

2024



# ÅRSMELDING 2024

GILDESKÅL SPAREBANK



## INNHALDSFORTEGNELSE

---

Styrets årsberetning for 2024 .....	3
Nøkkeltall.....	10
Resultatregnskap.....	11
Balanse .....	12
Eiendeler.....	12
Gjeld og Egenkapital .....	12
Kontantstrømoppstilling .....	13
Egenkapitaloppstilling .....	14
Note 1 – Regnskapsprinsipper .....	14
Generell informasjon .....	14
Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet.....	14
Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024 .....	14
Nye standarder og fortolkninger som ikke er tatt i bruk .....	14
Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper .....	15
Inntektsføring .....	15
Finansielle instrumenter – klassifisering.....	15
Finansielle instrumenter – måling .....	16
Nedskrivning av finansielle eiendeler .....	17
Finansielle instrumenter – fraregning og modifisering.....	18
Motregning .....	18
Valuta .....	18
Øvrige forpliktelser.....	19
Utbytte og resultat per egenkapitalbevis .....	19
Egenkapital .....	19
Hendelser etter balansedagen.....	19
Kontantstrømoppstilling .....	19
Note 2 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger .....	20
Nedskrivning på utlån og garantier .....	20
Virkelig verdi for finansielle eiendeler .....	20
Note 3 – Risikostyring.....	20
Risikostyring .....	20
Risikokategorier .....	21
Note 4 – Kapitaldekning.....	23
Note 5 – Risikostyring.....	23
Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet .....	27
Note 7 – Fordeling av utlån .....	29
Note 8 – Kredittforringede lån.....	29
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån .....	30
Note 10 – Eksponering på utlån .....	30
Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko .....	31
Note 12 – Store engasjement .....	34
Note 13 – Sensitivitet.....	34
Note 14 – Likviditetsrisiko .....	35
Note 15 – Kursrisiko .....	35
Note 16 – Renterisiko .....	35
www.gildeskaal-sparebank.no	

Note 17 – Netto renteinntekter .....	36
Note 18 – Andre inntekter .....	36
Note 19 – Lønn og andre personalkostnader .....	37
Note 20 – Andre driftskostnader .....	38
Note 21 – Skatter .....	39
Note 22 – Kategorier av finansielle instrumenter .....	39
Note 23 – Virkelig verdi finansielle instrumenter .....	40
Note 24 – Rentebærende verdipapirer .....	41
Note 25 – Aksje, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet .....	41
Note 26 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader .....	41
Note 27 – Varige driftsmidler .....	42
Note 28 – Andre eiendeler .....	42
Note 29 – Innlån fra kredittinstitusjoner .....	42
Note 30 – Innskudd fra kunder .....	43
Note 31 – Annen Gjeld .....	43
Note 32 – Eierandelskapital og eierstruktur .....	44
Note 33 – Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. egenkapitalbevis .....	45
Note 34 – Garantier .....	45
Note 35 – Hendelser etter balansedagen .....	46
Note 36 – Transaksjoner med nærstående parter .....	46
Note 37 – Leieavtaler hvor selskapet er leietaker .....	47

# Styrets årsberetning for 2024

## **INNLEDNING**

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

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 bankinfrastruktur 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 selskaperes 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 utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid 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 2024 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**

Etter år preget av pandemi og krig var 2024 et normalår med moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon, bedring i kjøpekraften for folk flest, og så vidt lav arbeidsledighet at det var vanskelig for Norges Bank å gjøre noe med renten. Og normale år for økonomien med høye renter gir gode bankår. 2024 ga mange banker gode resultater.

BNP for Fastlands-Norge økte med om lag ett prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er bare litt under trendveksten for norsk økonomi. Derfor ble det bare en marginal økning i arbeidsledigheten fra 1,8 prosent i 2023, til 2,0 prosent i 2024. Antall konkurser steg med 5 prosent fra 2023 til 2024, ifølge Fair Group. En fjerdedel av konkursene kom i bygg- og anleggsektoren. Utviklingstrekk som trolig vil vedvare gjennom 2025.

Konsumprisindeksen steg med 3,1 prosent, med 3,7 prosent vekst i kjerneinflasjonen. I løpet av året falt inflasjonstakten og i desember var deres 12-mnd rate henholdsvis 2,2 og 2,8 prosent. Med en lønnsvekst på 5,2 prosent så ble 2024 et år med unormal sterke 2 prosent vekst i husholdningenes kjøpekraft.

Norges Bank holdt sin foliorente uendret på 4,5 prosent gjennom fjoråret. Men pengemarkedsrenten har falt med en tidel takket være god likviditet i banksektoren og forventninger om rentekutt i mars 2025. God vekst i kjøpekraft, tro på at rentetoppen er passert, og lav boligbygging bidro til en vekst i boligprisene på 2,7 prosent.

Valutamarkedet var urolig med en gjennomgående meget sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvalutaer, målt ved I-444 indeksen, endte vi bare med en moderat svekkelse for året som helhet (-0,8 prosent). Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha tatt seg noe opp i husholdningssektoren mot slutten av året (+3,9 pst som 12-måneders vekst i november). Ikke finansielle foretak har fortsatt meget svak kredittvekst (+1,9), mens kommunene har måtte bøte på sine svake finanser med sterk vekst i sine låneopptak (+7,6).

Utsiktene for bankene i 2025 må ansees å være lyse, men er som alltid avhengig av utenlandske forhold som Norge ikke rår med. Også i 2025 ventes kjøpekraften i husholdningene å stige, rentene komme litt ned, og boligprisene å øke i hele landet. BNP-vekst antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Konjunkturbarometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkeste optimisme for fremtiden siden 2019.

## LOKALE FORHOLD

Fortsatt er Gildeskål vårt viktigste nærrområde. Gildeskål kommune har en forholdsvis stabil økonomi og hadde i 2023 et driftsresultat på 7,2 %. Det gir kommunen et godt økonomisk handlingsrom. Den største sektoren er Helse- og omsorg, som i 2023 utgjorde 35,7 % av totale utgifter. Grunnskole er nummer to med 16,1 % av totale utgifter. 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.

Gildeskål kommune har i de tre første kvartal i 2024 en samlet tilvekst av innbyggere på 35 personer. Ved utgangen av tredje kvartal hadde Gildeskål 1993 innbyggere.

Gildeskål har over lengre tid tatt imot en stor andel med flyktninger. De siste årene er det i hovedsak vært Ukrainske flyktninger. Totalt bor det 334 personer med utenlandsk bakgrunn i Gildeskål. Av disse er 106 fra Ukraina. Mange av disse har blitt godt integrert i samfunnet og har etablert seg med arbeid og i noen tilfeller kjøpt egen bolig. Kommunen har i lengre tid hatt stort press på utleieboliger og har som følge av det bygget flere boliger for utleie. Stiftelsen Gildebo ble oppløst våren 2024 og ble da en integrert del av Gildeskål kommune. Det er fortsatt få regulerte boligtomter tilgjengelig og meget lav boligbygging og omsetning av boliger.

Pr 31.12.23 var det 916 sysselsatte med bosted i Gildeskål. Offentlig sektor utgjør 36,4 % av sysselsatte i kommunen. 234 personer pendler inn i kommunen, og 214 personer pendler ut av kommunen. Pr. desember 2024 var arbeidsledigheten i Gildeskål på 3,2%, 1,9% i Meløy og i Bodø 1,3%. For hele landet var ledigheten 1,3%.

Næringslivet i Gildeskål er i stor grad bestående av små og mellomstore bedrifter. Det var registrert 330 bedrifter ved utgangen av 2024. Av disse var 268 med mindre enn 5 ansatte. I 2024 ble det etablert 14 nye bedrifter i Gildeskål.

