

2023



ÅRSMELDING 2023

GILDESKÅL SPAREBANK



GILDESKÅL
SPAREBANK

INNHALDSFORTEGNELSE

Styrets årsberetning for 2023	3
Nøkkeltall.....	9
Resultatregnskap.....	10
Balanse	11
Eiendeler.....	11
Gjeld og Egenkapital	11
Kontantstrømoppstilling	12
Egenkapitaloppstilling	13
Note 1 – regnskapsprinsipper	13
Note 2 – kredittrisiko.....	17
Note 3 – anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	20
Note 4 – kapitaldekning.....	21
Note 5 – Risikostyring.....	21
Note 6 – utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	23
Note 7 – fordeling av utlån	24
Note 8 – kredittforringede lån.....	25
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån	26
Note 10 – eksponering på utlån	26
Note 11 – nedskrivninger, tap, finansiell risiko.....	26
Note 12 – Store engasjement	28
Note 13 – Sensitivitet.....	29
Note 14 – Likviditetsrisiko	29
Note 15 – Kursrisiko	30
Note 16 – renterisiko.....	30
Note 17 – Netto renteinntekter	31
Note 18 – andre inntekter.....	32
Note 19 – Lønn og andre personalkostnader	33
Note 20 – andre driftskostnader	34
Note 21 – skatter.....	34
Note 22 – kategorier av finansielle instrumenter	35
Note 23 – virkelig verdi finansielle instrumenter.....	35
Note 24 – rentebærende verdipapirer.....	37
Note 25 – aksje, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet.....	37
Note 26 – aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	37
Note 27 – varige driftsmidler	38
Note 28 – andre eiendeler.....	38
Note 29 – Innlån fra kredittinstitusjoner.....	39
Note 30 – innskudd fra kunder	39
Note 31 – Annen Gjeld.....	39
Note 32 – Eierandelskapital og eierstruktur.....	40
Note 33 – Resultat pr. egenkapitalbevis	41
Note 34 – garantier.....	41
Note 35 – Hendelser etter balansedagen	42
Note 36 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER.....	42
Note 37 – Leieavtaler HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER.....	43

Styrets årsberetning for 2023

INNLEDNING

Gildeskål Sparebank driver tradisjonell bankvirksomhet med hovedkontor på Innøyr 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.

Bankens etablering i Bodø har vært vellykket og vi fortsetter den positive utviklingen for å skape en bærekraftig økonomisk plattform for å trygge at banken kan fortsette som selvstendig bank. Banken erkjenner at den er sårbar for nøkkelpersoner og kravene for å kunne drive selvstendig oppleves som utfordrende. Bankens utvikling de siste årene styrker vår selvstendighet.

Gildeskål Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 45 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på om lag 480 milliarder kroner og 2500 ansatte, noe som gjør alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med moderne digitale kundeløsninger og 170 bankkontorer i 114 kommuner er bankene i alliansen til stede med avgjørende bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv. Bankene har lokalt ansatte, kompetente rådgivere med et personlig engasjement og effektive rådgiverløsninger. Sammen med noen av de beste kundeløsningene i den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er denne samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen's kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT, betalingstjenester og samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder.

Bankenes behov for å utvikle nye digitale løsninger som både bidrar til den gode kundeopplevelsen og samtidig ivaretar kundenes sikkerhet samt et økende antall regulatoriske krav, er både krevende og kostnadsdrivende. For å styrke bankenes konkurransekraft har Eika og bankene migrert sine kjernebankløsninger fra danske SDC til Tietoevry. Fra og med 2024 vil dette gi bankene og deres kunder bedre løsninger og mer kostnadseffektiv utvikling av nye løsninger for bankene sammenlignet med tidligere.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålansprodukter og spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv EiendomsMegling. I 2023 inngikk Eika Kredittbank en avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt og Eika Forsikring en avtale om å slå seg sammen med Fremtind Forsikring. Etter planen, og forutsatt myndighetenes godkjenning, vil disse selskapene bli fusjonert i 2024 og bankene alliansen vil være eiere av og distributører av produkter fra de to sammenslåtte selskapene. Dette er gjort for å styrke de to selskapenes konkurransekraft som igjen vil bidra til å styrke lokalbankene.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon.

Utover dette leverer Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice samt en rekke andre tjenester innen bærekraft og næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes behov.

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlansvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søker finansiering der man oppnår markedets

beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av tredje kvartal 2023 en forvaltningskapital på om lag 120 milliarder kroner og er en avgjørende bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

MAKROØKONOMISK STATUS

Norsk økonomi var i 2023 preget av store forskjeller i næringsutvikling, med i sum beskjedne BNP-vekst for Fastlands-Norge, svakt stigende arbeidsledighet og vedvarende høy inflasjon som resultat.

BNP-veksten i Fastlands-Norge for 2023 anslås ved årsskiftet til om lag 1 prosent, ned fra hele 3,8 prosent i vekst året før. Privat konsum (-1 prosent) hadde en historisk sjelden nedgang i fjor, mens oljesektoren svingte seg opp til sterk investeringsvekst. De rause investeringspakkene fra regjeringen under koronatida bidrar til sterk investeringsvekst i oljerelaterte næringer i både 2023 og 2024. Motsatt ventes boliginvesteringene å falle kraftig i begge disse år. Flykningskrisen bidro til at offentlig konsum økte med om lag unormalt sterke 2,5 prosent i 2023.

Arbeidsmarkedet ble i sum relativt stabilt, med en økning i ledigheten målt på NAV opp fra 1,6 prosent i desember 2022 til 1,9 prosent i samme måned året etter. Lønnsveksten steg markert i 2023, til om lag 5,5 prosent, etter et år hvor reallønnsveksten endte med kraftig nedgang.

Den uvante høye inflasjonen fra 2022 holdt seg overraskende høy gjennom 2023, delvis fordi kronekursen svekket seg betydelig gjennom fjoråret. Kronekursen, målt ved den importveide i-44 indeksen falt med 4,4 prosent i løpet av 2023. Konsumprisindeksen økte med uventede høye 5,5 prosent, noe som nulltet ut et raust lønnsoppgjør og dermed hindret kjøpekraften å bedre seg for folk flest.

Renteøkningene og den svake utviklingen i husholdningenes finanser bidro til at kredittveksten ebbet ut gjennom 2023. Ved slutten av året var kredittveksten, målt ved K2-indikatoren, i bedriftene og husholdningene opp henholdsvis 3,1 og 3,3 prosent i året til november. En hardt presset kommunesektor har imidlertid i denne perioden en usædvanlig sterk vekst i sine låneopptak, på 7,8 prosent. Midler som trolig blir brukt til bygg og anlegg.

