

2021

ÅRSMELDING 2021

GILDESKÅL SPAREBANK



GILDESKÅL
SPAREBANK



INNHOLDSFORTEGNELSE

Styrets årsberetning for 2021	3
Resultatregnskap.....	9
Balanse	10
Eiendeler.....	10
Gjeld og Egenkapital	10
Kontantstrømoppstilling.....	11
Nøkkeltall.....	12
Egenkapitaloppstilling	12
Note 1 – regnskapsprinsipper	13
Note 2 – kredittrisiko.....	17
Note 3 – anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger.....	19
Note 4 – kapitaldekning.....	20
Note 5 – Risikostyring.....	21
Note 6 – utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	22
Note 7 – fordeling av utlån	23
Note 8 – kredittforringede lån.....	23
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån	24
Note 10 – eksponering på utlån	25
Note 11 – nedskrivninger, tap, finansiell risiko.....	25
Note 12 – Store engasjement	27
Note 13 – Sensitivitet.....	27
Note 14 – Likviditetsrisiko	28
Note 15 – Kursrisiko.....	29
Note 16 – renterisiko.....	29
Note 17 – Netto renteinntekter	30
Note 18 – andre inntekter.....	30
Note 19 – Lønn og andre personalkostnader	31
Note 20 – andre driftskostnader	32
Note 21 – transaksjoner med nærstående	32
Note 22 – skatter.....	33
Note 23 – kategorier av finansielle instrumenter	33
Note 24 – virkelig verdi finansielle instrumenter.....	34
Note 25 – rentebærende verdipapirer.....	35
Note 26 – aksje, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet.....	35
Note 27 – aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	35
Note 28 – varige driftsmidler	36
Note 29 – andre eiendeler.....	36
Note 30 – Innlån fra kredittinstitusjoner.....	37
Note 31 – innskudd fra kunder	37
Note 32 – Annen Gjeld.....	37
Note 33 – Eierandelskapital og eierstruktur.....	38
Note 34 – Resultat pr. egenkapitalbevis	39
Note 35 – garantier.....	39
Note 36 – Hendelser etter balansedagen	40
Note 37 – Leieavtaler HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER.....	40

Styrets årsberetning for 2021

INNLEDNING

Gildeskål Sparebank driver tradisjonell bankvirksomhet med hovedkontor på Inndyr i Gildeskål og rådgiverkontor i Bodø. Banken ble opprettet i 1883 og har siden den gang vært selvstendig. Bankens primære geografiske virkeområde er Salten med Meløy. Den største andelen av kunder befinner seg i Gildeskål, Meløy og Bodø.

Banken har hatt sitt tredje år med rådgiverkontor i Bodø. Kontoret i Bodø har skapt stor interesse blant nye og eksisterende kunder, og vært med på å gi et løft for banken. Satsningen var viktig for at vi over tid skal klare å skape en bærekraftig økonomisk utvikling for å trygge at banken fortsetter som selvstendig bank. Det strategiske valget har så langt vært riktig og banken er i positiv utvikling. Banken erkjenner at den er svært sårbar for nøkkelpersoner og kravene for å kunne drive selvstendig oppleves som utfordrende.

Covid-19 har fortsatt å prege økonomien både globalt, nasjonalt og lokalt siden landet i praksis ble stengt ned 12. mars 2020 og banken har også merket dette. Den store nedgangen i økonomien som var fryktet i starten av pandemien er blitt betydelig mildere. Vi er av den formening at banken har håndtert krisen godt.

Gildeskål Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av over 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner, 1 million kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 200 bankkontorer i over 100 kommuner er alliansen viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Eika og lokalbankene har inngått avtale med TietoEVERY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Forberedelsene til overgangen til TietoEVERY har allerede startet med tilpasninger av IT-løsninger og infrastruktur. For Gildeskål Sparebank er overgangen planlagt gjennomført høsten 2023.

Den ekstraordinære situasjonen forårsaket av korona-pandemien fortsatte gjennom 2021. For Gildeskål Sparebank har utfordringen vært å sikre driften ved å unngå sykdom hos ansatte. Vi har greid å holde våre kontorer åpen for publikum gjennom det store deler av pandemien. Dette har vi fått til med gode smitteverntiltak og bruk av hjemmekontor i perioder for deler av staben. Vi har også benyttet digitale løsninger, som f.eks. Teams, i møtevirksomheter. Eikas IT-løsninger og infrastruktur har vist seg svært solid gjennom pandemien. Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Effektive samhandlingsverktøy har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor.

MAKROØKONOMISK STATUS

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

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

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

Kronekursen styrket seg med 2,5 prosent gjennom fjoråret målt mot den importveide i-44 indeksen.

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

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

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

Her hjemme knytter det seg spenning til utforming av både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronekurs, samt et krevende lønnsoppgjør til våren. Også korona-viruset kan spille oss et puss. Bankene antas å fortsatt ha moderat utlansvekst og begrensede tap i året som kommer, selv om en normalisering av antall konkurser må påregnes i tiden fremover.

LOKALE FORHOLD

Gildeskål er en kommune med en forholdsvis stabil økonomi på grunn av tidligere salg av aksjer i det lokale kraftselskapet. Kommunens driftsresultat var i 2020 på 8,1%. anbefalt driftsresultat for kommuner er 1,75%. Dette gir kommunen gode muligheter til investeringer og tilrettelegging både i infrastruktur og ved etablering av bedrifter. Gildeskål kommune eier 100% i Sjøfossen Næringsutvikling AS og kan styre mye av næringsutviklingen gjennom næringssselskapet.

Gildeskål kommune har pr. 3. kvartal 2021, 1894 innbyggere. Dette er en nedgang på 26 fra 1. januar 2021. SSB forventer en vekst i innbyggertall fremover, og har i sin prognose anslått at Gildeskål vil ha 2.067 innbyggere i 2030. Pr 31.12.21 var det 907 sysselsatte med bosted i Gildeskål (SSB). Helse- og sosialtjenester, varehandel og sekundærnæringer er de næringene som sysselsetter flest. Per desember 2021 var arbeidsledigheten i Gildeskål på 1,7%, mot 3,9% i januar 2021.

Næringslivet i Gildeskål er i stor grad bestående av små og mellomstore bedrifter. Havbruk er en betydelig bransje i Gildeskål. Blant de største aktørene er Salten N950, Gifas, Mowi og Helgeland Smolt. Salten N950 åpnet sitt nye slakteri i 2021, og i Sundsfjord er Helgeland Smolt i full gang med sin andre utvidelse av smoltanlegget. Inndyr fikk i juli ny flott Coop Prix butikk. Denne har blitt meget godt mottatt. Bygget inneholder også 7 selveierleiligheter som skal stå ferdig i 2022. I Storvik ble det etablert en flott moderne selvbetjent bobilplass, plassen slo an fra første dag, og det arbeides allerede med utvidelse. Det har vært høy aktivitet med flere små og store utbygginger i 2021. Blant annet er det i 2021 satt i gang 2 kraftutbygginger, Tindåga og Breivikelva, som sammen vil gi ca. 16 GWh.