Næringslivet i Gildeskål har hatt en positiv utvikling de siste årene. Aksjeselskaper i Gildeskål har en høy overlevelsesgrad om vi sammenlikner oss med andre kommuner. Det vil si at selskap som etableres i Gildeskål i stor grad drives over år når de er opprettet. Økonomisk sett er alle de største aksjeselskapene i Gildeskål knyttet til havbruksnæringen, enten direkte i produksjon, eller som leverandør til næringen. Driftsmarginene varierer mellom bransjer, med oppdrett som en av de mest lønnsomme sektorene.

Næringslivet i Gildeskål står overfor flere utfordringer, inkludert store fødselsunderskudd, aldrende befolkning, lav andel sysselsetting i besøksnæring, og en viss sårbarhet på grunn av høy konsentrasjon i enkelte bransjer. Samtidig er det også muligheter, som positiv utvikling i oppdrettsnæringen, høy etableringsvilje, og økt sysselsetting de siste årene.

August 2024 kom Arctic Race of Norway tilbake til Salten-regionen. Denne gangen fikk Gildeskål og Meløy være vertskap for en etappe. I et fantastisk sommervær gikk TV-bildene ut til hele verden, og Gildeskål fikk presentert seg fra sin beste side. Reklameverdien for Salten-regionen er formidabel. Bodø var i 2024 en Europeisk kulturhovedstad. Nabokommunene deltok også med en rekke kulturarrangementer. Høsten 2024 gikk kommunene til innkjøp av en buss og opprettet ruter for ungdom slik at disse kunne delta på aktiviteter på Inndyr.

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 1038,5 (945) millioner kroner. Dette er en økning på 93,5 millioner kroner eller 9,9 % fra året før.

## Utlån

Brutto utlån ved årsskiftet var 849,6 (790,9) millioner kroner. Dette er en økning på 58,7 millioner kroner eller 7,4 % fra året før. Utover dette er våre lån i Eika Boligkreditt 256,8 (272,7) millioner kroner. Brutto utlån på våre kunder inkl. EBK er 1106,4 (1063,6) millioner kroner.

## Innskudd

Kundeinnskuddene utgjorde ved årets slutt 739,6 (699) millioner kroner. Dette er en økning gjennom året på 40,6 millioner kroner som tilsvarer 5,8 %. Innskudd fra kunder finansierer 87,1 (88,4) % av brutto utlån.

## Egenkapital /Kapitaldekning

Bankens egenkapital utgjør 159,3 (147,1) millioner kroner. Ved utgangen av 2024 var bankens soliditet på 15,3 (15,60) %. Kapitaldekningen viser 27,6 (26,5) % og ren kjernekapital 27,6 (26,5) %.

## RESULTAT

Driftsresultatet bærer preg av følgende forhold:

- Høyere rentenetto
- Økt bemanning – 3 nye årsverk i løpet av året.

Resultatet av ordinær drift før skatt viser 21 (18,7) millioner kroner. Resultat etter skatt 15,8 (14,7) millioner kroner.

## Inntekter

Netto renteinntekter er på 38 (35,2) millioner kroner. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 3,9 (3,8) %.

Netto andre driftsinntekter er på 7,5 (6,9) millioner kroner

## Kostnader

De samlede driftskostnadene viser pr. 31.12.24 24,4 (21,8) millioner kroner.

## Tap på utlån og garantier

Det er kostnadsført 0,2 millioner kroner i tap på utlån og garantier i 2024 mot 1,6 millioner i 2023.

## Disponering

Styret foreslår at resultat etter skatt disponeres slik:

• Overføring til Sparebankens fond	kr. 8.294.869, -
• Overføring til utjevningsfond	kr. 3.198.248, -
• Overføring til gavefond	kr. 1.250.000, -
• <u>Overføring til utbytte</u>	<u>kr. 3.081.250, -</u>
Sum disponeringer	kr.15.824.367, -

## 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 2024: 87,1 (88,4) %.

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

Likviditetsrisikoen er også begrenset ved at banken kun har 11 obligasjonslån på til sammen 120 millioner kroner.

## **MARKEDSRISIKO**

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

## **OPERASJONELL RISIKO**

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

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

Styret anser bankens operasjonelle risiko totalt sett som tilfredsstillende.

## **FORRETNINGSRISIKO**

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

## **STRATEGISK RISIKO**

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

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

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

## MEDARBEIDERE OG ARBEIDSFORHOLD

Ved regnskapsårets slutt i 2024 var det totalt 11 ansatte i Gildeskål Sparebank, 5 kvinner og 6 menn, tilsvarende 11 årsverk.

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

Sykefravær i 2024 ble 3,2 % (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 ansvarssekspensering.

## 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. I den forbindelse har banken i løpet av året besluttet å gi 0,6 millioner i gaver. Det kom inn 8 søknader til gavefondet, og banken valgte å tildele midler til alle søkerne. Av disse ble det tildelt 200.000,- kr. til IL Splint sitt prosjekt for opprustning av fotballbanen og 140.000,- til Kigok sitt prosjekt for en aktivitetshall på Inndyr.

Gildeskål Sparebank benytter ikke produkter eller energikilder med betydelige negative konsekvenser for miljøet. Styret kan derfor ikke se at bankens virksomhet forurenser 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 som mål å styrke sin posisjon som en trygg og pålitelig lokalbank. Vi ønsker å tilby både privatkunder og næringsliv i vårt lokalsamfunn gode tjenester og trygghet. Nærhet og rådgivere med lokalkunnskap er kjerneverdier for oss. Våre rådgivere har et personlig engasjement for hver enkelt kunde og det lokale næringslivet, noe som bidrar til unike og positive kundeopplevelser. Kombinert med en moderne og digital hverdagsbank, representerer vi et helhetlig bankprodukt. Den totale kundeopplevelsen er vårt viktigste konkurransefortrinn, og vi jobber hver dag for å opprettholde dette. Lokalbankene i Eika Alliansen har noen av landets mest tilfredse kunder, både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Gjennom vår deltakelse i Eika Alliansen sikrer vi vår fremtid som en lokal og selvstendig sparebank. Alliansen er en avgjørende faktor for våre vekstambisjoner i regionen og hjelper oss med å være en troverdig og sikker bankpartner for våre innbyggere.

Banken jobber med å overholde forpliktelsene i Åpenhetsloven. Dette vil bli redegjort for i god tid innenfor fristen for 2025.

I andre halvår 2024 økte vi bemanningen med tre årsverk for å øke kapasiteten og redusere sårbarheten som en liten bank. Vi planlegger også å bygge om lokalene på Inndyr, vårt hovedkontor, for å skape moderne og tidsriktige lokaler som vil forbedre arbeidsmiljøet og kundeopplevelsen. En annen milepæl for banken er at vi har tatt opp grønne lån på 30 millioner kroner hos Kredittforeningen for sparebanker, noe som understreker vårt engasjement for bærekraft og miljøvennlige løsninger.

Vi står fortsatt overfor usikre økonomiske tider og geopolitisk uro. Det er sannsynlig at vi vil oppleve den første rentenedsettelsen i mars 2025, men vi må forvente at renten forblir høyere over lengre tid. Dette vil påvirke både privat- og bedriftsmarkedet og kan skape utfordringer for noen av våre kunder. Vi følger situasjonen nøye og vil bidra med løsninger.