Boligprisene svingte unormalt mye i løpet av året med god vekst i første halvår og motsvarende nedgang i andre. Omsetningen av boliger var marginalt høyere i 2023 enn året før, med en prisvekst på 0,5 prosent for året under et, ifølge Eiendom Norge.

Antall konkurser økte med 22 prosent i de elleve første månedene av 2023, målt mot samme periode i fjor. Bankenes samlede resultater blir imidlertid sterke all den tid et markert høyere rentenivå bidrar til tilsvarende bedring i rentabiliteten til egenkapitalen i bankene.

Norges Bank økte rentene fra 2,75 prosent til 4,5 prosent. 3-måneders NIBOR ser imidlertid ut til å ha toppet ut allerede i august 2023 på 4,8 prosent, og markedene begynte å prise inn store rentekutt i 2024. Ved utgangen av året var det priset inn hele 6 rentekutt i løpet av 2024.

LOKALE FORHOLD

Fortsatt er Gildeskål vårt viktigste nærområde. Gildeskål kommune har en forholdsvis stabil økonomi og hadde i 2022 et driftsresultat på 2,8%. Det gir kommunen et godt økonomisk handlingsrom. En av utfordringene for kommunen er utgiftene til Helse- og omsorg. I 2022 utgjorde området 36% av kommunens totale utgifter, og det er forventet at de vil øke i årene fremover. Årsaken til kommunens gode økonomi er plasseringene etter aksjesalg og overføringer fra Havbruksfondet. Inntektene her er ikke stabile, og kommunen forsøker å ikke budsjettere med disse inntektene. Nabokommunene har større utfordringer med økonomien, og opplever mye støy rundt påtvingne nedskjæringer.

Gildeskål kommune har pr. 31.12.2023, 1958 innbyggere. Dette er en liten økning fra 2022, og skyldes mye bosetting av flyktninger fra Ukraina. Totalt har Gildeskål bosatt ca. 120 flyktninger fra Ukraina. Uten denne tilflyttingen ville Gildeskål, som de fleste utkant kommuner hatt negativ befolkningsvekst.

Som en følge av mottaket av Ukrainske flyktninger har det oppstått et press på utleieboliger i kommunen. Markedet her er sprenget. For å bedre tilgangen til utleieboliger har kommunen vedtatt å gi tilskudd til boligeiere og boligbyggere som bygger leiligheter for utleie. Samtidig bygger kommunen selv utleieboliger. Gildeskål kommune vedtok også å overta Gildebo boligstiftelse. Det er få regulerte boligtomter tilgjengelig og meget lav boligbygging og omsetning av boliger.

Pr 31.12.23 var det 897 sysselsatte med bosted i Gildeskål. Helse- og sosialtjenester og sekundærnæringer er de næringene som sysselsetter flest. 234 personer pendler inn i kommunen, og 214 personer pendler ut av kommunen. Pr. desember 2023 var arbeidsledigheten i Gildeskål på 1,6%, 2,3% i Meløy og i Bodø 1,1%. For hele landet var ledigheten 1,9%.

Næringslivet i Gildeskål er i stor grad bestående av små og mellomstore bedrifter. Det var registrert 331 bedrifter i 2023. Av disse var 278 med mindre enn 5 ansatte. I 2023 ble det etablert 15 nye bedrifter i Gildeskål. De største næringene er Jordbruk/fiske, Eiendom/teknisk og Bygg og anlegg.

På Sør-Arnøy ble den nye kombinerte industri- og hurtigbåtkaiaen offisielt åpnet 13. desember 2023. Storviksanden Camping har vært en suksess siden åpningen i 2021. I 2023 ble campingplassen utvidet med 34 faste plasser, og det er planer om ytterlige utvidelser. Samtidig ble det åpnet kafé i det tidligere skolebygget. Butikken like i nærheten ble også gjort om til en delvis selvbetjent butikk hvor kundene selv låser seg inn. Dette er den andre butikken i Gildeskål som har tatt i bruk denne løsningen. På Øya på Inndyr har det vokst opp et maritimt miljø. Her har Gildeskål Marine Center (GMC), Salmon Center og Meløy Videregående skole sine lokaliteter og har et utstrakt samarbeid. Skolen er meget populær og har cirka 90 elever. Det er planlagt utbygging av skolen. Salmon Center består av undervisningslokaler og et populært visningssenter for havbruk som er åpen for alle. GMC er et kontorfellesskap hvor blant annet Kigok, Gifas og Sjøfossen Næringsutvikling har tilhold.

Salten-regionen vil i 2024 ha to store trekkplaster i Bodø 2024 og Arctic Race of Norway. Bodø som europeisk kulturhovedstad vil gi ringvirkninger i hele Salten, og alle kommunene er invitert med i satsningen Bodø 2024 som pågår gjennom hele året. I 2024 kommer også Arctic Race tilbake til Salten. Her vil det for første gang bli en etappe gjennom Meløy og Gildeskål. Det populære sykkelrittet går av stabelen i august og vil gi mye god reklame for kommunene.

Alle tall er hentet fra kommuneprofilen.no og SSB sine kommunefakta.

REGNSKAPET

Forvaltningskapital (tall i parentes er fjoråret)

Bankens forvaltningskapital var ved årets utgang på 945 (905,7) millioner kroner. Dette er en økning på 39,3 millioner kroner eller 4,3 % fra året før.

Utlån

Brutto utlån ved årsskiftet var 790,9 (765,2) millioner kroner. Dette er en økning på 25,7 millioner kroner eller 3,4 % fra året før. Utover dette er våre lån i Eika Boligkreditt 272,7 (268) millioner kroner. Brutto utlån på våre kunder inkl. EBK er 1063,6 (1033,2) millioner kroner.

Innskudd

Kundeinnskuddene utgjorde ved årets slutt 719 (681,8) millioner kroner. Dette er en økning gjennom året på 37,2 millioner kroner som tilsvarer 5,5 %. Innskudd fra kunder finansierer 90,9 (89,1) % av brutto utlån.

Egenkapital /Kapitaldekning

Bankens egenkapital utgjør 147,1 (132,6) millioner kroner. Ved utgangen av 2023 var bankens soliditet på 15,6 (14,60) %. Kapitaldekningen viser 26,5 (25,4) % og ren kjernekapital 26,5 (25,4) %.

RESULTAT

Driftsresultatet bærer preg av følgende forhold:

- Høyere rentenetto
- Konverteringskostnader-bytting av leverandør kjernebanksystemer

Resultatet av ordinær drift før skatt viser 18,7 (11,2) millioner kroner. Resultat etter skatt 14,7 (8,5) millioner kroner.

