid opp på segmentene PM, borettslag og BM:

BALANSETALL	31.12.2022				31.12.2021			
	PM	BM	BRL	Totalt	PM	BM	BRL	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder - egen balanse	2 741 474	1 292 956	712 124	4 746 554	2 528 190	1 088 516	522 263	4 138 969
Utlån til og fordringer på kunder - via EBK	750 532		316 000	1 066 532	1 272 630	0		1 272 630
Utlån til og fordringer på kunder - via VERD	463 962		90 396	554 358	52 731	0		52 731
Sum utlån til og fordringer på kunder	3 955 968	1 292 956	1 118 520	6 367 444	3 853 551	1 088 516	522 263	5 464 330
Innskudd fra kunder	2 179 457	1 533 114	133 397	3 845 967	1 901 742	1 325 529		3 227 271

Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Banken opererer i et definert geografisk område, og rapportering på geografiske segmenter vil gi liten tilleggsinformasjon.

Note 32 – Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	269	316
Formidlingsprovisjoner	217	240
Provisjoner fra Eika Boligkreditt + Verd Boligkreditt	7 740	13 379
Betalingsformidling	7 129	6 395
Verdipapirforvaltning	574	1 417
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	3 209	5 612
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2 975	2 776
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	22 113	30 134

Provisjonskostnader

	2022	2021
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	2 709	2 802
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 950	1 547
Sum provisjonskostnader med mer	4 659	4 349

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2022	2021
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	- 3 419	5
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	2 721	- 2 244
Netto gevinst/tap på derivater	- 32	- 2
Netto gevinst/tap på valuta	559	3 136
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-171	895

Andre driftsinntekter

	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer	17	296
Andre driftsinntekter	312	28
Sum andre driftsinntekter	329	324

Utbytte

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3 219	5 283
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	698	-
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3 918	5 283

Sum netto driftsinntekter	21 529	32 287
----------------------------------	---------------	---------------

Note 33 – Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	25 000	23 555
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	5 272	4 948
Pensjoner	3 257	2 691
Sosiale kostnader	870	1 008
Sum lønn og andre personalkostnader	34 400	32 203

2022

Banksjef	Lønn m.v.	Andre ytelser	Pensjons- kostnad
Adm. banksjef	2 047	237	705
Leder Salg og Marked	1 281	46	304
Leder Økonomi og Drift	1 061	50	236
Sum ledende ansatte	4 389	333	1 245

2022

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs- honorar
Styrets leder	90	9
Styrets øvrige medlemmer	315	12
Sum styret	405	21

2022

Generalforsamlingen	Ordinært honorar	Tilleggs- honorar
Generalforsamlingens medlemmer	92	38
Sum generalforsamlingen	92	38

* Banken utbetaler styrehonorar for perioden mai foregående år og frem til og med april inneværende år. Det er dermed styret og generalforsamling som fikk utbetalt honorar i 2022 som er oppgitt i noten.

Enkelte medlemmer i styret og generalforsamlingen er dermed avgått eller byttet roller, og erstattet av nye medlemmer fra 01.05.2022.

2022

Banksjef	Lån og sikk. still.
Adm. banksjef	6 094
Leder Salg og Marked	5 463
Leder Økonomi og Drift	5 393
Sum ledende ansatte	16 950

2022

Styret	Lån og sikk. still.
Styrets leder	2 913
Styrets øvrige medlemmer	20 967
Sum styret	23 880

2022

Generalforsamlingen	Lån og sikk. still.
Generalforsamlingens medlemmer	27 190
Sum generalforsamlingen	27 190

2021			Pensjons-	Lån og sikk.
Banksjef	Lønn m.v.	Andre ytelser	kostnad	still.
Adm.banksjef	2 050	71	510	4 654
Leder Salg og Marked	1 240	30	200	5 463
Leder Økonomi og Drift	1 028	31	148	5 134
Sum ledende ansatte	4 318	132	858	15 251

2021	Ordinært	Tilleggs-		Lån og sikk.
Styret	honorar	honorar		still.
Styreleder	90	17		11 552
Styrets øvrige medlemmer	319	22		13 343
Sum styret	409	39	0	24 895

2021	Ordinært	Tilleggs-		Lån og sikk.
Generalforsamlingen	honorar	honorar		still.
Generalforsamlingens medlemmer	93	38		22 310
Sum generalforsamlingen	93	38	0	22 310

Leder i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 15 000,- pr år.