I 2025 vil vi fortsette å utvikle vår tilstedeværelse i Salten-regionen for å sikre vår evne til å være en god og trygg lokalbank. Vi ser frem 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, 31.12.2024 / 06.03.2025

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

	2024	2023
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	54,17 %	53,12 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	15,53 %	14,27 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,99 %	2,20 %
Utlånsmargin hittil i år	2,26 %	2,07 %
Netto rentemargin hittil i år	3,87 %	3,81 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	10,30 %	10,50 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
<b>Balanse</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,22 %	22,05 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	27,98 %	30,67 %
Innskuddsdekning	87,05 %	90,91 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	2,87 %	5,46 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,43 %	3,35 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,02 %	2,94 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	979.119	924.558
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	1.238.348	1.188.318
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	0,21 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,64 %	0,64 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>		
Ren kjernekapitaldekning	24,20 %	24,10 %
Kjernekapitaldekning	24,45 %	24,41 %
Kapitaldekning	24,79 %	24,82 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,29 %	10,93 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
<b>Likviditet</b>		
LCR	322	198
NSFR	144	134

# Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2024	2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		58.827	50.210
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.461	2.747
Rentekostnader og lignende kostnader		25.289	17.714
<b>Netto renteinntekter</b>	17	<b>38.000</b>	<b>35.243</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.890	6.261
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		673	878
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		662	801
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-119	231
Andre driftsinntekter		771	482
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	18	<b>7.531</b>	<b>6.897</b>
Lønn og andre personalkostnader	19	10.256	8.980
Andre driftskostnader	20	13.460	12.112
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	27	654	741
<b>Sum driftskostnader før kredittap</b>		<b>24.369</b>	<b>21.834</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	167	1.642
<b>Resultat før skatt</b>		<b>20.995</b>	<b>18.663</b>
Skattekostnad	21	5.170	3.977
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>15.824</b>	<b>14.686</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	26	-643	1.315
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>-643</b>	<b>1.315</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>-643</b>	<b>1.315</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>15.181</b>	<b>16.001</b>
<b>Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>		<b>1,62 %</b>	<b>1,59 %</b>

# Balanse

## Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontanter	22-23	759	1.793
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	22-23	56.655	42.308
Utlån til og fordringer på kunder	6-11,22-23	845.186	785.805
Rentebærende verdipapirer	24	93.397	72.819
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	25-26	37.754	38.550
Varige driftsmidler	27	4.367	3.202
Utsatt skattefordel	21	609	588
Andre eiendeler	28	352	569
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
<b>Sum eiendeler</b>		<b>1.039.078</b>	<b>945.634</b>

## Gjeld og Egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	29	126.093	90.444
Innskudd og andre innlån fra kunder	30	739.623	699.004
Annen gjeld	31	8.088	4.249
Betalbar skatt	21	5.297	4.807
Andre avsetninger	6, 10-11	711	68
<b>Sum gjeld</b>		<b>879.812</b>	<b>798.572</b>
Aksjekapital/Eierandelskapital	32	42.500	42.500
Overkursfond		3.070	3.070
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>45.570</b>	<b>45.570</b>
Fond for urealiserte gevinster		5.683	6.253
Sparebankens fond		89.891	81.640
Gavefond		2.747	1.500
Utjevningsfond		12.294	9.125
Annen egenkapital		3.081	2.975
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>113.696</b>	<b>101.492</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>159.266</b>	<b>147.062</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>1.039.078</b>	<b>945.634</b>

Inndyr, 31.12.2024 / 06.03.2025

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	Note	2024	2023
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Netto utbetaling av lån til kunder	7	-58.907	-25.897
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		56.923	48.772
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	30	40.619	37.197
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-19.943	-13.489
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1.769	1.334
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	24	-20.575	-15.970
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		3.999	2.590
Netto provisjonsinnbetalinger	18	6.217	5.383
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		223	0
Utbetalinger til drift		-18.498	-21.612
Betalt skatt	21	-4.940	-2.671
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>-13.113</b>	<b>15.635</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-2.257	-189
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		1.881	396
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	24	-1.419	-2.001
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	18	662	801
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>		<b>-1.133</b>	<b>-993</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>			
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	37	-418	-291
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	29	80.000	-12.954
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	29	-50.000	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		955	-3.460
Utbetalinger fra gavefond		-4	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne		-2.975	-1.650
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>		<b>27.559</b>	<b>-18.355</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>		<b>13.313</b>	<b>-3.712</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	14, 16	44.101	47.813
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>		<b>57.413</b>	<b>44.101</b>
<b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>			
Konter og kontantekvilvalenter	14, 16	759	1.793
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	14, 16	56.655	42.308
<b>Likviditetsbeholdning</b>		<b>57.413</b>	<b>44.101</b>

# Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>42.500</b>	<b>3.070</b>	<b>81.640</b>	<b>9.124</b>	<b>2.975</b>	<b>1.500</b>	<b>6.253</b>	<b>147.062</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt			8.295	3.198	3.081	1.250		15.824
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							-570	-570
<b>Totalresultat 31.12.2024</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.295</b>	<b>3.198</b>	<b>3.081</b>	<b>1.250</b>	<b>-570</b>	<b>15.254</b>
Utbetalt utbytte					-2.975			-2.975
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster			-44	-29				-73
Andre egenkapitaltransaksjoner						-4		-4
<b>Egenkapital 31.12.2024</b>	<b>42.500</b>	<b>3.070</b>	<b>89.891</b>	<b>12.294</b>	<b>3.081</b>	<b>2.747</b>	<b>5.683</b>	<b>159.266</b>
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>42.500</b>	<b>3.070</b>	<b>73.917</b>	<b>6.048</b>	<b>1.650</b>	<b>500</b>	<b>4.938</b>	<b>132.622</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt			7.671	3.040	2.975	1.000		14.686
<b>Totalresultat 31.12.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.671</b>	<b>3.040</b>	<b>2.975</b>	<b>1.000</b>	<b>0</b>	<b>14.686</b>
Utbetalt utbytte					-1.650			-1.650
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster			52	36				88
Andre egenkapitaltransaksjoner							1.315	1.315
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>42.500</b>	<b>3.070</b>	<b>81.640</b>	<b>9.124</b>	<b>2.975</b>	<b>1.500</b>	<b>6.253</b>	<b>147.062</b>

## NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

### GENERELL INFORMASJON

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2024 til 31.12.2024. Alle tall er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i notene.

### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Banken avlegger regnskap 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.

### NYE STANDARDER OG FORTOLKNINGER SOM ER TATT I BRUK FRA OG MED REGNSKAPSÅRET 2024

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

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

### NYE STANDARDER OG FORTOLKNINGER SOM IKKE ER TATT I BRUK

Det er gjort endringer for klassifisering og måling av finansielle instrumenter (IFRS 9 og IFRS 7), gjeldende fra regnskap som starter på eller etter 1. januar 2026. I tillegg er det vedtatt at IFRS 18, som omhandler presentasjon og opplysninger, erstatter IAS 1, gjeldende fra regnskap som starter på eller etter 1. januar 2027. Ledelsen vurderer for tiden implikasjonene av å anvende de nye standardene på bankens regnskap. Banken vil anvende den nye standarden fra deres obligatoriske ikrafttredelsesdato.

## SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

---

### Inntektsføring

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat samt virkelig verdi over utvidet resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

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.

Leieinntekter inntektsføres løpende etter hvert som de opptjenes.

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

### Finansielle instrumenter – klassifisering

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

#### Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter over utvidet resultat (FVOCI)

#### Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

### **Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter**

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL).

Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

### **Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter**

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO). Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Ingen instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet (Fair Value Option/FVO).

### **Valg av forretningsmodell**

Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

### **Innlån og andre finansielle forpliktelser**

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.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrukket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

## **Finansielle instrumenter – måling**

### **Første gangs innregning**

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.



### **Etterfølgende måling - måling til virkelig verdi**

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

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

### **Etterfølgende måling – 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. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

### **Etterfølgende måling – 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**

---

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader.

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 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 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 6.

### **Konstatert tap**

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av

engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

## Finansielle instrumenter – fraregning og modifisering

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

## 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.

## ØVRIGE FORPLIKTELSER

---

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

## UTBYTTE OG RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

---

Utbytte på egenkapitalbevis bokføres som egenkapital i perioden frem til det er vedtatt av bankens generalforsamling. Resultat per egenkapitalbevis beregnes ved å dividere resultatet som tilfaller eierne av egenkapitalbevisene med antall utestående egenkapitalbevis, hensyntatt bankens beholdning av egne egenkapitalbevis.