Bodø er fortsatt motoren i vårt markedsområde, og den største utlansporteføljen inkludert EBK er her. Etter Sparebanken Nord-Norges avvikling av lokalkontoret på Ørnes har vi merket en økende pågang fra personer og bedrifter i Meløy kommune.

REGNSKAPET

Forvaltningskapital (tall i parentes er fjoråret)

Bankens forvaltningskapital var ved årets utgang på 798,2 (736,5) millioner kroner. Dette er en økning på 61,7 millioner kroner eller 8,4 % fra året før.

Utlån

Brutto utlån ved årsskiftet var 671,8 (614,6) millioner kroner. Dette er en økning på 57,2 millioner kroner eller 9,3 % fra året før. Utover dette er våre lån i Eika Boligkreditt 234,9 (181,7) millioner kroner. Brutto utlån på våre kunder inkl. EBK er 906,7 (796,3) millioner kroner.

Innskudd

Kundeinnskuddene utgjorde ved årets slutt 607,2 (572,8) millioner kroner. Dette er en økning gjennom året på 34,4 millioner kroner som tilsvarer 6 %. Innskudd fra kunder finansierer 90,4 (93,2) % av brutto utlån.

Egenkapital / Kapitaldekning

Bankens egenkapital utgjør 97 (90,4) millioner kroner.
Ved utgangen av 2021 var bankens soliditet på 12,1 (12,1) %.
Kapitaldekningen viser 22,7 (22,6) % og ren kjernekapital 22,7 (22,6) %.

RESULTAT

Driftsresultatet bærer preg av følgende forhold:

- Høyere rentenetto
- Høyere provisjonsinntekter
- Reduserte avskrivninger
- Redusert tap på utlån

Resultatet av ordinær drift før skatt viser 8,1 (6,6) millioner kroner. Resultat etter skatt 6,3 (5,1) millioner kroner.

Inntekter

Netto renteinntekter er på 19,5 (18,8) millioner kroner. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,5 (2,7) %.
Netto andre driftsinntekter er på 7,1 (6,5) millioner kroner

Kostnader

De samlede driftskostnadene viser pr. 31.12.21 17,9 (17,7) millioner kroner.

Tap på utlån og garantier

Det er kostnadsført 0,6 millioner kroner i tap på utlån og garantier i 2021, som i sin helhet er avsetninger.

Det er gjort økte avsetninger i forbindelse med Covid-19 i løpet av 2020 som videreføres i 2021.

Disponering

Styret foreslår at resultat etter skatt disponeres slik:

- Overføring til Sparebankens fond kr. 4.608.904,-
- Overføring til utjevningfond kr. 1.643.787,-

RISIKO OG RISIKOSTYRING

Risikostyring

Styret i banken har som målsetting at bankens risikovilje skal være lav til moderat for alle typer risiko. Markedsmessige ambisjoner skal nøye balanseres mot finansiell evne til å ta på seg risiko. Gjennom god risikostyring skal banken fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar.

INTERNKONTROLL

Kontrollsystem er etablert gjennom styrets prinsippdokument for internkontroll og skal være et av bankens verktøy for å kunne styre banken i samsvar med vedtatte totalmål. Bankens administrasjon har ansvar for den daglige risikostyring, som utøves gjennom rutiner, rapporter og kontroller.

FINANSIELL RISIKO

Finansiell risiko er i hovedsak knyttet til kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og forretningsrisiko. Styret er av den oppfatning at risikostyring i banken er tilfredsstillende.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er bankens største risikoområde. Kredittrisiko består primært av manglende betalingsevne hos låntaker, samt at underliggende pant som realiseres ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Bankens styring av kredittrisiko skjer gjennom fastlagt kredittpolicy, retningslinjer, risikoklassifisering og fullmakter. Etterlevelse av bankens vedtatte retningslinjer og policyer styres gjennom internkontrollen. Nivået på mislighold vurderes fortsatt som moderat, og styret vurderer den samlede kredittrisiko som moderat.

LIKVIDITETSRISIKO

Dette er risikoen for at banken ikke kan innfri sine forpliktelser ved forfall samt risikoen for ikke å kunne finansiere ønsket vekst og utvikling. Denne type risiko beskriver forholdet mellom langsiktige lån og kortsiktige innskudd. Bankens innskuddsdekning var ved utgangen av 2021: 90,4 (93,2) %.

Banken har avtale om rammekreditt med DnB ASA på 27 millioner kroner.

Likviditetsrisikoen er også begrenset ved at banken kun har fem obligasjonslån på til sammen 60 millioner kroner.

MARKEDSRISIKO

Bankens beholdning av aksjer, aksjefond, rentefond og enkeltobligasjoner kan utsettes for kurs-svingninger som gir verdifall. Styret har gjennom egen markedspolicy og likviditetspolicy vedtatt rammer for mulige investeringer. Banken har i tillegg en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningsservice av bankens obligasjonsportefølje. Avtalen har et klart mandat for risikoeksponering. Bankens kursrisiko anses som tilfredsstillende.

OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko er risiko for at mennesker, rutiner, systemer eller dataløsninger svikter. Noe som medfører risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan variere, og det kan være alt fra teknisk svikt, sykemeldinger eller kriminell adferd. Det jobbes kontinuerlig med å minimere operasjonell risiko i forhold til forbedringer av rutiner og arbeidsprosesser.

Styret vurderer tilstrekkelig kompetanse som en svært viktig faktor for å redusere operasjonell risiko.

Styret anser bankens operasjonelle risiko totalt sett som tilfredsstillende.

FORRETNINGSRISIKO

Forretningsrisiko er risikoen for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og /eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeatferd og endret konkurransesituasjon. Forretningsrisikoen ansees totalt sett som tilfredsstillende.

STRATEGISK RISIKO

Risikoen for at banken ikke greier å overleve som selvstendig bank.

I Gildeskål Sparebank er denne risikoen knyttet til vår evne til å opprettholde en tilfredsstillende soliditet med de økonomiske resultater dette utfordrer.

Basel II-regelverket har bidratt til en bevisstgjøring av hvilke faktorer som påvirker vår evne til å overleve på lang sikt.