Medlem i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 7 500,- pr år.

Varamedlem får en godtgjørelse på kr 1 500,- pr møte.

	2022	2021
Antal årsverk i banken pr. 31.12.2022	32,5	32,7
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	291,7	286,0

Førtidspensjon adm.banksjef

Det er inngått særskilt innskuddsbasert avtale med banksjef om mulighet til å fratre stillingen ved fylte 62 år. Dersom Aasen Sparebank går til oppsigelse av adm.banksjef, har han rett til sluttvederlag/etterlønn tilsvarende grunnlønn i inntil 12 måneder fra oppsigelse ble meddelt skriftlig av styret forutsatt at adm.banksjef ikke bestrider gyldigheten av oppsigelsen. Tidspunkt for fratreden skal fastsettes av styret. Lønn utbetalt i eventuell oppsigelsestid (inntil 6 måneder) går til fradrag i sluttvederlaget/ etterlønnen. Utover dette er det ingen avtaler som gir ansatte, styrets medlemmer eller andre tillitsvalgte særskilte vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforholdet/vervet.

Bankens styre har vedtatt retningslinjer for godtgjørelse.

Note 34 - Skatt

	2022	2021
Betalbar inntektsskatt		
Resultat før skattekostnad	62 321	52 102
Permanente forskjeller	- 10 604	-4 900
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 2 118	-1 752
Formuesskatt	1 223	
Endring i midlertidige forskjeller	1 039	- 717
Sum skattegrunnlag	51 861	44 733
Betalbar skatt	12 965	11 183
Årets skattekostnad	2022	2021
Betalbar inntektsskatt	12 965	11 183
Endring utsatt skatt over resultatet	- 260	179
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	20
Årets skattekostnad	12 706	11 382
Resultat før skattekostnad	62 321	52 102
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	15 886	13 218
Permanente forskjeller	- 2 651	- 1 418
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 530	- 438
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	0	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	20
Skattekostnad	12 706	11 382
Effektiv skattesats (%)	20 %	22 %
Endring balanseført utsatt skattefordel	2022	2021
Balanseført utsatt skatt 01.01	2 050	2 331
Resultatført i perioden	259	- 179
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	0	- 102
Balanseført utsatt skattefordel 31.12	2 309	2 050
Utsatt skattefordel	31.12.2022	31.12.2021
Driftsmidler	- 4 839	- 4 240
Pensjonsforpliktelse	- 4 685	- 3 879
Gevinst og tapskonto	- 620	- 774
Amortiserte gebyrer fra 01.01.20	0	- 332
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	371	523
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)		410
Balanseførte leieavtaler	125	93
Sum midlertidige forskjeller	-9 647	-8 199
Resultatført utsatt skatt	2022	2021
Driftsmidler	598	169
Pensjonsforpliktelse	806	391
Amortiserte gebyrer	- 332	- 1 228
Rentebærende verdipapirer	153	238
Gevinst og tapskonto	- 155	- 193
Balanseførte leieavtaler	- 31	- 94
Sum endring utsatt skatt	1 039	-717

Note 35 – Andre driftskostnader

Andre driftskostnader

	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	8 358	7 219
IT kostnader	8 612	13 660
Kostnader leide lokaler	97	153
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	977	1 684
Reiser	410	107
Markedsføring	1 188	957
Ekstern revisor	194	698
Andre driftskostnader	3 990	3 848
Sum andre driftskostnader	23 825	28 326

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	704	570
Andre attestasjonstjenester	104	175
Andre tjenester og bistand	90	126

Beløpene er inkl. mva.

Note 36 – Eierandelskapital og eierstruktur

Aasen Sparebanks eierandelskapital utgjør 173 MNOK og består av 1.729.764 EK-bevis hvert pålydende kr 100. Eierandelskapitalen er tatt opp med 40 MNOK i 2013, 44 MNOK i 2016, 19,3 MNOK i 2017 og 71 MNOK i 2022.

Det finnes kun en klasse av EK-bevisene og alle EK-bevis har lik stemmerett.