Inntekter

Netto renteinntekter er på 35,2 (24,5) millioner kroner. Økningen skyldes i hovedsak mange renteøkninger i 2023. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 3,8 (2,9) %.

Netto andre driftsinntekter er på 6,9 (6) millioner kroner

Kostnader

De samlede driftskostnadene viser pr. 31.12.23 21,8 (20) millioner kroner.

Tap på utlån og garantier

Det er kostnadsført 1,6 millioner kroner i tap på utlån og garantier i 2023.

Disponering

Styret foreslår at resultat etter skatt disponeres slik:

• Overføring til Sparebankens fond	kr. 7.670.820,-
• Overføring til utjevningfond	kr. 3.040.529,-
• Overføring til gavefond	kr. 1.000.000,-
• <u>Overføring til utbytte</u>	<u>kr. 2.975.000,-</u>
Sum disponeringer	kr.14.686.349,-

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 2023: 90,9 (89,1) %.

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

Likviditetsrisikoen er også begrenset ved at banken kun har seks obligasjonslån på til sammen 90 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 kundeadferd 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 2023 var det totalt 8 ansatte i Gildeskål Sparebank, 4 kvinner og 4 menn, tilsvarende 8 årsverk.

Samarbeidet med bankens tillitsvalgte har vært godt og arbeidsmiljøet er bra.

Sykefravær i 2023 ble 0,5 (0,5) %.

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 ansvarseksponering.

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 forurensar 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.

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.

I oktober 2023 konverterte banken til nytt kjernebanksystem. Dette var et stort og krevende prosjekt for banken. Med god hjelp i fra Eika-gruppen og god innsats fra alle ansatte ble konverteringen vellykket.

Det er usikre tider med økende markedsrenter og høy inflasjon. Norges Bank har i de to siste årene gjennomført 14 renteøkninger. Dette merkes både i privat -og bedriftsmarkedet. På sikt kan dette skape problemer for enkelte av våre kunder. Vi følger dette nøye, og vil bidra til løsninger.

Veien videre inn i 2024 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, 31.12.2023 / 04.03.2024

Roy Rognan
Styreleder
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad
Nestleder
(Sign.)

Geir Arne Solbakk
Styremedlem
(Sign.)

Janette Festvåg
Styremedlem
(Sign.)

Walter Pedersen
Styremedlem
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen
Banksjef
(Sign.)

Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

2023

2022

Resultat

Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	53,12 %	67,13 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	14,27 %	17,75 %
Innskuddsmargin hittil i år	2,20 %	-0,68 %
Utlånsmargin hittil i år	2,07 %	4,14 %
Netto rentemargin hittil i år	3,81 %	2,86 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,50 %	9,03 %

¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital

Balanse

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,05 %	19,19 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	30,67 %	30,23 %
Innskuddsdekning	90,91 %	89,10 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,46 %	12,29 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,35 %	13,91 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,94 %	13,95 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	924.558	856.004
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	1.188.318	1.107.385

Nedskrivninger på utlån og mislighold

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,21 %	-0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,64 %	0,49 %

Soliditet¹

Ren kjernekapitaldekning	24,10 %	23,20 %
Kjernekapitaldekning	24,41 %	23,55 %
Kapitaldekning	26,46 %	23,97 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,93 %	10,47 %

¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

Likviditet

LCR	198	234
NSFR	134	129

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		50.210	29.740
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.747	1.687
Rentekostnader og lignende kostnader		17.714	6.930
Netto renteinntekter	Note 17	35.243	24.496
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.261	5.614
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		878	749
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		801	777
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		231	-50
Andre driftsinntekter		482	420
Netto andre driftsinntekter	Note 18	6.897	6.013
Lønn og andre personalkostnader	Note 19	8.980	8.147
Andre driftskostnader	Note 20	12.112	11.102
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 27	741	742
Sum driftskostnader før kredittap		21.834	19.991
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	1.642	-651
Resultat før skatt		18.663	11.169
Skattekostnad	Note 21	3.977	2.638
Resultat av ordinær drift etter skatt		14.686	8.532
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 23	1.315	1.835
Skatt		0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.315	1.835
Sum andre inntekter og kostnader		1.315	1.835
Totalresultat		16.001	10.367

Balanse

Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 22-23	1.793	2.373
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 22-23	42.308	45.440
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 22-23	785.805	761.499
Rentebærende verdipapirer	Note 24	72.819	56.751
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 25-26	38.550	35.293
Varige driftsmidler	Note 27	3.202	3.755
Andre eiendeler	Note 28	569	628
Sum eiendeler		945.046	905.738

Gjeld og Egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 29	90.444	83.398
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 30	699.004	681.808
Annen gjeld	Note 31	3.409	3.543
Betalbar skatt	Note 21	4.807	3.242
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	320	1.125
Sum gjeld		797.984	773.116
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 32	42.500	42.500
Overkursfond		1.176	1.176
Annen innskutt egenkapital		1.895	1.895
Sum innskutt egenkapital		45.570	45.570
Fond for urealiserte gevinster		6.253	4.938
Sparebankens fond		81.640	73.917
Gavefond		1.500	500
Uttevningssfond		9.125	7.698
Annen egenkapital		2.975	0
Sum opptjent egenkapital		101.492	87.052
Sum egenkapital		147.062	132.622
Sum gjeld og egenkapital		945.046	905.738

Inndyr, 31.12.2023 / 04.03.2024

Roy Rognan
Styreleder
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad
Nestleder
(Sign.)

Geir Arne Solbakk
Styremedlem
(Sign.)

Janette Festvåg
Styremedlem
(Sign.)

Walter Pedersen
Styremedlem
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen
Banksjef
(Sign.)

Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-25.897	-91.640
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	48.772	30.410
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	37.197	74.613
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-13.489	-5.107
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.334	-1.258
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-15.970	-27.590
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	2.590	1.069
Netto provisjonsinnbetalinger	5.383	4.866
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	14.301
Utbetalinger til drift	-21.903	-20.355
Betalt skatt	-2.671	-1.756
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	15.344	-22.447
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	-85
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-189	0
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	396	6
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-2.001	-12.066
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	801	777
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-993	-11.368
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	0	-291
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-130	0
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	-12.954	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-3.330	-618
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-1.650	0
Emisjon av egenkapitalbevis / aksjonærer	0	25.300
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-18.064	24.392
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-3.712	-9.423
Likviditetsbeholdning 1.1	47.813	57.236
Likviditetsbeholdning 31.12	44.101	47.813
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	1.793	2.373
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	42.308	45.440
Likviditetsbeholdning	44.101	47.813

