

2022



ÅRSMELDING 2022

GILDESKÅL SPAREBANK



GILDESKÅL
SPAREBANK



INNHALDSFORTEGNELSE

Styrets årsberetning for 2022	3
Resultatregnskap.....	9
Balanse	10
Eiendeler.....	10
Gjeld og Egenkapital	10
Kontantstrømoppstilling	11
Nøkkeltall.....	12
Egenkapitaloppstilling	12
Note 1 – regnskapsprinsipper	13
Note 2 – kredittrisiko.....	17
Note 3 – anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	20
Note 4 – kapitaldekning.....	20
Note 5 – Risikostyring.....	21
Note 6 – utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	22
Note 7 – fordeling av utlån	23
Note 8 – kredittforringede lån.....	24
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån	25
Note 10 – eksponering på utlån	25
Note 11 – nedskrivninger, tap, finansiell risiko.....	25
Note 12 – Store engasjement	27
Note 13 – Sensitivitet.....	28
Note 14 – Likviditetsrisiko	28
Note 15 – Kursrisiko.....	29
Note 16 – renterisiko.....	29
Note 17 – Netto renteinntekter	30
Note 18 – andre inntekter.....	31
Note 19 – Lønn og andre personalkostnader	32
Note 20 – andre driftskostnader	33
Note 21 – transaksjoner med nærstående	33
Note 22 – skatter.....	33
Note 23 – kategorier av finansielle instrumenter	34
Note 24 – virkelig verdi finansielle instrumenter.....	34
Note 25 – rentebærende verdipapirer.....	36
Note 26 – aksje, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet.....	36
Note 27 – aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	36
Note 28 – varige driftsmidler	37
Note 29 – andre eiendeler.....	37
Note 30 – Innlån fra kredittinstitusjoner.....	38
Note 31 – innskudd fra kunder	38
Note 32 – Annen Gjeld.....	38
Note 33 – Eierandelskapital og eierstruktur	39
Note 34 – Resultat pr. egenkapitalbevis	40
Note 35 – garantier.....	40
Note 36 – Hendelser etter balansedagen	41
Note 37 – Leieavtaler HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER.....	41

Styrets årsberetning for 2022

INNLEDNING

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

Bankens etablering i Bodø har vært vellykket og vi fortsetter den positive utviklingen for å skape en bærekraftig økonomisk plattform for å trygge at banken kan fortsette som selvstendig bank. Banken erkjenner at den er sårbar for nøkkelpersoner og kravene for å kunne drive selvstendig oppleves som utfordrende. Gildeskål Sparebank gjennomførte en rettet emisjon i Q2 2022 der banken ble tilført over MNOK 25 i ny kapital. 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 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. En samlet forvaltningskapital på om lag 450 milliarder kroner og 2500 ansatte gjør Eika 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, med rådgivere som har et personlig engasjement for sine kunder, og lokalsamfunnet. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

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

Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankenes konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning til TietoEvry. Dette vil gi mer moderne løsninger som svarer opp til kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Flytteprosessen er kompleks og krevende både for Eika og den enkelte bank. De første puljene med banker ble likevel migrert uten alvorlige feil høsten 2022 og i løpet av høsten 2023 vil alle bankene være over på den nye løsningen. For Gildeskål Sparebank er overgangen planlagt gjennomført i oktober 2023.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank og Eika Kapitalforvaltning - leverer til bankene et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering. Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 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 søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2022) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

MAKROØKONOMISK STATUS

Norsk økonomi hentet seg inn igjen etter koronapandemien, med 3,8 prosent vekst for BNP for Fastlands-Norge i 2022, ifølge de siste anslag fra Statistisk sentralbyrå i januar 2023 (SSB). Norsk økonomi er nå vesentlig større enn den var i 2019, det siste normalår før korona og krig kom til Europa.

I 2022 økte også antall sysselsatte personer med 3,8 prosent. Med andre ord var det ingen målbar vekst i produksjon per sysselsatt. Denne uventede svake produktivitetsveksten har blitt påpekt av Norges Bank som en mulig driver av høyere inflasjon enn ventet. Arbeidsledigheten falt i 2022 til 3,3 prosent, et fullt prosentpoeng lavere enn året før, og det laveste nivået siden 2012.

Lønnsveksten holdt seg på 3,9 prosent, til tross for at konsumprisindeksen økte med hele 5,8 prosent fra året før. Husholdningene fikk dermed en markert nedgang i kjøpekraften. Norges Bank svarte på det ganske så uventede inflasjonssjokket ved å heve sin foliorente fra 0,5 til 2,75 prosent, med varsel om at den trolig vil flate ut på om lag 3 prosent i gjennomsnitt for 2023.

Boligprisene steg i 2022 med 5,3 prosent som gjennomsnitt for året. En vekst som var bredt basert. Imidlertid var prisene mange steder fallende mot slutten av året.