MEDARBEIDERE OG ARBEIDSFORHOLD

Ved regnskapsårets slutt i 2021 var det totalt 8 ansatte i Gildeskål Sparebank, 5 kvinner og 3 menn, tilsvarende 8 årsverk. Samarbeidet med bankens tillitsvalgte har vært godt og arbeidsmiljøet er bra.

Sykefravær i 2021 ble 0,3 (0,9) %.

FORSIKRING

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

SAMFUNNSANSVAR

Gildeskål Sparebank har vedtatte Retningslinjer for bærekraftig utvikling og samfunnsansvar. Banken ønsker å bidra aktivt i lokalsamfunnet til vekst og utvikling av lokale bærekraftige prosjekter, og som igjen skaper vekst og utvikling i vårt lokalsamfunn.

Gildeskål Sparebank benytter ikke produkter eller energikilder med betydelige negative konsekvenser for miljøet. Styret kan derfor ikke se at bankens virksomhet forurensrer det ytre miljøet.

Hvitvaskingslovens formål er å forebygge og avdekke transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller med tilknytning til terrorhandling. Gildeskål Sparebank har etablert forsvarlige interne kontroll- og kommunikasjonsrutiner som sikrer oppfyllelse etter loven.

ETIKK

Gildeskål Sparebank er avhengig av tillit for å lykkes, og det er et prioritert område for banken, Banken har egne retningslinjer for etikk som er godkjent av styret.

FREMTIDSUTSIKTER

Gildeskål Sparebank har et klart mål å utvikle sin rolle som en god og trygg lokalbank. Lokalbankene har en rolle i å kunne både bidra med gode tjenester og trygghet for privatkunder og næringsliv i sitt lokalsamfunn. Nærhet og rådgivere med lokalkunnskap er en kjerneverdi i en lokalbank. Nærhet og rådgivere med et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet er med å skape unike og gode kundeopplevelser. Dette i kombinasjon med en moderne og digital hverdagsbank, representerer vi et helhetlig bankprodukt. Det er den totale opplevelsen kunden sitter igjen med i sitt møte med banken som er lokalbankens viktigste konkurransefortrinn. Dette arbeider Gildeskål Sparebank for hver eneste dag – og lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

For Gildeskål Sparebank er gjennom sin deltagelse i fellesskapet som Eika Alliansen representerer med å sikre en framtid som lokal og selvstendig sparebank. Alliansen er således en avgjørende faktor for Gildeskål Sparebanks videre vekst ambisjoner i regionen. Samt å bistå oss i arbeidet med å være en troverdig – og sikker bankpartner for våre innbyggere.

Hele finanssektoren er i stadig endring og takten ser ut til å øke. Nye konkurrenter, og nye digitale tjenester utfordrer oss stadig til å være relevant. Styret mener at den gode veksten er ett uttrykk for at vi maktet konkurransen og er i takt med de forventninger dagens moderne bankkunde har.

Beslutningene om å ta steget med etablering av et eget kontor i Bodø har gitt et løft – og styre sammen med ledelse mener det har vært helt nødvendig for den positive utviklingen til banken. Til tross for den vellykkede satsningen i Bodø trenger vi ytterligere vekst for å trygge selvstendigheten. I tråd med dette har vi gjennomført en rettet emisjon på 25,3 millioner som er innbetalt medio februar 2022. Emisjonen er pr dato ikke registrert i Brønnøysund.

Veien videre inn i 2022 vil være å videreutvikle vår stedlige tilstedeværelse i Salten-regionen for å trygge bankens videre evne til å være en god og trygg lokalbank.

Vi ser også i år fram til et nytt spennende og viktig år for banken.

TAKK

Styret vil takke alle våre person- og næringslivskunder for den tillit de har vist ved å velge vår bank. Styret retter også en stor takk til våre dyktige og dedikerte medarbeidere og ledelse for innsatsen å nå våre mål.

Takk også til tillitsvalgte for godt samarbeid!

Inndyr, 31.12.2021 / 24.02.2022

Roy Rognan
Styreleder
(Sign.)

Tord Ueland Kolstad
Nestleder
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad
Styremedlem
(Sign.)

Janette Festvåg
Styremedlem
(Sign.)

Walter Pedersen
Styremedlem
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen
Banksjef
(Sign.)



Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter		22.927	23.788
Rentekostnader og lignende kostnader		3.396	4.933
Netto renteinntekter	Note 17	19.531	18.855
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.752	5.972
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		826	781
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		542	795
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		220	109
Andre driftsinntekter		394	399
Netto andre driftsinntekter	Note 18	7.082	6.495
Lønn og andre personalkostnader	Note 19	7.693	7.230
Andre driftskostnader	Note 20	9.491	9.064
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 28	732	1.417
Sum driftskostnader før kredittap		17.916	17.710
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	570	1.073
Resultat før skatt		8.127	6.566
Skattekostnad	Note 22	1.875	1.462
Resultat av ordinær drift etter skatt		6.253	5.104
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 27	350	131
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		350	131
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		350	131
Totalresultat		6.603	5.235



Balanse

Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 23-24	1.543	2.093
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 23-24	57.394	34.489
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 23-24	667.968	611.179
Rentebærende verdipapirer	Note 25	29.325	28.216
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 26-27	35.611	55.874
Varige driftsmidler	Note 28	4.413	3.184
Andre eiendeler	Note 29	1.962	1.442
Sum eiendeler		798.215	736.476

Gjeld og Egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 30	87.904	69.843
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 31	607.195	572.816
Annen gjeld	Note 32	2.765	3.043
Betalbar skatt	Note 22	1.949	397
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	1.446	21
Sum gjeld		701.258	646.121
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 33	20.000	20.000
Overkursfond		72	72
Annen innskutt egenkapital		204	204
Sum innskutt egenkapital		20.277	20.277
Fond for urealiserte gevinster		3.103	2.753
Sparebankens fond		69.182	64.573
Utjevningsfond		4.396	2.752
Sum opptjent egenkapital		76.680	70.078
Sum egenkapital		96.957	90.355
Sum gjeld og egenkapital		798.215	736.476

Inndyr, 31.12.2021 / 24.02.2022

Roy Rognan
Styreleder
(Sign.)

Tord Ueland Kolstad
Nestleder
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad
Styremedlem
(Sign.)

Janette Festvåg
Styremedlem
(Sign.)

Walter Pedersen
Styremedlem
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen
Banksjef
(Sign.)



Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-57.195	-10.413
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		22.658	23.418
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		34.379	49.705
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-2.598	-4.013
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		18.061	5.029
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		-72	-11
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-1.110	-965
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		238	354
Netto provisjonsinnbetalinger		5.926	5.191
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		24.115	-38.081
Utbetalinger til drift		-17.897	-16.794
Betalt skatt		-31	-141
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		26.474	13.278
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Netto investering i varige driftsmidler		-357	-150
Netto langsiktig investering i verdipapirer		-3.271	-5.989
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		542	795
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-3.086	-5.344
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-657	-892
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser		-277	
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		-934	-892
A + B + C Netto endring likvider i perioden		22.455	7.041
Likviditetsbeholdning 1.1		34.782	27.890
Overgangseffekt IFRS - IFRS 9 nedskrivning			-150
Likviditetsbeholdning 31.12		57.236	34.782
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		1.543	2.093
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		55.693	32.689
Likviditetsbeholdning		57.236	34.782



Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

2021

2020

Resultat

Kostnader i % av inntekter justert for VP	69,31 %	72,45 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,16 %	0,91 %
Egenkapitalavkastning*	7,05 %	5,88 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	24,45 %	22,87 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,14 %	0,12 %
Utlånsmargin hittil i år	2,64 %	2,84 %
Netto rentemargin hittil i år	2,93 %	2,62 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert

Innskudd og Utlån

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,03 %	19,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,65 %	26,77 %
Innskuddsdekning	90,38 %	93,20 %

Soliditet¹

Ren kjernekapitaldekning	22,73 %	22,58 %
Kjernekapitaldekning	22,73 %	22,58 %
Kapitaldekning	22,73 %	22,58 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,02 %	11,40 %

¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

LCR	281	219
NSFR	135	144

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Optjent egenkapital			Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2020	20.000	277	64.570	2.754	2.754	90.355
Resultat av ordinær drift etter skatt			4.609	1.643		6.252
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					350	350
Totalresultat 31.12.2021	0	0	4.609	1.643	350	6.602
Egenkapital 31.12.2021	20.000	277	69.179	4.397	3.104	96.957
Egenkapital 31.12.19	20.000	277	60.789	1.403	2.623	85.092
Resultat av ordinær drift etter skatt			3.761	1.343	131	5.235
Realisert gevinst strategiske aksjer			20	8		28
Totalresultat 31.12.2020	0	0	3.781	1.351	131	5.263
Egenkapital 31.12.2020	20.000	277	64.570	2.754	2.754	90.355



NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2021 til 31.12.2021. Alle er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i notene.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER

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

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

Ved implementering 1.1.2021 balanseførte banken en leieforpliktelse på 1,6 millioner kroner, «rett til bruk» eiendel er satt lik leieforpliktelsen. Implementeringen har med det ingen effekt på egenkapitalen.

Se note 37 for overgangsopplysninger og andre noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

STANDARDE, ENDRINGER OG FORTOLKNINGER TIL EKSISTERENDE STANDARDE SOM IKKE ER TRÅDT I KRAFT OG HVOR FORETAKET IKKE HAR VALGT TIDLIG ANVENDELSE

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

SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke segmentinformasjon.

INNTEKTSFØRING

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

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

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.



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

FINANSIELLE INSTRUMENTER

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

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

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

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

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



MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

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

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

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

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

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

SIKRINGSBOKFØRING

Gildeskål Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndheverbar 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

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

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

LEIEAVTALER

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

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

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

Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

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

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

SKATT

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

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg

av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

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

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

PENSJONSFORPLIKTELSE

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken har en 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.



HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

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

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet. Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

Personkunder

Kunder med sikkerhet i fast eiendom

Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom

Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

Kunder med sikkerhet

Kunder uten sikkerhet

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

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert



tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

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

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

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021.

Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021-2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

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

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

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

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.



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

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

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

KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittisiko.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

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

NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

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

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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



Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. 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 tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2021	2020	2021	2020
Tall i tusen kroner				
Opptjent egenkapital	69.179	64.573	62.799	56.770
Overkursfond	72	72	8.463	6.133
Utjevningsfond	4.397	2.752		
Annen egenkapital	204	204	3.187	2.813
Egenkapitalbevis	20.000	20.000	22.714	21.975
Fond for urealiserte gevinster	3.104	2.753		2.813
Sum egenkapital	96.957	90.355	97.164	90.504
Immaterielle eiendeler				-14
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-65	-84	-104	-123
Fradrag i ren kjernekapital	-8.254	-5.295	-1.908	-1.328
Ren kjernekapital	88.637	84.975	95.152	89.039
Fondsobligasjoner			1.218	870
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	88.637	84.975	96.371	89.910
Tilleggskapital - ansvarlig lån			1.534	1.097
Fradrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	88.637	84.975	97.905	91.007
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	314	127	2.321	2
Offentlige eide foretak				1.462
Institusjoner	60	10	3.251	2.896
Foretak	25.323	30.887	25.835	31.277
Massemarked			912	943
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	262.971	252.147	326.513	296.522
Forfalte engasjementer	11.777	3.741	11.897	3.768
Høyrisiko-engasjementer			0	
Obligasjoner med fortrinnsrett	2.023	1.911	3.312	2.987
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10.989	6.468	10.989	6.468
Andeler i verdipapirfond	4.711	12.988	4.755	13.033
Egenkapitalposisjoner	9.685	9.024	5.588	5.530
Øvrige engasjement	15.907	18.264	16.173	18.444
CVA-tillegg			4.060	3.256
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	343.759	335.567	415.604	386.586
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	46.256	40.726	47.099	41.581
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			116	
Sum beregningsgrunnlag	390.015	376.293	462.819	428.167
Kapitaldekning i %	22,73 %	22,58 %	21,15 %	21,25 %
Kjernekapitaldekning	22,73 %	22,58 %	20,82 %	21,00 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,73 %	22,58 %	20,56 %	20,80 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,02 %	11,40 %	9,32 %	9,89 %



NOTE 5 – RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

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

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikiområder, 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 bankens sin vedtatte risikoprofil.