Egenkapitaloppstilling

Morbank	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Sparebankens fond	Utnjevningsfond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<i>Tall i tusen kroner</i>							
Egenkapital 31.12.2022	42.500	3.070	73.917	6.048	4.938	2.150	132.622
Resultat av ordinær drift etter skatt			7.671	3.040		3.975	14.686
Totalresultat 31.12.2023	0	0	7.671	3.040	0	3.975	14.686
Transaksjoner med eierne							0
Utbetalt utbytte						-1.650	-1.650
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster			52	36			89
Andre egenkapitaltransaksjoner					1.315		1.315
Egenkapital 31.12.2023	42.500	3.070	81.641	9.124	6.253	4.475	147.062
Egenkapital 31.12.2021	20.000	277	69.182	4.396	3.103		96.957
Resultat av ordinær drift etter skatt			4.732	1.650		2.150	8.532
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader					1.835		1.835
Totalresultat 31.12.2022	0	0	4.732	1.650	1.835	2.150	10.367
Transaksjoner med eierne	22.500	2.793					25.293
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster			3	2			5
Egenkapital 31.12.2022	42.500	3.070	73.917	6.048	4.938	2.150	132.622

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2023 til 31.12.2023. 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.

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-standarde eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

KLASSIFISERING AV UTBYTTE

Utbytte behandles etter regler for IFRS. Utbytte blir ikke klassifisert som kortsiktig gjeld før dette er vedtatt av generalforsamlingen, og vil dermed inngå i bankens egenkapital på balansedagen.

SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke segmentinformasjon.

INNETKTSFØRING

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

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt 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 verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

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

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kreditrisikoen, 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, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verddivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE 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 håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

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

VALUTA

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

Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

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

VARIGE DRIFTSMIDLER

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

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER

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

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

LEIEAVTALER

Innføring av ny IFRS 16 standard fra 2021 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 leiekontrakts 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. Bankens har en innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Bankens 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 prinsippnoten 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 gjenpartsppliktige.

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

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

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

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

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.

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

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet:

Makroprognoser	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
BNP Fastlands-Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkeds-rente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighets-rate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

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

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

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,3	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

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.

Nedskrivningen beregnes i tre scenarior; basis, oppside og nedside, som vektes med hhv. 80,10 og 10 prosent. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. 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	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %

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. Estimaten og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittisiko 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	
Tall i tusen kroner	2023	2022	2023	2022
Opptjent egenkapital	83.534	74.417	70.877	61.364
Overkursfond	1.175	1.176	15.628	14.426
Uttevningssfond	9.125	7.698		
Annen egenkapital	4.475	1.895	6.298	5.244
Egenkapitalbevis	42.500	42.500	48.432	48.065
Fond for urealiserte gevinster	6.253	4.938		
Sum egenkapital	147.062	132.622	141.235	129.099
Avsatt utbytte	-2.975	-1.650		
Avsatte gaver	-1.500	-500		
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-111	-92	-164	-156
Fradrag i ren kjernekapital	-20.793	-18.694	-2.947	-2.684
Ren kjernekapital	121.683	111.686	138.124	126.259
Fondsobligasjoner			1.760	1.937
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	121.683	111.686	139.884	128.197
Tilleggskapital - ansvarlig lån			2.370	2.276
Fradrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	121.683	111.686	142.254	130.473
Eksponeeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	16	720	3.169	4.961
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	3.910	55	6.578	3.786
Foretak	10.368	36.721	11.163	37.807
Massemarked			3.701	3.331
Engasjementer med pantsikring i eiendom	316.130	296.124	410.682	381.339
Forfalte engasjementer	30.393	11.160	30.636	11.334
Høyrisiko-engasjementer				
Obligasjoner med fortrinnsrett	4.040	3.934	6.268	5.974
Forring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	7.960	8.604	7.960	8.604
Andeler i verdipapirfond	785	804	911	931
Egenkapitalposisjoner	14.248	13.032	12.944	11.183
Øvrige engasjement	10.625	17.593	11.807	18.217
CVA-tillegg			3.538	3.713
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	398.475	388.747	509.357	491.179
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	61.462	50.968	63.407	52.714
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			331	383
Sum beregningsgrunnlag	459.937	439.716	573.095	544.276
Kapitaldekning i %	26,46 %	25,40 %	24,82 %	23,97 %
Kjernekapitaldekning	26,46 %	25,40 %	24,41 %	23,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	26,46 %	25,40 %	24,10 %	23,20 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,97 %	12,36 %	10,93 %	10,47 %

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.

Ansaret 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 banken sin vedtatte risikoprofil.

LIKVIDITETSRISIKO

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

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

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

Se note 23-26 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

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

FORRETNINGSRISIKO

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

ESG RISIKO

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

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

Compliance (etterlevelse)

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

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har 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

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	419.325	0	0			419.325
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	175.417	27.905	0			203.322
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	33.057	111.835	0			144.892
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	23.328			23.328
Sum brutto utlån	627.799	139.740	23.328		0	790.867
Nedskrivninger	-1.851	-1.685	-1.526			-5.061
Sum utlån til balanseført verdi	625.948	138.055	21.802		0	785.805

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	400.030	0	0		400.030	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	94.835	23.727	0		118.562	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	16.283	72.241	0		88.524	
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	8.537		8.537	
Sum brutto utlån	509.881	95.968	8.537	0	615.654	
Nedskrivninger	-1.531	-894	-251		-2.676	
Sum utlån til bokført verdi	508.349	95.074	8.286	0	612.977	

*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	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	19.292	0	0			19.292
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	80.582	4.178	0			84.760
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	16.774	39.594	0			56.368
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	14.790			14.790
Sum brutto utlån	116.648	43.772	14.790	0		175.211
Nedskrivninger	-319	-791	-1.275			-2.385
Sum utlån til bokført verdi	116.329	42.981	13.516	0		172.826

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

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	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	19.580	0	0		19.580
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	670	5.000	0		5.670
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	598	384	0		982
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	242		242
Sum ubenyttede kreditter og garantier	20.848	5.384	242	0	26.474
Nedskrivninger	-10	-44	-14		-68
Netto ubenyttede kreditter og garantier	20.838	5.340	228	0	26.407

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

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	493.385	0	0			493.385
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	135.799	20.052	0			155.851
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	37.697	69.448	0			107.145
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	8.853			8.853
Sum brutto utlån	666.882	89.500	8.853		0	765.235
Nedskrivninger	-1.834	-1.254	-649			-3.736
Sum utlån til balanseført verdi	665.048	88.246	8.204		0	761.499

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	452.878	0	0		452.879
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	74.272	17.154	0		91.426
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	28.799	42.234	0		71.033
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3.062		3.062
Sum brutto utlån	555.950	59.388	3.062	0	618.400
Nedskrivninger	-1.494	-682	-149	0	-2.324
Sum utlån til bokført verdi	554.456	58.706	2.913	0	616.076