Aasen Sparebank har pr 31.12.2022 ingen egne EK-bevis.

Eierandelsbrøk	31.12.2022	31.12.2021
EK-bevis	172 976	101 391
Overkursfond	1 224	1 189
Uttevningfond	16 040	10 023
Sum eierandelskapital (A)	190 240	112 603
Sparebankens fond	434 439	379 189
Kompensasjonsfond	966	966
Annen egenkapital	- 737	- 737
Grunnfondskapital (B)	434 668	379 419
Fond for urealiserte gevinster	8 288	28 775
Fondsobligasjon	40 000	40 000
Avsatt utbytte og gaver	12 243	7 597
Sum egenkapital	685 439	568 395
Eierandelsbrøk A/(A+B)	30,44 %	22,89 %
Utbytte	2022	2021
Resultat pr egenkapitalbevis	6,61	9,0
Realiserte gevinster omdisponert fra fond for urealiserte gevinster	3,37	
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	6,5	7,0
Samlet utbytte (i hele 1000 kr.)	11 243	7 097
Bokført egenkapital pr EK-bevis	111,4	117,6

	31.12.2022	31.12.2021
Ordinært resultat etter skatt	49 616	40 719
Urealiserte verdiendringer i ordinært resultat	1 173	-696
Renter på fondsobligasjoner	-2 118	-1 752
Sum andel av resultatet til egenkapitalbeviserne og sparebankens fond	48 671	38 271
Eierandelsbrøk tidsvektet 2022 ift .emisjon	23,48 %	23,96 %
Andel av resultatet som er tilordnet bankens egenkapitalbevisiere	11 428	9 170
Antall utstedte egenkapitalbevis	1 729 764	1 013 913
Resultat pr egenkapitalbevis	6,61	9,04
Realiserte gevinster omdisponert fra fond for urealiserte gevinster	3,37	

Foreslått utbytte for 2022 utgjør kr 6,5 pr egenkapitalbevis, total 11,2MNOK og er iht. IFRS ikke definert som gjeld på årsavslutningstidspunktet, men inngår i bankens egenkapital pr 31.12.22.

I tillegg er det foreslått utdeling til gaver og næringsfond med hhv. 600 TNOK og 400 TNOK for 2022. Dette inngår på samme måten i bankens egenkapital pr 31.12.22.

Foreslåtte utdelinger klassifiseres som gjeld på vedtakstidspunktet i generalforsamling.

Hensyntatt overnevnte utdelinger utgjør eierbrøken pr vedtakstidspunktet hhv. 30,44 % som eies av egenkapitalbeviserne, og 69,56% eies av sparebankens fond.

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
ØRLAND SPAREBANK	47 000	2,72 %
SNOTA AS	45 055	2,60 %
SVEIN EGGEN HOLDING AS	42 573	2,46 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	42 446	2,45 %
BERGEN KOMMUNALE PENSJONSKASSE	40 000	2,31 %
4 For 3 AS	35 000	2,02 %
SOH INVEST AS	33 591	1,94 %
Skive Invest AS	32 172	1,86 %
BENGTSSEN INVEST AS	29 262	1,69 %
BJARTNES ROAR	27 958	1,62 %
SELBU SPAREBANK	26 168	1,51 %
HI-SK INVEST AS	25 000	1,45 %
AFFA HOLDING AS	22 382	1,29 %
REITAN GUNNAR	22 367	1,29 %
WISETH INVEST AS	22 191	1,28 %
HYNNE BJØRN ASLE	21 453	1,24 %
GILINVEST AS	18 941	1,10 %
HAGNES EIENDOM AS	18 695	1,08 %
HAGNES ERLING	18 695	1,08 %
ELRIK AS	17 195	0,99 %
Sum 20 største	588 144	34,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 141 620	66,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 729 764	100,00 %