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeinstrumenter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

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

Se note 24-27 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

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

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. 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 kundeforhold som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Compliance (etterlevelse)

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

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

**NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET****2021**

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		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	461.485	352	0		461.836
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	115.371	22.426	0		137.797
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	25.208	37.488	0		62.696
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.466		9.466
Sum brutto utlån	602.063	60.266	9.466	0	671.795
Nedskrivninger	-1.688	-1.481	-659		-3.828
Sum utlån til balanseført verdi	600.375	58.785	8.807	0	667.967

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	440.385	352	0		440.736
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	71.852	11.747	0		83.600
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.127	23.888	0		30.015
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3.063		3.063
Sum brutto utlån	518.364	35.987	3.063	0	557.414
Nedskrivninger	-199	-571	-159		-929
Sum utlån til bokført verdi	518.165	35.416	2.904	0	556.485

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	21.100	0	0		21.100
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	43.518	10.679	0		54.197
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	19.081	13.601	0		32.681
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	6.403		6.403
Sum brutto utlån	83.699	24.279	6.403	0	114.381
Nedskrivninger	-1.489	-910	-500		-2.899
Sum utlån til bokført verdi	82.210	23.369	5.903	0	111.482

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	12.353	7.106	0		19.459
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2.303	1.460	0		3.763
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	55	948	0		1.004
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5		5
Sum ubenyttede kreditter og garantier	14.711	9.514	5	0	24.231
Nedskrivninger	-46	-24	0		-70
Netto ubenyttede kreditter og garantier	14.665	9.490	5	0	24.161

2020

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		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	431.466	1.404	0	0	432.870
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	100.342	7.597	0	0	107.939
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	25.940	41.220	0	0	67.159
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	6.632	0	6.632
Sum brutto utlån	557.748	50.220	6.632	0	614.600
Nedskrivninger	-1.597	-1.324	-500	0	-3.421
Sum utlån til balanseført verdi	556.151	48.896	6.132	0	611.179



Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	393.173	1.038	0		394.211
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	58.721	6.989	0		65.710
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	12.557	24.786	0		37.343
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0		0
Sum brutto utlån	464.451	32.813	0	0	497.264
Nedskrivninger	-139	-625	0	0	-764
Sum utlån til bokført verdi	464.312	32.188	0	0	496.500

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	38.293	366	0		38.659
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	41.622	607	0		42.229
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	13.382	16.434	0		29.816
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	6.632		6.632
Sum brutto utlån	93.297	17.407	6.632	0	117.336
Nedskrivninger	-1.458	-700	-500		-2.657
Sum utlån til bokført verdi	91.839	16.708	6.132	0	114.679

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2021	2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	22.483	20.194
Byggelån	8.568	1.526
Nedbetalingslån	640.744	592.880
Brutto utlån og fordringer på kunder	671.795	614.600
Nedskrivning steg 1	-1.688	-1.597
Nedskrivning steg 2	-1.481	-1.324
Nedskrivning steg 3	-659	-500
Netto utlån og fordringer på kunder	667.968	611.179
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	234.958	181.708
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	902.926	792.888

Brutto utlån fordelt på geografi	2021	2020
Nordland	628.354	571.985
Ellers i landet	43.441	42.616
Sum	671.795	614.600

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement		Netto nedskrevne engasjement	
		Nedskrivning steg 3		
Personmarkedet	3.063	-159		2.904
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk og fiske	6.408	-500		5.908
Industri	0	0		0
Bygg, anlegg	0	0		0
Varehandel	0	0		0
Transport og lagring	0	0		0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0		0
Annen næring	0	0		0
Sum	9.472	-659		8.813



2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	6.117	0	6.117
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	6.632	-500	6.132
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	200	0	200
Annen næring	0	0	0
Sum	12.949	-500	0 12.449

Kredittforringede engasjementer	2021	2020
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	0	3.712
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	6.408	200
Nedskrivning steg 3	-500	0
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	5.908	3.912

Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	3.063	2.405
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	0	6.632
Nedskrivning steg 3	-159	-500
Netto andre kredittforringede engasjementer	2.904	8.537

Netto kredittforringede engasjementer	8.813	12.449
--	--------------	---------------

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2021		2020	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	3.063	32,3 %	6.117	49,1 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	6.408	67,7 %	6.332	50,9 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %		0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	0	0,0 %		0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	9.472	1	12.449	1

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån	
										2021
2021										
Privatmarkedet	553.278	74	998	0	2.085	979	4.136	3.063	3.063	0
Bedriftsmarkedet	114.381	0	0	0	0	0	0	6.403	0	6.403
Totalt	667.659	74	998	0	2.085	979	4.136	9.466	3.063	6.403
2020										
Privatmarkedet	474.213	17.383	1.956	2.078	0	1.634	23.051	6.117	4.500	3.000
Bedriftsmarkedet	109.552	7.584	0	0	200	0	7.784	6.832	500	11.746
Totalt	583.765	24.967	1.956	2.078	200	1.634	30.835	12.949	5.000	14.746



NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

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	557.414	-1.470	-420	-159	12.052	5.075	-1	-3	0	572.488
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	26.366	-76	-574	-500	708	0	-1	-1	0	25.922
Industri	7.355	-7	-34	0	1.280	153	0	0	0	8.746
Bygg, anlegg	22.258	-37	-213	0	1.079	2.073	-1	-19	0	25.139
Varehandel	12.539	-17	-36	0	1.560	77	0	-1	0	14.122
Transport og lagring	207	0	0	0	29	0	0	0	0	236
Eiendomsdrift og tjenesteyting	41.248	-79	-44	0	0	0	-43	0	0	41.081
Annen næring	4.409	-2	-159	0	5.000	145	0	0	0	9.393
Sum	671.795	-1.688	-1.481	-659	21.707	7.523	-46	-24	0	697.128
2020										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Personmarkedet	497.264	-139	-474	0	10.365	5.265	-2	0	0	512.280
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	25.780	-57	-438	-500	906	0	-1	0	0	25.691
Industri	5.787	0	-58	0	912	0	0	0	0	6.640
Bygg, anlegg	12.929	-5	-163	0	1.650	2.123	-1	-8	0	16.524
Varehandel	13.821	-10	-1	0	1.138	77	0	-1	0	15.024
Transport og lagring	5.116	-2	-5	0	14	0	0	0	0	5.124
Eiendomsdrift og tjenesteyting	49.302	-1.383	-29	0	0	0	0	0	0	47.889
Annen næring	4.602	-1	-156	0	0	145	0	0	0	4.590
Sum	614.600	-1.597	-1.324	-500	14.985	7.610	-3	-10	0	633.762

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

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



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	139	625	0	764
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	52	-75	0	-23
Overføringer til steg 2	-2	108	0	106
Overføringer til steg 3	0	-165	159	-6
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	6	0	0	6
Utlån som er fraregnet i perioden	-24	-56	0	-80
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-20	-59	0	-79
Andre justeringer	48	194	0	241
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	199	571	159	929

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	465.507	31.515	0	497.022
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11.222	-11.222	0	0
Overføringer til steg 2	-15.196	15.196	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3.063	3.063	0
Nye utlån utbetalt	188.433	9.340	0	197.773
Utlån som er fraregnet i perioden	-131.601	-5.779	0	-137.380
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	518.364	35.987	3.063	557.415

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	1.458	700	500	2.657
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4	-4	0	-1
Overføringer til steg 2	-14	110	0	95
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	7	4	0	11
Utlån som er fraregnet i perioden	-81	-31	0	-112
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	63	127	0	190
Andre justeringer	52	5	0	57
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.489	910	500	2.899