## EGENKAPITAL

---

Egenkapitalbeviser eierne andel av egenkapitalen består av egenkapitalbeviskapital, overkurs, annen innskutt egenkapital (fondsobligasjonskapital) og utjevningsfond. Utjevningsfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemissjon.

Pålydende av egne egenkapitalbevis er presentert som en reduksjon i egenkapitalbeviskapitalen. Kjøpspris utover pålydende er ført mot annen innskutt egenkapital. Gevinst eller tap på transaksjoner med egne egenkapitalbevis blir bokført direkte mot annen innskutt egenkapital.

Øvrig egenkapital består av sparebankens fond, gavefond, fond urealiserte gevinster.

Årsoverskuddet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og grunnfondskapitalen i samme forhold som deres respektive andel av bankens egenkapital.

## 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, 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 og fordringer kredittinstitusjoner.

## **NOTE 2 - ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER**

---

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger, og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

## **NEDSKRIVING PÅ UTLÅN OG GARANTIER**

---

For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Store og spesielt risikable, samt kreditt-forringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 11. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

## **VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE EIENDELER**

---

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 13 for sensitivetsberegninger.

## **NOTE 3 – RISIKOSTYRING**

---

### **RISIKOSTYRING**

---

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

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

## RISIKOKATEGORIER

---

Hovedrisikokategoriene for banken er:

### **Kredittrisiko**

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

Se note 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

### **Markedsrisiko**

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av 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, ledelse og myndigheter via IRRBB – rapportering.

Se note 21-25 for vurdering av markedsrisiko.

### **Likviditetsrisiko**

Likviditetsrisiko er 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 vesentlig. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlånsvekst.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens risikoprofil. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

### **Operasjonell risiko**

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

## ESG risiko

Risiko som er relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko, deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko 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.

## Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer på grunn av likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens ansvarlige kapital. Se note 12 for mer informasjon.

## Compliancerisiko

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.

## Annen risiko

Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i

konkurransbildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til konsernet. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

## NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2024	2023	2024	2023
Tall i tusen kroner				
Opptjent egenkapital	89.891	89.787	87.391	70.877
Overkursfond	3.070	1.175	17.070	15.628
Utjevningsfond	12.294	9.125	-	-
Fond for urealisert gevinst	5.683	-	-	-
Annen egenkapital	3.081	2.975	5.727	6.298
Egenkapitalbevis	42.500	42.500	46.289	48.432
Gavefond	2.746	1.500	-	-
<b>Sum egenkapital</b>	<b>159.265</b>	<b>147.062</b>	<b>156.477</b>	<b>141.235</b>
Avsatt utbytte	-3.081	-2.975	-	-
Avsatte gaver	-600	-1.500	-	-
Kontantstrømsikring IFRS 9	-	-	961	-
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-131	-111	-174	-164
Fradrag i ren kjernekapital	-2.524	-20.793	-4.539	-2.947
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>152.929</b>	<b>121.683</b>	<b>152.725</b>	<b>138.124</b>
Fondsobligasjoner	-	-	1.577	1.760
Fradrag i kjernekapital	-	-	-	-
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>152.929</b>	<b>121.683</b>	<b>154.302</b>	<b>139.884</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	-	-	2.125	2.370
Fradrag i tilleggskapital	-	-	-	-
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>152.929</b>	<b>121.683</b>	<b>156.427</b>	<b>142.254</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	1.420	16	3.403	3.169
Offentlige eide foretak	-	-	-	-
Institusjoner	270	3.910	2.496	6.578
Foretak	7.775	10.368	7.943	11.163
Massemarked	-	-	3.579	3.701
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	372.798	316.130	460.720	410.682
Forfalte engasjementer	27.160	30.393	27.378	30.636
Høyrisiko-engasjementer	-	-	6	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	8.685	4.040	6.945	6.268
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10.611	7.960	10.611	7.960
Andeler i verdipapirfond	828	785	1.218	911
Egenkapitalposisjoner	32.912	14.248	16.277	12.944
Øvrige engasjement	11.112	10.625	12.560	11.807
CVA-tillegg	-	-	-	3.538
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>473.571</b>	<b>398.475</b>	<b>553.136</b>	<b>509.357</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>73.287</b>	<b>61.462</b>	<b>75.289</b>	<b>63.407</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.682</b>	<b>331</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>546.858</b>	<b>459.937</b>	<b>631.107</b>	<b>573.095</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>27,97 %</b>	<b>26,46 %</b>	<b>24,79 %</b>	<b>24,82 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>27,97 %</b>	<b>26,46 %</b>	<b>24,45 %</b>	<b>24,41 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>27,97 %</b>	<b>26,46 %</b>	<b>24,20 %</b>	<b>24,10 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>14,02 %</b>	<b>12,97 %</b>	<b>11,29 %</b>	<b>10,93 %</b>

## NOTE 5 – RISIKOSTYRING

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner og verdipapirer.

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

[www.gildeskaal-sparebank.no](http://www.gildeskaal-sparebank.no)

Side 23 av 48

<b>Maksimal eksponering til kredittrisiko</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Konter og kontantekvivalenter	759	1.793
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforeta	56.655	42.308
Utlån til og fordringer på kunder	845.186	785.805
Rentebærende verdipapirer	93.397	72.819
Finansielle derivater	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	37.754	38.550
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foreta	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Immaterielle eiendeler	0	0
Varige driftsmidler	4.367	3.202
Andre eiendeler	352	569
<b>Sum kredittrisikoeponering balanseposter</b>	<b>1.038.469</b>	<b>945.046</b>
Gartantiforpliktelser	14.621	6.464
Ubenyttede trekkfasiliteter og lånetilsagn	53.723	22.744
<b>Total kredittrisikoeksponering</b>	<b>1.106.813</b>	<b>974.254</b>

#### Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholdssannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholdssannsynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen:

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet 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 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.



## 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). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

### Definisjon av mislighold

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

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

Definisjonen 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 eller belåningsgrad. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

#### Personkunder

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

#### Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

### Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorison. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorison. I alle andre tidshorisoner vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige BM-kunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kundeforholdet har vart lengre enn en gitt tidshorison.

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 Dun & Bradstreet.

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 betalingsanmerking.

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 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

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

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som:  $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$  eller  $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

Det foreligger ingen 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 framtiden 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 (forventet makroøkonomiske utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

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 vekten av scenariene.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas misligholdsraten å vende tilbake til et langsiktig snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

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

I note 13 fremkommer resultatene av utvalgte scenarioberegninger, blant annet forventet kredittap dersom henholdsvis makrofaktorene i nedside- og oppsidescenarioet var benyttet i beregningene.

### 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. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko. 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.

## NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

### 2024

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	457.055	0	0	457.055
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	214.998	25.443	0	240.442
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	59.858	72.118	0	131.976
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	20.155	20.155
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>731.911</b>	<b>97.562</b>	<b>20.155</b>	<b>849.628</b>
Nedskrivninger	-687	-1.099	-2.655	-4.441
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>731.224</b>	<b>96.463</b>	<b>17.500</b>	<b>845.186</b>

\*Utlån til virkeliq 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	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	436.563	0	0	436.563
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	104.445	21.843	0	126.288
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	46.617	52.321	0	98.938
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	4.748	4.748
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>587.625</b>	<b>74.164</b>	<b>4.748</b>	<b>666.536</b>
Nedskrivninger	-363	-583	-130	-1.076
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>587.262</b>	<b>73.581</b>	<b>4.617</b>	<b>665.461</b>

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

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Bedriftsmarkedet**

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	20.492	0	0	20.492
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	110.553	3.601	0	114.154
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	13.241	19.797	0	33.038
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	15.407	15.407
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>144.286</b>	<b>23.398</b>	<b>15.407</b>	<b>183.092</b>
Nedskrivninger	-324	-516	-2.525	-3.366
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>143.962</b>	<b>22.882</b>	<b>12.882</b>	<b>179.726</b>

**Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Ubenyttede kreditter og garantier**

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	36.951	126	0	37.077
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	6.245	5.006	0	11.250
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	2.304	4.617	0	6.921
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>45.500</b>	<b>9.748</b>	<b>0</b>	<b>55.248</b>
Nedskrivninger	-16	-694	0	-711
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>45.483</b>	<b>9.054</b>	<b>0</b>	<b>54.537</b>

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

**2023**
**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Brutto utlån**

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
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
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>627.799</b>	<b>139.740</b>	<b>23.328</b>	<b>790.867</b>
Nedskrivninger	-1.851	-1.685	-1.526	-5.061
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>625.948</b>	<b>138.055</b>	<b>21.802</b>	<b>785.805</b>

\*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	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
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>511.149</b>	<b>95.968</b>	<b>8.537</b>	<b>615.654</b>
Nedskrivninger	-1.531	-894	-251	-2.676
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>509.617</b>	<b>95.074</b>	<b>8.286</b>	<b>612.977</b>

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

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Bedriftsmarkedet**

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	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
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>116.648</b>	<b>43.772</b>	<b>14.790</b>	<b>175.211</b>
Nedskrivninger	-319	-791	-1.275	-2.385
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>116.329</b>	<b>42.981</b>	<b>13.516</b>	<b>172.826</b>

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

**Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Ubenyttede kreditter og garantier**

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	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
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>20.848</b>	<b>5.384</b>	<b>242</b>	<b>26.474</b>
Nedskrivninger	-10	-44	-14	-68
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>20.838</b>	<b>5.340</b>	<b>228</b>	<b>26.407</b>

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

## NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	60.351	55.924
Byggelån	12.018	4.360
Nedbetalingslån	777.258	730.581
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>849.628</b>	<b>790.866</b>
Nedskrivning steg 1	-687	-1.850
Nedskrivning steg 2	-1.099	-1.685
Nedskrivning steg 3	-2.655	-1.526
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>845.186</b>	<b>785.805</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	256.783	272.743
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>1.101.969</b>	<b>1.058.548</b>

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Nordland	791.656	733.250
Ellers i landet	57.972	57.616
<b>Sum</b>	<b>849.628</b>	<b>790.866</b>

## NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN

**2024**

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	4.748	-130	4.617
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer	11.674	-977	10.697
Omsetning og drift av fast eiendom	3.733	-277	3.456
<b>Sum</b>	<b>20.155</b>	<b>-1.385</b>	<b>18.770</b>

**2023**

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	8.857	-251	8.606
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer	10.520	-966	9.554
Bygg og anleggsvirksomhet	888	-87	801
Omsetning og drift av fast eiendom	3.306	-236	3.070
<b>Sum</b>	<b>23.571</b>	<b>-1.540</b>	<b>22.031</b>

Kredittforringede engasjementer	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	4.748	7.971
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	15.407	14.714
Nedskrivning steg 3	-1.385	-1.519
<b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>	<b>18.770</b>	<b>21.166</b>

Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	0	886
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	0	0
Nedskrivning steg 3	0	-21
<b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>	<b>0</b>	<b>865</b>

<b>Netto kredittforringede engasjementer</b>	<b>18.770</b>	<b>22.031</b>
--	---------------	---------------

#### Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2024		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	2.002	9,9 %	5.128	21,8 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	14.088	69,9 %	15.111	64,1 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	2.210	11,0 %	3.015	12,8 %
Engasjementer uten sikkerhet	1.854	9,2 %	318	1,3 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
<b>Sum kredittforringede engasjementer</b>	<b>20.155</b>	<b>100 %</b>	<b>23.571</b>	<b>100 %</b>

## NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
<b>2024</b>										
Privatmarkedet	651.978	9.810	0	1	0	4.746	14.558	0	4.746	0
Bedriftsmarkedet	167.060	607	18	84	0	15.323	16.032	0	13.555	0
<b>Totalt</b>	<b>819.038</b>	<b>10.417</b>	<b>18</b>	<b>86</b>	<b>0</b>	<b>20.069</b>	<b>30.590</b>	<b>0</b>	<b>18.301</b>	<b>0</b>
<b>2023</b>										
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
<b>Totalt</b>	<b>758.843</b>	<b>9.578</b>	<b>1</b>	<b>8.612</b>	<b>11.795</b>	<b>2.035</b>	<b>32.021</b>	<b>886</b>	<b>20.670</b>	<b>886</b>

## NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
<b>2024</b>										
Personmarkedet	666.536	-363	-583	-130	20.509	0	-5	0	0	685.965
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Primærnæringer	33.108	-13	-137	-977	324	0	0	-2	0	32.303
Industri og bergverk	9.206	-7	-96	0	0	449	0	0	0	9.552
Kraftforsyning	3.474	0	0	0	750	153	0	0	0	4.376
Bygg og anleggsvirksomhet	25.385	-32	-43	0	5.875	883	-9	-19	0	32.038
Varehandel	5.115	-4	0	0	26	0	0	0	0	5.137
Transport	131	0	-3	0	26	131	0	-12	0	274
Overnattings- og serveringsvirksomhet	6.702	-15	0	0	0	0	0	0	0	6.688
Omsetning og drift av fast eiendom	99.069	-232	-236	-1.548	3.588	2.390	-2	-554	0	102.476
Tjenesteytende virksomhet	900	-20	0	0	15.000	5.143	0	-108	0	20.915
<b>Sum</b>	<b>849.628</b>	<b>-687</b>	<b>-1.099</b>	<b>-2.655</b>	<b>46.098</b>	<b>9.150</b>	<b>-16</b>	<b>-694</b>	<b>0</b>	<b>899.723</b>
<b>2023</b>										
Personmarkedet	615.654	-1.531	-894	-251	16.957	5.000	-1	0	0	634.933
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
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
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
<b>Sum</b>	<b>790.865</b>	<b>-1.851</b>	<b>-1.685</b>	<b>-1.526</b>	<b>20.011</b>	<b>6.464</b>	<b>-10</b>	<b>-44</b>	<b>-14</b>	<b>812.210</b>

## NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, 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 kreditttap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.531	743	251	2.525
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	283	-253	-31	0
Overføringer til steg 2	-9	53	-44	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-1.490	83	-4	-1.411
Endringer som følge av nye eller økte utlån	87	62	0	150
Utlån som er fraregnet i perioden	-39	-105	-43	-188
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>363</b>	<b>583</b>	<b>130</b>	<b>1.076</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	510.825	95.967	8.862	615.654
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	41.666	-40.734	-932	0
Overføringer til steg 2	-21.742	23.599	-1.857	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-12.272	-179	-39	-12.489
Nye utlån utbetalt	194.555	12.290	1	206.846
Utlån som er fraregnet i perioden	-125.419	-16.780	-1.276	-143.475
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>587.613</b>	<b>74.163</b>	<b>4.760</b>	<b>666.536</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	319	942	1.275	2.536
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	581	-581	0	0
Overføringer til steg 2	-102	102	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	1.270	1.270
Netto endring	-565	61	53	-451
Endringer som følge av nye eller økte utlån	123	93	0	215
Utlån som er fraregnet i perioden	-31	-101	-73	-205
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>324</b>	<b>516</b>	<b>2.525</b>	<b>3.365</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	116.935	42.774	14.504	174.213
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.154	-24.154	0	0
Overføringer til steg 2	-8.897	8.897	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-19.965	-4.058	1.697	-22.326
Nye utlån utbetalt	44.477	7.547	0	52.025
Utlån som er fraregnet i perioden	-12.566	-7.608	-646	-20.820
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>144.138</b>	<b>23.399</b>	<b>15.555</b>	<b>183.092</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	10	44	14	68
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14	0	-14	0
Overføringer til steg 2	-9	9	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-14	641	0	627
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	15	5	0	20
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	0	-4	0	-5
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2024</b>	<b>16</b>	<b>694</b>	<b>0</b>	<b>711</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	20.850	5.384	242	26.476
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	242	0	-242	0
Overføringer til steg 2	-1.469	1.469	0	0
Overføringer til steg 3	-100	0	100	0
Netto endring	14.689	2.653	-100	17.243
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	13.965	536	0	14.501
Engasjement som er fraregnet i perioden	-2.678	-295	0	-2.972
<b>Brutto engasjement pr. 31.12.2024</b>	<b>45.499</b>	<b>9.748</b>	<b>0</b>	<b>55.247</b>