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	40.507	0	0		40.507
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	61.527	2.898	0		64.425
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8.898	27.214	0		36.112
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5.791		5.791
Sum brutto utlån	110.932	30.112	5.791	0	146.835
Nedskrivninger	-340	-572	-500		-1.412
Sum utlån til bokført verdi	110.592	29.540	5.291	0	145.423

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	36.115	6.177	0		42.292
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.499	575	0		2.074
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	0	825	0		825
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	210		210
Sum ubenyttede kreditter og garantier	37.614	7.577	210	0	45.402
Nedskrivninger	-4	-13	0	0	-16
Netto ubenyttede kreditter og garantier	37.610	7.564	210	0	45.386

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

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	55.924	52.463
Byggelån	4.360	3.550
Nedbetalingslån	730.581	709.222
Brutto utlån og fordringer på kunder	790.866	765.235
Nedskrivning steg 1	-1.850	-1.834
Nedskrivning steg 2	-1.685	-1.254
Nedskrivning steg 3	-1.526	-649
Netto utlån og fordringer på kunder	785.805	761.499
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	272.743	267.970
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	1.058.548	1.029.468

Brutto utlån fordelt på geografi	2023	2022
Nordland	733.250	699.633
Ellers i landet	57.616	65.602
	0	0
Sum	790.866	765.235

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	8.857	-251	8.606
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	10.520	-966	9.554
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	888	-87	801
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	3.306	-236	3.070
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	23.571	-1.540	22.031

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	3.062	-149	2.913
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	6.002	-500	5.502
Industri og bergverk			0
Kraftforsyning			0
Bygg og anleggsvirksomhet			0
Varehandel			0
Transport			0
Overnattings- og serveringsvirksomhet			0
Informasjon og kommunikasjon			0
Omsetning og drift av fast eiendom			0
Tjenesteytende virksomhet			0
Sum	9.063	-649	8.415

Kredittforringede engasjementer	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	7.971	3.062
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarke	14.714	0
Nedskrivning steg 3	-1.519	-149
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	21.166	2.913

Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	886	0
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	0	6.002
Nedskrivning steg 3	-21	-500
Netto andre kredittforringede engasjementer	865	5.502

Netto kredittforringede engasjementer	22.031	8.415
--	---------------	--------------

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	5.128	21,8 %	3.062	33,8 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	15.111	64,1 %	6.002	66,2 %
Engasjementer med pant i næringsseiendom	3.015	12,8 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	318	1,3 %	0	0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	23.571	100 %	9.063	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	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2023										
Privatmarkedet	600.431	7.250	1	4.661	1.275	2.035	15.223	886	7.971	886
Bedriftsmarkedet	158.412	2.327	0	3.951	10.520	0	16.799	0	12.699	0
Totalt	758.843	9.578	1	8.612	11.795	2.035	32.021	886	20.670	886
2022										
Privatmarkedet	615.338	0	0	987	0	2.075	3.062	3.062	3.062	0
Bedriftsmarkedet	146.835	0	0	0	0	0	0	5.791	0	5.791
Totalt	762.173	0	0	987	0	2.075	3.062	8.853	3.062	5.791

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2023		Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	615.654	-1.531	-894	-251	16.957	5.000	-1	0	0	634.933
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	30.212	-16	-62	-966	904	0	-2	-1	0	30.070
Industri og bergverk	10.221	-3	-51	0	0	0	0	0	0	10.167
Kraftforsyning	570	0	0	0	750	153	0	0	0	1.473
Bygg og anleggsvirksomhet	36.792	-70	-413	-73	732	1.062	-1	-3	-14	38.011
Varehandel	8.416	-5	-50	0	316	77	0	-1	0	8.752
Transport	255	0	-1	0	6	131	-1	0	0	390
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6.039	-28	0	0	0	0	0	0	0	6.011
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	81.793	-195	-213	-236	246	0	-5	0	0	81.390
Tjenesteytende virksomhet	914	-3	0	0	100	41	0	-39	0	1.013
Sum	790.865	-1.851	-1.685	-1.526	20.011	6.464	-10	-44	-14	812.210
2022										
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	618.400	-223	-531	-149	18.143	5.075	-2	0	0	640.714
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	28.395	-197	-215	-500	877	0	0	0	0	28.359
Industri og bergverk	9.912	-42	-43	0	1.280	153	0	0	0	11.260
Kraftforsyning										0
Bygg og anleggsvirksomhet	16.567	-11	-104	0	1.465	1.494	-1	-10	0	19.400
Varehandel	11.860	-13	-21	0	570	77	0	-2	0	12.471
Transport	4.406	-1	-1	0	982	0	0	0	0	5.385
Overnattings- og serveringsvirksomhet	5.672	-11					-1			5.660
Informasjon og kommunikasjon										0
Omsetning og drift av fast eiendom	67.004	-64	-188	0	0	0	1	0	0	66.754
Tjenesteytende virksomhet	3.019	-1.273	-152	0	15.100	186	0	0	0	16.881
Sum	765.235	-1.834	-1.254	-649	38.417	6.985	-4	-13	0	806.884

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.

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	540	568	149	1.257
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	31	-31	0	0
Overføringer til steg 2	-11	11	0	0
Overføringer til steg 3	-4	-24	29	0
Netto endring	966	388	73	1.428
Endringer som følge av nye eller økte utlån	80	159	0	239
Utlån som er fraregnet i perioden	-69	-176	0	-245
Konstaterte tap	-2	-1	0	-3
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	1.531	894	251	2.676

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	555.950	59.388	3.062	618.400
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5.969	-5.969	0	0
Overføringer til steg 2	-39.067	39.067	0	0
Overføringer til steg 3	-2.203	-3.959	6.162	0
Netto endring	-22.565	-3.112	-362	-26.039
Nye utlån utbetalt	178.790	32.250	0	211.039
Utlån som er fraregnet i perioden	-166.049	-21.697	0	-187.746
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	510.825	95.967	8.862	615.654

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.294	685	500	2.479
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	491	-491	0	0
Overføringer til steg 2	-71	571	-500	0
Overføringer til steg 3	-184	-251	434	0
Netto endring	-1.345	-14	687	-673
Endringer som følge av nye eller økte utlån	145	342	154	642
Utlån som er fraregnet i perioden	-15	-55	0	-70
Konstaterte tap	4	3	0	7
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	319	791	1.275	2.385

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	110.932	30.112	5.791	146.835
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41.002	-41.002	0	0
Overføringer til steg 2	-21.406	27.176	-5.769	0
Overføringer til steg 3	-2.144	-9.741	11.885	0
Netto endring	-33.477	31.288	749	-1.439
Nye utlån utbetalt	42.455	10.547	1.848	54.850
Utlån som er fraregnet i perioden	-20.428	-4.605	0	-25.033
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	116.934	43.774	14.504	175.212