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	93.540	17.407	6.632	117.579
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	777	-777	0	0
Overføringer til steg 2	-7.964	7.964	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	32.275	288	0	32.562
Utlån som er fraregnet i perioden	-34.929	-602	-229	-35.760
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	83.699	24.279	6.403	114.381

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	3	10	0	13
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-1	19	0	19
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	43	1	0	44
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-7	0	-8
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	1	0	0	0
Andre justeringer	0	1	0	1
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	46	24	0	70

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	14.521	3.074	0	17.595
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	57	-57	0	0
Overføringer til steg 2	-1.243	1.243	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	2.032	114	0	2.146
Engasjement som er fraregnet i perioden	4.345	139	5	4.489
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	19.711	4.514	5	24.231



Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	500	500
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	159	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	659	500
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	159	10
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån		-36
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	360	1.340
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		-200
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	122	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-71	-41
Tapskostnader i perioden	570	1.073

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 15,61 % (2020:11,24 %) av brutto engasjement. Banken har ett konsolidert engasjement som blir rapport som store engasjement, mer enn 10 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 18,7 % av ansvarlig kapital.

	2021	2020
10 største engasjement	109.435	71.651
Totalt brutto engasjement	701.025	637.196
i % brutto engasjement	15,61 %	11,24 %
Ansvarlig kapital	88.638	84.975
i % ansvarlig kapital	123,46 %	84,32 %
Største engasjement utgjør	18,68 %	18,80 %

NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario					
		Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6
Steg 1	463	549	753	496	439	650	511
Steg 1 (ekstra korona)	1.271						
Steg 2	1.354	955	864	1.462	1.232	2.202	2.088
Steg 2 (ekstra korona)	190						

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



Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

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

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

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						1 543	1 543
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						57 394	57 394
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 129	660	10 199	26 141	624 979	4 860	667 968
Rentebærende verdipapirer					29 325		29 325
Øvrige finansielle eiendeler						35 611	35 611
Sum finansielle eiendeler	1.129	660	10.199	26.141	654.304	99.408	791.842
Innlån fra kredittinstitusjoner	27	178	20 529	40 348			61 082
Innskudd og andre innlån fra kunder		122 189				485 006	607 195
Øvrig gjeld						6 159	6 159
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	4 880					21 407	26 287
Sum forpliktelser	4.907	122.367	20.529	40.348	0	512.573	700.723



2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						2 093	2 093
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						34 489	34 489
Netto utlån til og fordringer på kunder	3 705	4 990	23 888	97 613	472 702	8 282	611 179
Rentebærende verdipapirer			5 006	23 210			28 216
Øvrige finansielle eiendeler						55 874	55 874
Sum finansielle eiendeler	3.705	4.990	28.894	120.823	472.702	100.738	731.851
Innlån fra kredittinstitusjoner		154	20 461	40 386			61 001
Innskudd og andre innlån fra kunder		111 425				461 391	572 816
Øvrig gjeld						3 461	3 461
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	12 434					14 985	27 419
Sum forpliktelser	12.434	111.579	20.461	40.386	0	479.838	664.697

NOTE 15 – KURSRISIKO

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

NOTE 16 – RENTERISIKO

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

2021

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						1.543	1 543
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						57.394	57 394
Netto utlån til og fordringer på kunder						667 968	667 968
Obligasjoner, sertifikat og lignende		29 325					29 325
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						41 985	41 985
Sum eiendeler	-	29.325	-	-	-	768.891	798.216
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		85 119				2 785	87 904
Innskudd fra og gjeld til kunder		122 189				485 006	607 195
Obligasjonsgjeld							0
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						6 159	6 159
Ansvarlig lånekapital							0
Sum gjeld	-	207.308	-	-	-	493.950	701.258
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	0	- 177 983	0	0	0	274 940	96 957

2020

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						2 093	2 093
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						34 489	34 489
Netto utlån til og fordringer på kunder						611 179	611 179
Obligasjoner, sertifikat og lignende		28 216					28 216
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						60 499	60 499
Sum eiendeler	-	28.216	-	-	-	708.260	736.476
-herav i utanlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		60 079				9 765	69 843
Innskudd fra og gjeld til kunder		111 425				461 391	572 816
Obligasjonsgjeld							0
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						3 461	3 461
Ansvarlig lånekapital							0
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	-	171.504	-	-	-	474.617	646.121
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	0	- 143 288	0	0	0	233 643	90 355



NOTE 17 – NETTO RENTEINNEKTER

	2021	2020		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	31	17		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	22 537	23 201		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	238	354		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	121	216		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	22.927	23.788		
			Gjennomsnittlig rentesats	Gjennomsnittlig rentesats
			2021	2020
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	760	920	0,92 %	1,42 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	2 136	3 506	0,36 %	0,62 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	0	0		
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	0		
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	499	507		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	3.396	4.933		
Netto renteinntekter	19.531	18.855		

NOTE 18 – ANDRE INNEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon	48	77
Formidlingsprovisjoner	7	
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	2 785	2 096
Betalingsformidling	2 479	2 401
Verdipapirforvaltning	22	19
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	969	867
Andre provisjons- og gebyrinntekter	443	512
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6.752	5.972

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon	665	649
Betalingsformidling		
Andre gebyr- og provisjonskostnader	162	132
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	827	781

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-66	-24
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	267	110
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	19	23
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	220	109

Andre driftsinntekter

	2021	2020
Driftsinntekter faste eiendommer	373	380,4
Andre driftsinntekter	21	19
Sum andre driftsinntekter	394	399

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2021	2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	542	795
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	542	795



NOTE 19 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2021	2020
Lønn	6.282	6.087
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	678	608
Pensjoner	568	476
Sosiale kostnader	165	58
Sum lønn og andre personalkostnader	7.693	7.230

2021	Lønn m.v.	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte			
Banksjef	1.631	180	6.985
Sum ledende ansatte	1.631	180	6.985

2021	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styrets leder	77	14	2.500
Styrets nestleder	51		0
Øvrige styremedlemmer	90		2.430
Sum styre	218	14	4.930

2021	Lønn og honorarer	Annen godtgjørelse	Lån
Generalforsamling			
Leder	5	0	802
Øvrige medlemmer og tillitsvalgte	9	0	5.268
Sum generalforsamling	14	0	6.070

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2021	8,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	1,0



2020	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Ledende ansatte					
Banksjef	1.210	186	128	1.524	6.900
Sum ledende ansatte	1.210	186	128	1.524	6.900

2020	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Styret					
Styrets leder	102			102	0
Styrets nestleder	60			60	0
Øvrige styremedlemmer	147			147	2.201
Sum styre	309	0	0	309	2.201

2020	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Generalforsamling					
Leder	4			4	379
Øvrige medlemmer og tillitsvalgte	23			23	2.771
Sum generalforsamling	27	0	0	27	3.150

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2020	8,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	49,0

Det er inngått forhåndsavtale med adm. Banksjef om at han har sagt fra seg sine rettigheter ved oppsigelse etter arbeidsmiljølovenskapittel 15 mot en etterlønn ved fratredelse på 12 måneders lønn.