31.12.2021**20 største egenkapitalbevisiere pr 31.12.2021**

	Beholdning	Eierandel
SOH INVEST AS	28 591	2,82 %
OPAL MARITIME AS	27 547	2,72 %
BURMO VIDAR	27 000	2,66 %
SNOTA AS	26 300	2,59 %
SVEIN EGGEN HOLDING AS	25 075	2,47 %
4 For 3 AS	25 000	2,47 %
HI-SK INVEST AS	25 000	2,47 %
Skive Invest AS	23 059	2,27 %
REITAN GUNNAR	22 367	2,21 %
BENGTSEN INVEST AS	19 262	1,90 %
STJØRDAL GJENSIDIG BRANNKASSE	16 668	1,64 %
BJARTNES ROAR	16 467	1,62 %
KOLSTAD GEIR	16 466	1,62 %
SELBU SPAREBANK	15 413	1,52 %
WISETH INVEST AS	13 054	1,29 %
HYNNE BJØRN ASLE	12 359	1,22 %
GILINVEST AS	11 941	1,18 %
HALLSET ODDVAR	11 209	1,11 %
SELVIG JAN	10 890	1,07 %
HANSEN BJØRN HELGE	10 301	1,02 %
Sum 20 største	383 969	37,87 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	629 944	62,13 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 013 913	100,00 %

Note 37 – Garantier og finansielle forpliktelser

	31.12.2022	31.12.2021
Betalingsgarantier	3 124	3 238
Kontraktsgarantier	10 542	9 014
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	132	132
Sum garantier overfor kunder	13 797	12 384

Garantiansvar (lånegarantier) Eika Boligkreditt

Tapsgaranti	10 665	12 726
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	10 665	12 726

Sum garantier	24 462	25 110
----------------------	---------------	---------------

	31.12.2022		31.12.2021	
Garantier ovenfor kunder fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Levanger	4 880	35,4 %	2 473	20 %
Verdal	3 856	27,9 %	5 080	41 %
Frosta	75	0,5 %	75	1 %
Inderøy	554	4,0 %	206	2 %
Trondheim	3 473	25,2 %	3 473	28 %
Stjørdal	738	5,3 %	946	8 %
Steinkjer	221	1,6 %	131	1 %
Andre	0	0,0 %	0	0 %
Sum garantier	13 797	100 %	12 384	100 %

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som kriterie at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet.

Garanti ovenfor Eika Boligkreditt:

Tapsgaranti

Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Banken plikter å dekke 80 % av konstaterte tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.

Saksgaranti

Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern.

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBKs overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må utstede obligasjoner direkte til eierbankene.

Pr. 31.12.2022 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 0.

Verd Boligkreditt AS:

Aasen Sparebank inngått avtale om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i eiendom til Verd Boligkreditt AS (Verd). Verd Boligkreditt eies og brukes av bankene i DSS-samarbeidet (De samarbeidende sparebankene) samt fra 2021 også bankene i LOKALBANK. I henhold til inngått forvaltningsavtale med Verd står banken for forvaltning av utlånene og opprettholder også kundekontakten. Banken mottar et vederlag i form av provisjon for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. Banken har vurdert de regnskapsmessige konsekvensene slik at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap knyttet til de solgte utlånene er overført, og det innebærer full fraregning. Mottatt vederlag for lån som er overført til Verd tilsvarer bokført verdi av hovedstol inkl. påløpte renter og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet.

Banken har gjennom aksjonæravtale et eierskap i Verd som reflekterer den andelen banken har tilført den samlede utlånsporteføljen. Eierbankene i Verd innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

Hvis Verd får tap på overtatte lån har de en viss motregningsrett i provisjoner fra samtlige banker som har overført lån. Det foreligger dermed en begrenset gjenværende involvering knyttet til solgte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon. Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. Banken plikter imidlertid å finansiere 10 % av det lånevolumet banken har overført Verd, og pr 31.12.22 utgjør denne finansieringen 55,4 MNOK. Beløpet inngår i balanseposten «utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost».

Note 38 – Hendelser etter balansedagen

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

Note 39 – Leieavtaler (hvor banken er leietaker)

Bankens avdelingskontorer på Levanger og Verdal holder til i leide lokaler. Bankens bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i note varige driftsmidler. Det er ikke fremleieavtaler knyttet til disse avtalene. Banken har for øvrig ingen vesentlige leieavtaler utover 1 år.