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	4	13	0	17
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2	-2	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	-9	9	0
Netto endring	-1	41	5	46
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	7	0	0	7
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	0	0	-2
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	10	44	14	68

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	37.615	7.577	210	45.402
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.048	-1.048	0	0
Overføringer til steg 2	-336	546	-210	0
Overføringer til steg 3	0	-485	485	0
Netto endring	2.774	-486	-243	2.046
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	2.812	0	0	2.812
Engasjement som er fraregnet i perioden	-23.063	-720	0	-23.783
Brutto engasjement pr. 31.12.2023	20.850	5.384	242	26.476

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	649	500
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.391	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		149
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-500	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	1.540	649

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2023	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.877	-10
Endring i perioden i steg 3 på garantier	14	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	493	-273
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-742	-368
Tapkostnader i perioden	1.642	-651

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 20,61 % (2022:13,14 %) 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 14,9 % av ansvarlig kapital.

	2023	2022
10 største engasjement	168.465	106.484
Totalt brutto engasjement	817.339	810.637
i % brutto engasjement	20,61 %	13,14 %
Kjernekapital	121.683	111.686
i % kjernekapital	138,45 %	95,34 %
Største engasjement utgjør	14,88 %	15,01 %

NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	592.696	479.407	555.332	596.118	550.598	906.355	999.965	293.915	746.589
Steg 2	1.577.582	1.544.638	1.551.949	1.784.842	1.504.098	2.878.136	2.063.969	1.135.863	2.317.086

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.

Beskrivelse av scenarioene:

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 framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres

hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i

12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

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

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

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 refinansierungsbehov.

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.

2023

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						1 793	1 793
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						42 308	42 308
Netto utlån til og fordringer på kunder		31	438	32 900	693 526	58 910	785 805
Rentebærende verdipapirer				72 819			72 819
Øvrige finansielle eiendeler						38 550	38 550

Sum finansielle eiendeler	0	31	438	105.719	693.526	141.561	941.275
----------------------------------	----------	-----------	------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Innlån fra kredittinstitusjoner	300	712	32 170	41 757			74 940
Innskudd og andre innlån fra kunder		178 560	50			520 394	699 004
Øvrig gjeld						8 536	8 536
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	2 733					20 011	22 744
Sum forpliktelser	3.033	179.272	32.220	41.757	0	548.941	805.224

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						2 373	2 373
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						45 440	45 440
Netto utlån til og fordringer på kunder		1 231	8 017	65 622	686 629		761 499
Rentebærende verdipapirer			5 021	51 730			56 751
Øvrige finansielle eiendeler						35 293	35 293

Sum finansielle eiendeler	0	1.231	13.038	117.352	686.629	83.105	901.355
----------------------------------	----------	--------------	---------------	----------------	----------------	---------------	----------------

Innlån fra kredittinstitusjoner		88	72 458	10 175			82 720
Innskudd og andre innlån fra kunder		157 417				524 390	681 808
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							0
Øvrig gjeld						4 669	4 669
Ansvarlig lånekapital							0
Fondsobligasjonskapital som EK							0
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	11 178					39 016	50 195
Sum forpliktelser	11.178	157.505	72.458	10.175	0	568.075	819.391

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 markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	1.793	1 793
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	42.308	42 308
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	0	0	0	0	785 805	785 805
Obligasjoner, sertifikat og lignende	10 261	62 558	0	0	0	0	72 819
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	42 322	42 322
Sum eiendeler	10.261	62.558	-	-	-	872.227	945.046
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	20 263	50 181	0	0	0	0	70 444
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	178 560	0	0	0	520 444	699 004
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	8 536	8 536
Sum gjeld	20.263	228.741	-	-	-	528.980	777.984
- herav i utenlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 10 002	- 166 183	0	0	0	343 247	167 062

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						2 373	2 373
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						45 440	45 440
Netto utlån til og fordringer på kunder						761 499	761 499
Obligasjoner, sertifikat og lignende	5 246	51 505					56 751
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						39 676	39 676
Sum eiendeler	5.246	51.505	-	-	-	848.987	905.738
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	10 076	70 225				3 097	83 397
Innskudd fra og gjeld til kunder		157 417				524 391	681 808
Obligasjonsgjeld							0
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						7 910	7 910
Ansvarlig lånekapital							0
Sum gjeld	10.076	227.642	-	-	-	535.398	773.116
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 4 830	- 176 137	0	0	0	313 589	132 622

NOTE 17 – NETTO RENTEINNTEKTER

	2023	2022		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	1 437	- 52		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	48 772	29 792		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	2 747	1 069		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	618		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	52.957	31.427		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2023	2022
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	3 433	1 823	4,12 %	1,99 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	13 489	4 338	1,94 %	0,68 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	130	0		
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	662	769	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	17.714	6.930		
Netto renteinntekter	35.243	24.496		

NOTE 18 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon	39	37
Formidlingsprovisjoner	3 534	14
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	1 897	1 694
Forsikring	123	922
Sparing og plassering	64	33
Betalingsformidling	604	2 729
Andre provisjons- og gebyrinntekter		186
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	6.261	5.614

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2023	2022
Garantiprovisjon		629
Betalingsformidling	675	
Andre gebyr- og provisjonskostnader	204	120
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	879	749

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-60	-294
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	249	194
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	42	50
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	231	-50

Andre driftsinntekter	2023	2022
Driftsinntekter faste eiendommer	443	274
Andre driftsinntekter	39	146
Sum andre driftsinntekter	482	420

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2023	2022
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	801	777
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	801	777

NOTE 19 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2023	2022
Lønn	7.262	6.561
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	910	826
Pensjoner	614	602
Sosiale kostnader	195	158
Sum lønn og andre personalkostnader	8.980	8.147

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon.