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
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>1.531</b>	<b>894</b>	<b>251</b>	<b>2.676</b>

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
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>510.825</b>	<b>95.967</b>	<b>8.862</b>	<b>615.654</b>



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
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>319</b>	<b>791</b>	<b>1.275</b>	<b>2.385</b>

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
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>	<b>116.934</b>	<b>43.774</b>	<b>14.504</b>	<b>175.212</b>

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
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>	<b>10</b>	<b>44</b>	<b>14</b>	<b>68</b>

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
<b>Brutto engasjement pr. 31.12.2023</b>	<b>20.850</b>	<b>5.384</b>	<b>242</b>	<b>26.476</b>

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	1.540	649
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.115	1.391
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-500
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
<b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>2.655</b>	<b>1.540</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.129	877
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-14	14
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.092	485
Korrigerings tidligere års feil		474
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	153	97
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-9	-305
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>167</b>	<b>1.642</b>

## NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 13,46 % (2023:20,61 %) 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 11,8 % av ansvarlig kapital.

	2024	2023
<b>10 største engasjement</b>	<b>121.754</b>	<b>168.465</b>
Totalt brutto engasjement	904.876	817.339
<b>i % brutto engasjement</b>	<b>13,46 %</b>	<b>20,61 %</b>
Kjernekapital	152.929	121.683
<b>i % kjernekapital</b>	<b>79,61 %</b>	<b>138,45 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>11,81 %</b>	<b>14,88 %</b>

## NOTE 13 – SENSITIVITET

2024		Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier										
Steg 1		704	630	592	695	691	1.410	1.217	364	1.110
Steg 2		1.793	1.864	1.812	2.050	1.568	3.694	2.539	1.099	2.427

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.

2023		Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier										
Steg 1		1.860	504	578	629	582	1.011	1.057	311	813
Steg 2		1.728	1.795	1.726	2.044	1.681	3.933	2.329	1.339	2.915

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

### Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 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 dermed et lavt refinansieringsbehov.

2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

### 2024

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	759						759
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	56 655		818	37 245	734 488		56 655
Netto utlån til og fordringer på kunder	72 628	8					845 186
Rentebærende verdipapirer			4 010	89 387			93 397
Øvrige finansielle eiendeler				37 754			37 754
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>130.042</b>	<b>8</b>	<b>4.828</b>	<b>164.386</b>	<b>734.488</b>	<b>0</b>	<b>1.033.751</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	6 154	21 180	3 030	105 471			135 835
Innskudd og andre innlån fra kunder		240 325	150			499 148	739 623
Øvrig gjeld							0
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	7 625					46 098	53 723
							0
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>13.779</b>	<b>261.505</b>	<b>3.180</b>	<b>105.471</b>	<b>0</b>	<b>545.246</b>	<b>929.181</b>

### 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			438	32 900	693 526	42 308	42 308
Netto utlån til og fordringer på kunder		31				58 910	785 805
Rentebærende verdipapirer				72 819			72 819
Øvrige finansielle eiendeler						38 550	38 550
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>438</b>	<b>105.719</b>	<b>693.526</b>	<b>141.561</b>	<b>941.275</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	300	712	32 170	41 757			74 940
Innskudd og andre innlån fra kunder		178 560	50			540 394	719 004
Øvrig gjeld						8 536	8 536
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	2 733					20 011	22 744
							0
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>3.033</b>	<b>179.272</b>	<b>32.220</b>	<b>41.757</b>	<b>0</b>	<b>568.941</b>	<b>825.224</b>

## 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 godkjennes 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.

### 2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	759	759
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	56 655	56 655
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	0	0	0	0	845 186	845 186
Obligasjoner, sertifikat og lignende	20 313	73 084	0	0	0	0	93 397
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	43 081	43 081
<b>Sum eiendeler</b>	<b>20.313</b>	<b>73.084</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>945.680</b>	<b>1.039.078</b>
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	25 968	90 124	0	10 001	0	0	126 093
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	240 475	0	0	0	499 148	739 623
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	14 096	14 096
<b>Sum gjeld</b>	<b>25.968</b>	<b>330.599</b>	<b>0</b>	<b>10.001</b>	<b>0</b>	<b>513.244</b>	<b>879.812</b>
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>-5.655</b>	<b>-257.515</b>	<b>0</b>	<b>-10.001</b>	<b>0</b>	<b>432.437</b>	<b>159.266</b>

**2023**

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 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	42 909	42 909
<b>Sum eiendeler</b>	<b>10.261</b>	<b>62.558</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>872.814</b>	<b>945.633</b>
-herav i utlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	20 263	70 181	0	0	0	0	90 444
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	178 560	0	0	0	520 444	699 004
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	9 123	9 123
<b>Sum gjeld</b>	<b>20.263</b>	<b>248.741</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>529.567</b>	<b>798.571</b>
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>-10.002</b>	<b>-186.183</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>343.247</b>	<b>147.062</b>

## NOTE 17 – NETTO RENTEINNTEKTER

	2024	2023		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	1 905	1 437		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	56 923	48 772		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	4 238	2 747		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	223	0		
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>63.289</b>	<b>52.957</b>		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2024	2023
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	4 830	3 433	5,38 %	4,12 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	19 943	13 489	2,73 %	1,94 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	0	130		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	516	662	-	-
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>25.289</b>	<b>17.714</b>		
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>38.000</b>	<b>35.243</b>		

## NOTE 18 – ANDRE INNTEKTER

<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Garantiprovisjon	91	39
Verdipapirforvaltning	126	0
Sparing og plassering	0	64
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	2 338	1 897
Formidlingsprovisjoner	195	3 534
Forsikringstjenester	860	123
Betalingsformidling	3 280	604
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>6.890</b>	<b>6.261</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	283	675
Andre gebyr- og provisjonskostnader	389	204
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>673</b>	<b>879</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-236	-60
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	86	249
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	32	42
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>-119</b>	<b>231</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Leieinntekter faste eiendomer	146	443
Andre driftsinntekter	625	39
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>771</b>	<b>482</b>
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	662	801
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>662</b>	<b>801</b>

## NOTE 19 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2024	2023
Lønn	7.941	7.262
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.353	910
Pensjoner	748	614
Sosiale kostnader	214	195
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>10.256</b>	<b>8.980</b>

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfylles kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

### 2024

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	2.226	283	7.137
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>2.226</b>	<b>283</b>	<b>7.137</b>

### 2024

Styret	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Styrets leder	159	2.080
Styrets nestleder	99	0
Øvrige styremedlemmer	246	3.557
<b>Sum styre</b>	<b>504</b>	<b>5.637</b>

### Generalforsamling

Leder	16	730
Øvrige medlemmer og tillitsvalgte	18	1728
<b>Sum generalforsamling</b>	<b>34</b>	<b>2.458</b>

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024	8,9
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	267,4

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

<b>Styret</b>	<b>Ordinært honorar</b>		<b>Lån og sikk. still.</b>
Styrets leder	103		2.208
Styrets nestleder	75		0
Øvrige styremedlemmer	152		2.691
<b>Sum styre</b>	<b>330</b>		<b>4.899</b>

<b>Generalforsamling</b>		<b>Lån</b>
Leder	10	752
Øvrige medlemmer og tillitsvalgte	15	4.465
<b>Sum generalforsamling</b>	<b>25</b>	<b>5.217</b>