NOTE 20 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2021	2020
Kjøp eksterne tjenester	256	389
EDB kostnader	6.311	5.593
Kostnader leide lokaler	32	298
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	426	377
Reiser	173	164
Markedsføring	124	191
Ekstern revisor	496	408
Andre driftskostnader	1.673	1.643
Sum andre driftskostnader	9.491	9.064
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	459	382
Andre attestasjonstjenester	37	26

NOTE 21 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Banken har inngått leiekontrakt med Glasshusporten AS om leie av lokaler i Bodø. I 2021 har banken i henhold til IFRS16 aktivert leieavtalen. Den er i 2021 avskrevet med kr 0,267 mill. T Kolstad Eiendom AS eier 85 % av Glasshusportalen AS. Tord Kolstad eier 100 % av T Kolstad Eiendom AS. Tord Kolstad er styremedlem i Gildeskål Sparebank.

**NOTE 22 – SKATTER**

Betalbar inntektsskatt	2021	2020
Resultat før skattekostnad	8 127	6 566
Permanente forskjeller	- 629	- 1 305
Endring i midlertidige forskjeller	- 395	485
Sum skattegrunnlag	7.103	5.746
		139
Betalbar skatt	1.776	1.576
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	1 776	259
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020		147
Endring utsatt skatt over resultatet	99	1 056
Årets skattekostnad	1.875	1.462
Resultat før skattekostnad	8 127	6 566
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	2 032	1 641
Permanente forskjeller	- 157	- 179
Skattekostnad	1.875	1.462
Effektiv skattesats (%)	23 %	22 %
Endring balanseført utsatt skatt	99	1056
Balanseført utsatt skatt 01.01	-696	- 1 752
Balanseført utsatt skatt 31.12	-597	-696

NOTE 23 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	1.543				1.543
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	57.394				57.394
Utlån til og fordringer på kunder	667.968				667.968
Rentebærende verdipapirer			29.325		29.325
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		19.467		16.144	35.611
Sum finansielle eiendeler	726.905	19.467	29.325	16.144	791.841
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	87.904				87.904
Innskudd og andre innlån fra kunder	607.195				607.195
Sum finansiell gjeld	695.099	0	0	0	695.099

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	2.093				2.093
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34.489				34.489
Utlån til og fordringer på kunder	611.179				611.179
Rentebærende verdipapirer			28.216		28.216
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		43.352		12.523	55.874
Sum finansielle eiendeler	647.761	43.352	28.216	12.523	731.851
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	69.843				69.843
Innskudd og andre innlån fra kunder	572.816				572.816
Sum finansiell gjeld	642.660	0	0	0	642.660



NOTE 24 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Konter og kontantekvivalenter	1 543	1 543	2 093	2 093
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	57 394	57 394	34 489	34 489
Utlån til og fordringer på kunder	667 968	667 968	611 179	611 179
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	726.905	726.905	647.761	647.761
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	607 195	607 195	572 816	572 816
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	607.195	607.195	572.816	572.816

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	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsetts-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsetts-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		48.792		48.792
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			16.144	16.144
Sum eiendeler	0	48.792	16.144	64.936

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	12.523	0
Realisert gevinst resultatført	30	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	-30	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	350	0
Investering	3.271	0
Salg	0	0
Utgående balanse	16.144	0

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsetts-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsetts-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2020				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		71.594		71.594
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			12.523	12.523
Sum eiendeler	0	71.594	12.523	84.117

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	6.346	0
Realisert gevinst resultatført	29	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	-29	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	187	0
Investering	6.023	0
Salg	-34	0
Utgående balanse	12.523	0

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2021 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	12.915	14.529	17.758	19.372
Sum eiendeler	12.915	14.529	17.758	19.372

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2020 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	10.018	11.270	13.775	15.027
Sum eiendeler	10.018	11.270	13.775	15.027

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi. I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder. I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier. Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt



AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

NOTE 25 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	2.150	2.074	2.074
Kommune / fylke	7.003	7.024	7.024
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	20.255	20.227	20.227
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	29.408	29.325	29.325
2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	2.150	2.097	2.097
Kommune / fylke	7.003	7.006	7.006
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	19.066	19.113	19.113
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	28.218	28.215	28.215

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg". Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

NOTE 26 – AKSJE, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Antall	2021		Antall	2020	
			Kostpris	Bokført verdi		Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			29.408	29.325		28.218	28.215
Aksjer							
Eika Sparebank	983231411	13.975	14.212	14.180	18.682	19.000	19.057
Eika Likviditet	893253432	5.235	5.268	5.287	5.178	5.211	5.258
Eika Pengemarked II					18.471	19.000	19.063
Sum			19.480	19.467		43.211	43.379

NOTE 27 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

	Orgnummer	Eierandel	2021				2020			
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										
SDC			652	307	344		652	307	359	
Eika Gruppen AS			11.321	786	1.913	224	11.321	786	1.798	
Sparebankmatr Sp			50	5	56	10	50	5	56	
Eika Boligkreditt AS			2.498.957	10.659	10.503	298	1.759.667	7.446	7.540	
Eiendomskreditt			1.858	197	226	10	1.858	197	226	
Visa-C			128	55	979		128	55	956	
Eika VBB AS			326	1.054	1.774		305	967	1.207	
VN Norge AS			1	0	338		1	0	343	
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)			1	0	11		1	19	11	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			13.063	16.144	542		9.781	12.496	714	



	2021	2020
Balanseført verdi 01.01.	12.496	4.306
Tilgang	3.269	6.023
Avgang		-34
Realisert gevinst/tap	29	29
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	-29
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	350	2.199
Balanseført verdi 31.12.	16.144	12.496

NOTE 28 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2020	1.082	13.036	13.019		27.137
Tilgang		150			150
Avgang til kostpris					0
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2020	1.082	13.186	13.019	0	27.287
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2020	842	10.242	13.019		24.103
Bokført verdi pr. 31.12.2020	240	2.944	0	0	3.184
Kostpris pr. 01.01.2021	1.082	13.186	0	0	14.268
Tilgang		357		1.604	1.961
Avgang til kostpris					0
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2021	1.082	13.543	0	1.604	16.229
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2021	948	10.601		267	11.816
Bokført verdi pr. 31.12.2021	134	2.942	0	1.337	4.413
Avskrivninger 2020	124	372	442		938
Avskrivninger 2021	105	359	0	267	731
Avskrivingsprosent	10% - 33%	5% - 10%	10 år	5% - 20%	