2023	Lønn m.v.	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte			
Banksjef	1.943	205	6.900
Sum ledende ansatte	1.943	205	6.900

2023	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styrets leder	103	0	2.208
Styrets nestleder	75	0	0
Øvrige styremedlemmer	152	0	2.691
Sum styre	330	0	4.899

2023	Lønn og honorarer	Annen godtgjørelse	Lån
Generalforsamling			
Leder	10	0	752
Øvrige medlemmer og tillitsvalgte	15	0	4.465
Sum generalforsamling	25	0	5.217

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2023	8,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	64,2

2022	Lønn m.v.	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte			
Banksjef	1.597	210	7.313
Sum ledende ansatte	1.597	210	7.313

2022	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styrets leder	124	0	2.514
Styrets nestleder	74	0	0
Øvrige styremedlemmer	214	0	5.256
Sum styre	412	0	7.770

2022	Lønn og honorarer	Annen godtgjørelse	Lån
Generalforsamling			
Leder	9	0	775
Øvrige medlemmer og tillitsvalgte	45	0	4.919
Sum generalforsamling	54	0	5.694

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022	8,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	23,0

Banksjef har innskuddsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken. Dersom styret ber banksjef om å fratre sin stilling, har banksjefen rett på etterlønn i 18 mnd. fra det tidspunktet han fratrer. Det er avtalt 6 mnd. gjensidig oppsigelsestid

NOTE 20 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2023	2022
Kjøp eksterne tjenester *	5.961	89
EDB kostnader *	3.589	7.723
Kostnader leide lokaler		
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	296	379
Reiser	76	158
Markedsføring	147	216
Ekstern revisor	496	535
Andre driftskostnader	1.547	2.002
Sum andre driftskostnader	12.112	11.102
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	423	447
Andre attestasjonstjenester	73	88

* Konverteringskostnader er bokført løpende. Merkostnaden på andre driftskostnader på minimum 1 million må anses som en engangskostnad i 2023.

NOTE 21 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	18 935	11 445
Permanente forskjeller	- 712	- 941
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen		
Virkning av implementering IFRS 9		
Endring i midlertidige forskjeller	- 83	23
Sum skattegrunnlag	18.140	10.527
Betalbar skatt	4.535	2.632
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	4 535	2 632
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen		
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018		
Endring utsatt skatt over resultatet	2	- 6
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 560	
Årets skattekostnad	3.977	2.626
Resultat før skattekostnad	18 935	11 445
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	4 734	2 861
Permanente forskjeller	- 197	- 235
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen		
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen		
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 560	
Skattekostnad	3.977	2.626
Effektiv skattesats (%)	21 %	23 %

NOTE 22 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	1.793				1.793
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	42.308				42.308
Utlån til og fordringer på kunder	785.805				785.805
Rentebærende verdipapirer			72.819		72.819
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			5.609	32.941	38.550
Finansielle derivater		0			0
Sum finansielle eiendeler	829.906	0	78.428	32.941	941.275
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	90.444				90.444
Innskudd og andre innlån fra kunder	699.004				699.004
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0				0
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater		0			0
Sum finansiell gjeld	789.448	0	0	0	789.448

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	2.373				2.373
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	45.440				45.440
Utlån til og fordringer på kunder	761.499				761.499
Rentebærende verdipapirer			56.751		56.751
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		5.361		29.932	35.293
Sum finansielle eiendeler	809.311	5.361	56.751	29.932	901.355
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	83.398				83.398
Innskudd og andre innlån fra kunder	681.808				681.808
Sum finansiell gjeld	765.205	0	0	0	765.205

NOTE 23 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2023		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	1 793	1 793	2 373	2 373
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	42 308	42 308	45 440	45 440
Utlån til og fordringer på kunder	785 805	785 805	761 499	761 499
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	829.906	829.906	809.311	809.311
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	90 444	90 444	83 398	83 398
Innskudd og andre innlån fra kunder	699 004	699 004	681 808	681 808
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	699.004	699.004	681.808	681.808

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		78.428		78.428
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			32.941	32.941
Sum eiendeler	0	78.428	32.941	111.369

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		29.932	0
Realisert gevinst resultatført		89	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		1.315	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			0
Investering		2.001	0
Salg		-396	0
Utgående balanse		32.941	0

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		62.111		62.111
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			29.932	29.932
Sum eiendeler	0	62.111	29.932	92.044

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

		Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		16.144	0
Realisert gevinst resultatført			0
Urealisert gevinst og tap resultatført		-112	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		1.835	0
Investering		12.066	0
Salg			0
Utgående balanse		29.932	0

	2023 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	26.353	29.647	36.236	39.530
Sum eiendeler	26.353	29.647	36.236	39.530

	2022 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	23.946	26.939	32.926	35.919
Sum eiendeler	23.946	26.939	32.926	35.919

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi. I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder. I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier. Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en 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 24 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	17.393	17.355	17.355
Kommune / fylke			0
Bank og finans	14.908	15.064	15.064
Obligasjoner med fortrinsrett	40.497	40.400	40.400
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	72.798	72.819	72.819
Herav børsnoterte verdipapir			
2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	5.255	5.246	5.246
Kommune / fylke	10.064	10.085	10.085
Multilaterale utviklingsbanker	2.073	2.076	2.076
Bank og finans			
Obligasjoner med fortrinsrett	39.461	39.344	39.344
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	56.853	56.751	56.751

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 25 – AKSJE, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Eierandel	Antall	2023		Eierandel	Antall	2022	
				Kostpris	Bokført verdi			Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				72.798	72.819			56.853	56.751
Aksjer									
Eika Likviditet	893253432		5.363	5.396	5.609		5.270	5.303	5.361
Sum aksjer				5.396	5.609			5.303	5.361
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				5.396	5.609			5.303	5.361
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				78.194	78.428			62.157	62.111

NOTE 26 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

	Orgnummer	Eierandel	2023			Mottatt utbytte	2022			Mottatt utbytte	
			Antall	Kostpris	Bokført verdi		Eierandel	Antall	Kostpris		Bokført verdi
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
SDC											
Eika Gruppen AS	979319568		36.800	7.402	11.261	747		652	307	371	
Sparebankmatr Sp	916148690		50	5	78	13		36.459	7.313	9.479	296
Eika Boligkreditt AS	885621252		3.977.507	17.050	16.994	22		50	5	78	26
Eiendomskreditt	979391285		1.858	197	297	19		3.633.627	15.575	16.180	159
Visa-C			128	55	1.356			1.858	197	309	12
Eika VBB AS	921859708		502	1.939	2.524			128	55	1.044	
VN Norge AS			1		248			450	1.677	2.262	
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)			1		8			1	0	202	155
Sandhornøy Havnegård AS	918659099		350	175	175			1	0	7	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				26.823	32.941	801		25.129	29.932	649	

	2023	2022
Balanseført verdi 01.01.	29.932	16.144
Tilgang	2.001	12.066
Avgang	-396	
Realisert gevinst/tap	89	
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		-112
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	1.315	1.835
Balanseført verdi 31.12.	32.941	29.932

NOTE 27 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	1.082	13.543	1.604	16.229
Tilgang		85		85
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2022	1.082	13.628	1.604	16.314
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	1.013	11.011	534	12.558
Bokført verdi pr. 31.12.2022	69	2.617	1.070	3.756

Kostpris pr. 01.01.2023	1.082	13.628	1.604	16.314
Tilgang		188		188
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2023	1.082	13.816	1.604	16.502
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	1.074	11.424	801	13.299
Bokført verdi pr. 31.12.2023	8	2.392	803	3.203