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

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

## NOTE 20 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

<b>Andre driftskostnader</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Kjøp eksterne tjenester	4.169	5.961
IT kostnader	5.274	3.589
Kostnader leide lokaler	264	0
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	412	296
Reiser	157	76
Markedsføring	143	147
Ekstern revisor	1.087	496
Andre driftskostnader	1.954	1.547
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>13.460</b>	<b>12.112</b>
<b>Honorar til ekstern revisor</b>	-	-
Lovpålagt revisjon	790	423
Skatterelatert bistand	88	
Annen bistand	60	
Andre attestasjonstjenester	148	73

## NOTE 21 – SKATTER

<b>Betalbar inntektsskatt</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Resultat før skattekostnad	20 995	18 935
Permanente forskjeller	- 585	- 712
Endring i midlertidige forskjeller	119	- 83
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>20.529</b>	<b>18.140</b>
<b>Betalbar skatt</b>	<b>5.132</b>	<b>4.535</b>
Formuesskatt	165	272
<b>Bokført betalbar skatt</b>	<b>5.297</b>	<b>4.807</b>
<b>Årets skattekostnad</b>		
Betalbar inntektsskatt	5 132	4 535
Endring utsatt skatt over resultatet	- 30	2
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	67	- 560
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>5.170</b>	<b>3.977</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>20 995</b>	<b>18 935</b>
25 % skatt av:	-	-
Resultat før skattekostnad	5 249	4 734
Permanente forskjeller	- 146	- 197
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	67	- 560
<b>Skattekostnad</b>	<b>5.170</b>	<b>3.977</b>
Effektiv skattesats (%)	25 %	21 %
<b>Endring balanseført utsatt skatt</b>		<b>3</b>
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 588	- 591
Resultatført i perioden	- 21	-
<b>Balanseført utsatt skatt 31.12</b>	<b>-609</b>	<b>-588</b>

## NOTE 22 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>				
Konter og kontantekvivalenter	759			759
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	56.655			56.655
Utlån til og fordringer på kunder	845.186			845.186
Rentebærende verdipapirer		93.397		93.397
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		5.918	31.836	37.754
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>902.600</b>	<b>99.315</b>	<b>31.836</b>	<b>1.033.751</b>
<b>Finansiell gjeld</b>				
Innlån fra kredittinstitusjoner	126.093			126.093
Innskudd og andre innlån fra kunder	739.623			739.623
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>865.717</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>865.717</b>

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>				
Konter 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
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>829.906</b>	<b>78.428</b>	<b>32.941</b>	<b>941.275</b>
<b>Finansiell gjeld</b>				
Innlån fra kredittinstitusjoner	90.444			90.444
Innskudd og andre innlån fra kunder	699.004			699.004
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>789.448</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>789.448</b>

## NOTE 23 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost

	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	759	759	1 793	1 793
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	56 655	56 655	42 308	42 308
Utlån til og fordringer på kunder	845 186	845 186	785 805	785 805
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>902.600</b>	<b>902.600</b>	<b>829.906</b>	<b>829.906</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Innlån fra kredittinstitusjoner	126 093	126 093	90 444	90 444
Innskudd og andre innlån fra kunder	739 623	739 623	699 004	699 004
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>865.717</b>	<b>865.716</b>	<b>789.448</b>	<b>789.448</b>

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

### Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
<b>2024</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		93.397		93.397
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			31.836	31.836
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>93.397</b>	<b>31.836</b>	<b>125.233</b>

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

### Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader
Inngående balanse	32.941
Realisert gevinst resultatført	-73
Urealisert gevinst og tap resultatført	
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-570
Investering	1.419
Salg	-1.881
<b>Utgående balanse</b>	<b>31.836</b>

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

Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

### Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader
Inngående balanse	29.932
Realisert gevinst resultatført	89
Urealisert gevinst og tap resultatført	1.315
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	
Investering	2.001
Salg	-396
<b>Utgående balanse</b>	<b>32.941</b>

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi. I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder. I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier. Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.



## NOTE 24 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Kommune / fylke	32.619	32.647	32.647
Obligasjoner med fortrinsrett	60.657	60.750	60.750
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>93.277</b>	<b>93.397</b>	<b>93.397</b>
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0
<b>2023</b>	<b>Kostpris</b>	<b>Virkelig verdi</b>	<b>Bokført verdi</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	17.393	17.355	17.355
Bank og finans	14.908	15.064	15.064
Obligasjoner med fortrinsrett	40.497	40.400	40.400
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>72.798</b>	<b>72.819</b>	<b>72.819</b>

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

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

	Orgnummer	Antall	2024		2023		
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			93.277	93.397		72.798	72.819
<b>Aksje- og pengemarkedsfond</b>							
Eika Likviditet	893253432	5585	5619	5918	5363	5396	5609
<b>Sum aksje- og pengemarkedsfond</b>			<b>5.619</b>	<b>5.918</b>		<b>5.396</b>	<b>5.609</b>
<b>Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>5.619</b>	<b>5.918</b>		<b>5.396</b>	<b>5.609</b>
<b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>98.896</b>	<b>99.315</b>		<b>78.194</b>	<b>78.428</b>

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

	Orgnummer	Eierandel	2024			2023					
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
<b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b>											
Eika Gruppen AS	979319568		36800	7402	11003	478	-	36800	7402	11261	747
Sparebankmatr Sp	916148690		50	5	78	12	-	50	5	78	13
Eika Boligkreditt AS	885621252		3718849	15915	15185	-	-	3977507	17050	16994	22
Eiendomskreditt	979391285		1858	197	274	33	-	1858	197	297	19
Visa-C			128	55	1839	-	-	128	55	1356	-
Eika VBB AS	921859708		502	1939	2524	-	-	502	1939	2524	-
VN Norge AS			1	-	153	139	-	1	-	248	-
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)			1	-	5	-	-	1	-	8	-
Sandhornøy Havnegård AS	918659099		350	175	175	-	-	350	175	175	-
Nordlandsmegleren AS	931854704		2600	600	600	-	-	-	-	-	-
<b>Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi</b>			<b>26.288</b>	<b>31.836</b>	<b>662</b>	<b>662</b>		<b>26.823</b>	<b>32.941</b>	<b>801</b>	

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	32.941	29.932
Tilgang	1.419	2.001
Avgang	-1.881	-396
Realisert gevinst/tap	-73	89
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-570	1.315
<b>Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>31.836</b>	<b>32.941</b>

## NOTE 27 – VARIGE DRIFTSMIDLER

Morbank	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2024	1.082	13.816	1.604	16.502
Tilgang	65		2.192	2.257
Avgang til kostpris			1.604	1.604
Kostpris pr. 31.12.2024	1.147	13.816	2.192	17.155
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2024	1.082	11.779	56	12.917
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2024</b>	<b>65</b>	<b>2.037</b>	<b>2.136</b>	<b>4.238</b>

Banken har anlegg under utførelse på kr 130.250 pr 31.12.24 som ikke er medtatt ovenfor.