	Årlig leie	Utløp leieperiode	Leierettighet UB	Leieforpliktelser UB
Moafjæra 8, Levanger	536	01.09.2025	1 322	1 279
Jernbanegata 9L, Verdal	639	01.12.2027	2 763	2 681

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 1. januar 2022	7 450	7 450
Tilgang av bruksretteiendeler		-
Avhendinger		-
Overføringer og reklassifiseringer		-
Omregningsdifferanser		-
Anskaffelseskost 31. desember 2022	7 450	7 450
Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2022	2 331	2 331
Avskrivninger	1 034	1 034
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2022	3 365	3 365
Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2021	4 085	4 085
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	3-5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Endringer i leieforpliktelser		
Ved førstegangsansendelse 01.01.2021		6 153
Betaling av hovedstol		-2 458
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		266
Totale leieforpliktelser 31. desember 2022		3 961

Årlig leie inkluderer felleskostnader. Det er benyttet en diskonteringsrente på 2,5%.

Husleie betales løpende og bokføres som avskrivning og rentekostnad.

Kontaktinformasjon

Adresse	Stasjonsvegen 1, 7630 Åsen
Postadresse	Postboks 33, 7631 Åsen
Telefon	74 08 63 00
E-post	post@aasen-sparebank.no
Hjemmeside	www.aasen-sparebank.no

Dokument Årsrapport - Aasen Sparebank 2022 er signert elektronisk av:

*Signert 02.03.23 av Skogseth,
Johan Petter med BankID.*

Johan Petter Skogseth
Styrets leder

*Signert 02.03.23 av Eggen,
Anders med BankID.*

Anders Eggen
Styremedlem

*Signert 02.03.23 av
Aarbergsbotten, Torhild Saltvik
med BankID.*

Torhild Aarbergsbotten
Styrets nestleder

*Signert 02.03.23 av Johansen,
Ragnar Ansnes med BankID.*

Ragnar Johansen Ørdal
Styremedlem ansatte

*Signert 02.03.23 av Ebbesen,
Margunn Helen med BankID.*

Margunn Ebbesen
Styremedlem

*Signert 02.03.23 av Hynne,
Bjørn Asle med BankID.*

Bjørn Asle Hynne
Adm. Banksjef



Til generalforsamlingen i Aasen Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Aasen Sparebank som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling 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 bankens finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av banken 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 Aasen Sparebank sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 25. april 2017 for regnskapsåret 2017.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 2 Regnskapsprinsipper, Note 3 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger, Note 6 Eksponering på utlån, Note 7 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet, Note 8 Kredittforringede lån, Note 9 Forfalte og kredittforringede lån, Note 11 Nedskrivning, tap og finansiell risiko, Note 12 Sensitivitet og styrets årsberetning, avsnitt Økonomiske utviklingstrekk.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
Bankens samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 15,4 per 31.12.2022, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 13,7. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforringet utgjør MNOK 18,3 per 31.12.2022, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 11,8. For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 1), og forventet kredittap over lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (trinn 2). Banken anvender modeller for beregning av forventet kredittap i trinn 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere; • definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko (SICR), • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • fastsetting og vektning av ulike forventede framtidsrettede makroøkonomiske scenarioer For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko, og hvor det foreligger indikasjoner på at engasjementet er kredittforringet (trinn 3), foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer bruk av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er: • identifisering av kredittforringede engasjementer, • fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. På bakgrunn av størrelsen av brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap for bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.	Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet. Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert: • at beregningen av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er korrekt, • at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er korrekt, og • at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist på kredittmodeller, evaluert resultatene i disse attestasjonsuttalelsene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL. For å vurdere rimeligheten av ledelsens vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet: • evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko og bankens vektning av ulike scenarioer • vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker og vår kjennskap til bransjen. Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (steg 3). For et utvalg engasjementer i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimater, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelse. For å utfordre banken på om det er andre engasjementer som skulle vært individuelt tapsvurdert i trinn 3, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på engasjementer i bedriftsmarkedsporteføljen som er kredittforringet, ved bruk av eksterne

	kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon. Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.
--	--

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til Note 4 Risikostyring, avsnitt om operasjonell risiko.

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

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar og bærekraft.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

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 regnskapestimatene 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 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.

Trondheim, 2. mars 2023
KPMG AS

Sverre Einersen
Statsautorisert revisor