NOTE 29 – ANDRE EIENDELER

	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	595	693
Opptjente, ikke motatte inntekter	771	649
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	- 579	- 318
Andre eiendeler	1 175	418
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	1.962	1.442

**NOTE 30 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER**

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2021	2020	
Kredittforeningen for sparebanker	20.11.2018	11.05.2022	20.000	20.043	20.035	3m Nibor + 75 bp
Kredittforeningen for sparebanker	28.05.2019	10.02.2023	10.000	10.020	10.015	3m Nibor + 61 bp
Kredittforeningen for sparebanker	16.01.2020	10.02.2023	10.000	10.020	10.015	3m Nibor + 59 bp
Kredittforeningen for sparebanker	16.09.2021	29.11.2023	10.000	10.011	10.007	3m Nibor + 37 bp
Kredittforeningen for sparebanker	16.09.2021	12.04.2024	10.000	10.024	10.007	3m Nibor + 42 bp
Øvrige innskudd				27.786		9,765
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				87.904	69.843	

NOTE 31 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder	607.195	572.816
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	607.195	572.816

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Nordland	571.452	539.467
Ellers i landet	35.743	33.350

Sum innskudd og andre innlån fra kunder	607.195	572.816
--	----------------	----------------

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	468.563	431.827
Jordbruk, skogbruk og fiske	17.373	15.821
Industri	13.054	9.295
Bygg, anlegg	24.406	22.811
Varehandel	3.647	3.550
Transport og lagring	2.974	4.547
Eiendomsdrift og tjenesteyting	11.159	12.956
Annen næring	66.020	72.010
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	607.195	572.816

NOTE 32 – ANNEN GJELD

	2021	2020
Annen gjeld		
Skattetrekk	347	339
Skyldig merverdiavgift	20	12
Skyldig lønn	648	603
Skyldig arbeidsgiveravgift	105	102
Øvrig gjeld	1.644	1.987
Sum annen gjeld	2.764	3.043

NOTE 33 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør MNOK 20 delt på 200.000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen er tegnet en gang.

Eierandelsbrøk	2021	2020
EK-bevis	20 000	20 000
Overkursfond	277	277
Utjevningsfond	4 397	2 752
Sum eierandelskapital (A)	24.674	23.029
Sparebankens fond	69 179	64 573
Grunnfondskapital (B)	69.179	64.573
Fond for urealisert gevinst	3 104	2 753
Sum egenkapital	96.957	90.355
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	26,29 %	26,29 %

De største egenkapitalbevisiere:

31.12.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Gigante Havbruk AS	55 000	27,50 %
Gildeskål kommune	50 000	25,00 %
Beiarn kommune	50 000	25,00 %
Nyhamn AS	25 000	12,50 %
T. Kolstad Eiendom AS	20 000	10,00 %
Sum 20 største	200.000	100,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	200.000	100,00 %

Antall bevis: 200 000

31.12.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
Gigante Havbruk AS	55 000	27,50 %
Gildeskål kommune	50 000	25,00 %
Beiarn kommune	50 000	25,00 %
Nyhamn AS	25 000	12,50 %
T. Kolstad Eiendom AS	20 000	10,00 %
Sum 20 største	200.000	100,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	200.000	100,00 %

Antall bevis: 200 000



NOTE 34 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

Tall i tusen kroner	2021	2020
Resultat etter skatt	6.252	5.104
Sum	6.252	5.104
Eierandelsbrøk	26,29 %	26,29 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	1.644	1.342
Resultat pr egenkapitalbevis	8,22	6,71

NOTE 35 – GARANTIER

	2021	2020
Betalingsgarantier	1 031	1 191
Kontraktsgarantier	1 339	1 419
Lånegarantier		
Andre garantier	153	
Sum garantier overfor kunder	2.523	2.610
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5.000	5.000
Sum garantier	7.523	7.610

Garantier fordelt geografisk	2021		2020	
	Kr.	%	Kr.	%
Bodø	5.126	68,1 %	5.126	67,4 %
Gildeskål	1.614	21,5 %	1.854	24,4 %
Meløy	783	10,4 %	630	8,3 %
Sum garantier	7.523	100 %	7.610	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.21 lån for 234,9 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
2. Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonærvtale med Eika Boligkreditt

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



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

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

NOTE 36 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NOTE 37 – LEIEAVTALER HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER

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

	Bokført verdi 31.12.2020	IFRS 16	Bokført verdi 31.12.2021
Varige driftsmidler		1604	1337
Andre avsetninger		1604	1365

Selskapets leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer. Selskapets bruksretteieendeler presentert i tabellen under:

Bruksretteieendeler	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsansendelse 01.01.2021	1604	1604
Anskaffelseskost 31.12.2021	1604	1604

Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021		0
Avskrivninger i perioden	267	267
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	267	267

Balanseført verdi 31.12.2021	1337	1337
-------------------------------------	-------------	-------------

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5 år
Avskrivningsmetode	Lineær

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	291	291
1-2 år	291	291
2-3 år	291	291
3-4 år	291	291
4-5 år	291	291
Mer enn 5 år		0
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2021	1455	1455

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsansendelse 01.01.2021	1604	1604
Betaling av hovedstol	-277	-277
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	38	38
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	1365	1365

Beløp i resultatregnskapet	2021
Rente på leieforpliktelse	38



Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 2,5 %

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente.

Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som fremgår av avtalen.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale av bygning har en uoppsigelig leieperiode på 3 år. Avtalen inneholder en rettighet til forlengelse på 2 år som kan utøves i løpet av avtalens siste periode.

Ved inngåelse av avtalen vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves.

Dokument Årsmelding 2021 Endelig er signert elektronisk av:

*Signert 08.03.22 av Rognan,
Roy Ole med BankID.*

*Signert 08.03.22 av Kolstad,
Tord Ueland med BankID.*

*Signert 08.03.22 av Bøkestad,
Randi Busch med BankID.*

Roy Ole Rognan
Styrets leder

Tord Ueland Kolstad
Styrets nestleder

Randi Busch Bøkestad
Styremedlem

*Signert 09.03.22 av Festvåg,
Janette med BankID.*

*Signert 08.03.22 av Pedersen,
Walter med BankID.*

*Signert 08.03.22 av Hansen,
Bjørn Tore med BankID.*

Janette Festvåg
Styremedlem

Walter Pedersen
Styremedlem

Bjørn Tore Hansen
Banksjef