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

Avskrivinger 2023	61	413	267	741
Avskrivinger 2024	8	355	289	652
Levetid	5 år	5-67 år	5 år	

## NOTE 28 – ANDRE EIENDELER

	2024	2023
Andre eiendeler	352	569
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>352</b>	<b>569</b>

## NOTE 29 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Kredittforeningen for sparebanker	21.03.2024	21.09.2027	10.000	10.013	0	3m Nibor + 96 bp
Kredittforeningen for sparebanker	27.06.2024	21.09.2027	10.000	10.012	0	3m Nibor + 77 bp
Kredittforeningen for sparebanker	27.06.2024	28.09.2026	10.000	10.001	0	3m Nibor + 62 bp
Kredittforeningen for sparebanker	16.09.2021	12.04.2024	10.000	0	10.115	3m Nibor + 42 bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.10.2023	12.01.2028	10.000	10.130	10.148	3m Nibor +127 bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.10.2023	28.09.2026	10.000	10.002	10.005	3m Nibor +113 bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.10.2023	11.11.2024	20.000	0	20.144	3m Nibor + 67 bp
Kredittforeningen for sparebanker	31.01.2023	21.03.2025	20.000	20.025	20.032	3m Nibor + 102 bp
Kredittforeningen for sparebanker	25.10.2024	28.09.2026	10.000	10.001		3m Nibor + 50 bp
Kredittforeningen for sparebanker	25.10.2024	21.09.2027	10.000	10.010		3m Nibor + 67 bp
Kredittforeningen for sparebanker	29.11.2024	11.05.2026	10.000	10.040		3m Nibor + 50 bp
Kredittforeningen for sparebanker	29.11.2024	23.04.2027	10.000	10.042		3m Nibor + 68 bp
Kredittforeningen for sparebanker	13.12.2024	11.05.2026	10.000	10.020		3m Nibor + 49 bp
Sparebanken Narvik	16.12.2022	30.06.2024	20.000	0	20.000	3 m nibor + 70 bp
Øvrige innskudd				5.797	0	
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>				<b>126.093</b>	<b>90.444</b>	

## NOTE 30 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	739.623	699.004
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>739.623</b>	<b>699.004</b>

### Innskudd fordelt på geografiske områder

Nordland	702.438	657.381
Ellers i landet	37.185	41.624
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>739.623</b>	<b>699.004</b>

### Innskuddsfordeling

Personkunder	549.092	522.976
Primærnæringer	13.448	14.126
Industri og bergverk	19.091	17.877
Kraftforsyning	4.032	3.711
Bygg og anleggsvirksomhet	18.457	19.929
Varehandel	7.269	5.949
Transport	2.867	1.117
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.422	363
Omsetning og drift av fast eiendom	17.224	20.231
Tjenesteytende virksomhet	106.722	92.724
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>739.623</b>	<b>699.004</b>

## NOTE 31 – ANNEN GJELD

	2024	2023
<b>Annen gjeld</b>		
Skattetrekk	872	484
Skyldig merverdiavgift	-	39
Skyldig lønn	837	838
Skyldig arbeidsgiveravgift	225	189
Øvrig gjeld	6.154	2.699
	-	-
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>8.088</b>	<b>4.249</b>

	2024	2023
<b>Avstemming av netto gjeld</b>		
Kontanter og kontantekvivalenter	759	1.793
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	56.655	42.308
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-126.093	-90.444
Leieforpliktelser	-2.128	-839
<b>Netto gjeld</b>	<b>-70.807</b>	<b>-47.182</b>

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	57.414	44.101
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-128.221	-91.283
<b>Netto gjeld</b>	<b>-70.807</b>	<b>-47.182</b>

## 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.

<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
EK-bevis	42 500	42 500
Overkursfond	3 070	3 070
Utjevningsfond	15 375	12 100
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>60.945</b>	<b>57.670</b>
Sparebankens fond	89 891	81 640
Gavefond	2 747	1 500
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>92.637</b>	<b>83.140</b>
Fond for urealisert gevinst	5 683	6 253
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
<b>Sum egenkapital</b>	<b>159.266</b>	<b>147.062</b>
<b>Eiernandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>39,68 %</b>	<b>40,96 %</b>
<b>Utbytte</b>	<b>3081,25</b>	<b>2975</b>
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	7,25	7,00

### De største egenkapitalbevisiere:

31.12.2024

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 %
<b>Sum største</b>	<b>425.000</b>	<b>100,00 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>425.000</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 425 000

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 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>425.000</b>	<b>100,00 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>425.000</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 425 000

## NOTE 33 – RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM PROSENT AV FORVALTNINGSKAPITALEN OG RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

Tall i tusen kroner	2024	2023
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital *</b>	1,62 %	1,59 %
*Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2023 - 31.12.2024		
Tall i tusen kroner	2024	2023
<b>Resultat etter skatt</b>	<b>15.824</b>	<b>14.686</b>
Renter på fondsobligasjon		
Skatt renter fondsobligasjon		
<b>Sum</b>	<b>15.824</b>	<b>14.686</b>
<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>39,68 %</b>	<b>40,96 %</b>
<b>Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisereiere</b>	<b>6.279</b>	<b>6.015</b>
<b>Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis</b>		
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>	<b>14,78</b>	<b>14,15</b>

## NOTE 34 – GARANTIER

	2024	2023
Betalingsgarantier	2 987	852
Kontraktsgarantier	777	327
Andre garantier	386	284
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>4.150</b>	<b>1.464</b>
<b>Garantier Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	5 472	0
Tapsgaranti	5 000	5 000
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>10.472</b>	<b>5.000</b>
<b>Sum garantier</b>	<b>14.621</b>	<b>6.464</b>

  

Garantier fordelt geografisk	2024		2023	
	Kr.	%	Kr.	%
Bodø	12.862	88,0 %	5.000	77,4 %
Gildeskål	1.197	8,2 %	901	13,9 %
Meløy	521	3,6 %	521	8,1 %
Nordre Follo	41	0,3 %	41	0,6 %
<b>Sum garantier</b>	<b>14.622</b>	<b>100 %</b>	<b>6.464</b>	<b>100 %</b>

### Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.24 lån for 256,8 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 fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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

## **NOTE 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 ingen transaksjoner med nærstående parter.

## NOTE 37 – LEIEAVTALER HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER

<b>Bruksretteiendeler</b>	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	1604	1604
Tilgang av bruksretteiendeler	2192	2192
Avhendinger	-1604	-1604
Overføringer og reklassifiseringer		0
Omregningsdifferanser		0
<b>Anskaffelseskost 31.12.2024</b>	<b>2192</b>	<b>2192</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024	801	801
Avskrivninger i perioden	290	290
Nedskrivninger i perioden		0
Avhendinger	-1035	-1035
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024</b>	<b>56</b>	<b>56</b>
<b>Balanseført verdi 31.12.2024</b>	<b>2136</b>	<b>2136</b>
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
<b>Bruksretteiendeler</b>	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	1604	1604
Tilgang av bruksretteiendeler		0
Avhendinger		0
Overføringer og reklassifiseringer		0
Omregningsdifferanser		0
<b>Anskaffelseskost 31.12.2023</b>	<b>1604</b>	<b>1604</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	534	534
Avskrivninger i perioden	267	267
Nedskrivninger i perioden		0
Avhendinger		0
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023</b>	<b>801</b>	<b>801</b>
<b>Balanseført verdi 31.12.2023</b>	<b>803</b>	<b>803</b>
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	3 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
<b>Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger</b>	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	500	500
1-2 år	500	500
2-3 år	500	500
3-4 år	500	500
4-5 år	438	438
Mer enn 5 år		0
<b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024</b>	<b>2438</b>	<b>2438</b>

<b>Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger</b>	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
<b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023</b>	<b>873</b>	<b>873</b>

<b>Endringer i leieforpliktelser</b>	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	840	840
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	1691	1691
Betaling av hovedstol	-418	-418
Betaling av renter		0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	31	31
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2024</b>	<b>2144</b>	<b>2144</b>

<b>Endringer i leieforpliktelser</b>	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
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2023</b>	<b>840</b>	<b>840</b>

Beløp i resultatregnskapet	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Rente på leieforpliktelser	31	18

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 5,3 %

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente.

Indeksregulering av leieavtalen innregnes i leieforpliktelser og brusrettseiendel fra det tidspunkt leien blir regulert. I 2024 har det ikke vært indeksregulering pga innregning av ny leieavtale.

#### **Opsjoner om å forlenge en leieavtale**

Bankens leieavtale av bygning har en uoppsigelig leieperiode på 5 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 beslutning om å ikke innregne leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene.

I stedet kostnadsføres leiebetalinger når de inntreffer og for 2024 er det kostnadsført 0,14 millioner kroner.