Avskrivninger 2022	65	410	267	742
Avskrivninger 2023	61	413	267	741
Avskrivningsprosent / Levetid	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	

NOTE 28 – ANDRE EIENDELER

	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt		589
Opptjente, ikke motatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader		- 266
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	569	305
Sum andre eiendeler	569	628

NOTE 29 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Kredittforeningen for sparebanker	28.05.2019	10.02.2023	10.000	0	10.058	3m Nibor + 61 bp
Kredittforeningen for sparebanker	16.01.2020	10.02.2023	10.000	0	10.058	3m Nibor + 59 bp
Kredittforeningen for sparebanker	16.09.2021	29.11.2023	10.000	0	10.034	3m Nibor + 37 bp
Kredittforeningen for sparebanker	16.09.2021	12.04.2024	10.000	10.115	10.076	3m Nibor + 42 bp
Kredittforeningen for sparebanker	27.04.2022	29.11.2023	20.000	0	20.071	3 m nibor + 49 bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.10.2023	12.01.2028	10.000	10.148	0	3m Nibor +127 bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.10.2023	28.09.2026	10.000	10.005	0	3m Nibor +113 bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.10.2023	11.11.2024	20.000	20.144	0	3m Nibor + 67 bp
Kredittforeningen for sparebanker	31.01.2023	21.03.2025	20.000	20.032	0	3m Nibor + 102 bp
Sparebanken Narvik	16.12.2022	30.06.2024	20.000	20.000	20.004	3 m nibor + 70 bp
Øvrige innskudd					3.097	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				90.444	83.398	

NOTE 30 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	699.004	681.808
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	699.004	681.808

Innskudd fordelt på geografiske områder

Nordland	657.381	640.103
Ellers i landet	41.624	41.705
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	699.004	681.808

Innskuddsfordeling

Personkunder	522.976	508.666
Primærnæringer	14.126	15.776
Industri og bergverk	17.877	16.122
Kraftforsyning	3.711	
Bygg og anleggsvirksomhet	19.929	19.825
Varehandel	5.949	5.744
Transport	1.117	386
Overnattings- og serveringsvirksomhet	363	1.528
Informasjon og kommunikasjon	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	20.231	21.468
Tjenesteytende virksomhet	92.724	92.293
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	699.004	681.808

NOTE 31 – ANNEN GJELD

	2023	2022
Annen gjeld		
Skattetrekk	484	402
Skyldig merverdiavgift	39	47
Skyldig lønn	838	673
Skyldig arbeidsgiveravgift	189	142
Øvrig gjeld	1.859	2.280
Sum annen gjeld	3.409	3.543

	2023	2022
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	1.793	2.373
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	42.308	43.635
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-90.444	-80.300
Leieforpliktelser	-802	-1.106
Netto gjeld	-47.145	-35.398
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	44.101	46.008
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-91.246	-81.406
Netto gjeld	-47.145	-35.398

NOTE 32 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør MNOK 42,5 delt på 425.000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen er tegnet i 2 omganger.

Eierandelsbrøk	2023	2022
EK-bevis	42 500	42 500
Overkursfond	3 070	3 070
Utjevningsfond	12 100	7 698
Sum eierandelskapital (A)	57.670	53.268
Sparebankens fond	81 640	73 917
Gavefond	1 500	500
Grunnfondskapital (B)	83.140	74.417
Fond for urealisert gevinst	6 253	4 938
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Sum egenkapital	147.062	132.622
Eierandelsbrøk A/(A+B)	40,96 %	41,72 %
Utbytte	2975	1650
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,00	3,88

De største egenkapitalbevisiere:
31.12.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Gigante Havbruk AS	100 000	23,53 %
Gildeskål kommune	100 000	23,53 %
Beiarn kommune	100 000	23,53 %
T. Kolstad Eiendom AS	100 000	23,53 %
Nyhamn AS	25 000	5,88 %
Sum største	425.000	100,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	425.000	100,00 %

Antall bevis: 425 000
31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Gigante Havbruk AS	100 000	23,53 %
Gildeskål kommune	100 000	23,53 %
Beiarn kommune	100 000	23,53 %
T. Kolstad Eiendom AS	100 000	23,53 %
Nyhamn AS	25 000	5,88 %
Sum største	425.000	100,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	425.000	100,00 %

Antall bevis: 425 000
NOTE 33 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

Tall i tusen kroner	2023	2022
Resultat etter skatt	14.686	8.532
Renter på fondsobligasjon		
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	14.686	8.532
Eierandelsbrøk	40,96 %	41,72 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	6.015	3.560
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis		
Resultat pr egenkapitalbevis	14,15	8,38

NOTE 34 – GARANTIER

	2023	2022
Betalingsgarantier	852	1 072
Kontraktsgarantier	327	570
Lånegarantier	0	
Andre garantier	284	343
Sum garantier overfor kunder	1.464	1.985
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5.000	5.000
Sum garantier	6.464	6.985

	2023		2022	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Bodø	5.000	77,4 %	5.126	73,4 %
Gildeskål	901	13,9 %	1.035	14,8 %
Meløy	521	8,1 %	783	11,2 %
Nordre Follo	41	0,6 %	41	0,6 %
Sum garantier	6.464	100 %	6.985	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 31.12.23 lån for 273 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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

NOTE 35 – 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 36 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

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 2023 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 var styremedlem i Gildeskål Sparebank fram til generalforsamlingen den 30.03.2023.

NOTE 37 – LEIEAVTALER HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	1604	1604
Anskaffelseskost 31.12.2023	1604	1604
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	534	534
Avskrivninger i perioden	267	267
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	801	801
Balanseført verdi 31.12.2022	803	803
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	3 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022	1604	1604
Anskaffelseskost 31.12.2022	1604	1604
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	267	267
Avskrivninger i perioden	267	267
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	534	534
Balanseført verdi 31.12.2021	1070	1070
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	4 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		0
4-5 år		0
Mer enn 5 år		0
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	873	873
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	1106	1106
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		0
Betaling av hovedstol	-291	-291
Betaling av renter		0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	25	25
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	840	840
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2022	1365	1365
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		0
Betaling av hovedstol	-291	-291
Betaling av renter		0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	32	32
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	1106	1106
Beløp i resultatregnskapet	2023	
Rente på leieforpliktelser	18	

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 2,5 %

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente.

Indeksjustering av husleiekostnader er ikke hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale av bygning har en uoppsigelig leieperiode på 1 år. Avtalen inneholder en rettighet til forlengelse på 1 år til samme betingelser.

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

Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Bankens beslutning om å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Bankens innregning dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene.

I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.