Kredittveksten i 2022 lå på anslagsvis 6,5 prosent for ikke-finansielle foretak og 4,5 prosent for husholdninger, målt ved Statistisk sentralbyrås kredittindikator K2. Husholdningenes kredittvekst falt gjennom året, i takt med svekkelsen av boligpriser og stigende renter. Norges utlånsundersøkelse for 4. kvartal viser et betydelig fall i husholdningenes etterspørsel etter nye lån.

Marginene for bank bedret seg, drevet av sterk bedring i innskuddsmarginene. Sparebanker flest, som har høyere innskuddsdekning og høyere egenkapitalandel enn forretningsbankene, har dratt større nytte av renteøkningene i Norges Bank enn konkurrenter med lav innskuddsdekning.

Antall konkurser økte med 25 prosent i årets tre første kvartaler, sammenlignet med samme tid i fjor. Bygg og anlegg, samt eiendomsselskaper, var hardest rammet.

Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina, og utviklingen av energimarkedene som topper listen over risikomomenter. Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet. En fortsatt vekst i antall mislighold i bankene og antall konkurser må påregnes. Også i år ser eiendomsutvikling av alle slag til å være utsatt. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid vekst, mens avkastningskravet til nye investeringer i næringseiendom trolig vil stige. En økning som kan gi nedgang i verdien på mange næringseiendommer.

LOKALE FORHOLD

Gildeskål er en kommune med en forholdsvis stabil økonomi på grunn av tidligere salg av aksjer i det lokale kraftselskapet. Havbruksfondet har også gitt gode tilskudd til investeringer og drift. Gjennomsnittlig utbetaling til Gildeskål kommune har de siste årene lagt på ca. MNOK 15. Regjeringen vedtok i siste statsbudsjett å innføre en grunnrenteskatt for oppdrettsnæringen. Det har vært mye negativt fokus rundt denne. Både fra næringen og kommuner rundt i landet. Det er fortsatt uklart hvordan denne vil påvirke økonomien til Gildeskål kommune.

Gildeskål kommune har pr. 31.12.2022, 1928 innbyggere. Dette er en liten økning siden 2021. Etter at Russland angrep Ukraina, har det vært en stor strøm av flyktninger til Norge. Gildeskål kommune var raskt ute med å tilby bosetning av Ukrainske flyktninger, og har i løpet av 2022 bosatt ca. 70 flyktninger. Disse er bosatt i hele kommunen og er godt i gang med introduksjonsopplæringen.

I Gildeskål er det stor etterspørsel etter boliger og boligtomter. Det er få tilgjengelig, noe som påvirker pris på de som er til salgs. På grunn av mangel på tomter, er det liten byggeaktivitet i kommunen. I 2022 ble det ferdigstilt 7 leiligheter i det nye Coop-bygget på Innstyr. Til høsten skal kommunens arealplan revideres, og her vil boligbygging og næringsarealer prioriteres.

På Sør-Arnøy er arbeidet med ny kai godt i gang. Kaien som både vil være en industrikai og kai for hurtigbåtene vil stå ferdig i løpet av sommeren/høsten 2023.

Pr 31.12.22 var det 908 sysselsatte med bosted i Gildeskål (SSB). Helse- og sosialtjenester, varehandel og sekundærnæringer er de næringene som sysselsetter flest. Per desember 2022 var arbeidsledigheten i Gildeskål på 1,2%, mot 1,7% i desember 2021.

Næringslivet i Gildeskål er i stor grad bestående av små og mellomstore bedrifter. Havbruk er en betydelig bransje i Gildeskål. Blant de største aktørene er Salten N950, Gifas, Mowi og Helgeland Smolt. De siste årene har Salten N950 og Helgeland Smolt utvidet sine anlegg og dermed fått økt kapasitet. Tindåga og Breivikelva, som sammen vil gi ca. 16 GWh, er under bygging. Gildeskål kommune og Sjøfossen Næringsutvikling jobber kontinuerlig mot næringslivet for etablering av nye arbeidsplasser.

REGNSKAPET

Forvaltningskapital (tall i parentes er fjoråret)

Bankens forvaltningskapital var ved årets utgang på 905,7 (798,2) millioner kroner. Dette er en økning på 107,5 millioner kroner eller 13,5 % fra året før.

Utlån

Brutto utlån ved årsskiftet var 765,2 (671,8) millioner kroner. Dette er en økning på 93,4 millioner kroner eller 13,9 % fra året før. Utover dette er våre lån i Eika Boligkreditt 268 (234,9) millioner kroner. Brutto utlån på våre kunder inkl. EBK er 1033,2 (906,7) millioner kroner.

Innskudd

Kundeinnskuddene utgjorde ved årets slutt 681,8 (607,2) millioner kroner. Dette er en økning gjennom året på 74,6 millioner kroner som tilsvarer 12,3 %. Innskudd fra kunder finansierer 89,1 (90,4) % av brutto utlån.

Egenkapital / Kapitaldekning

Bankens egenkapital utgjør 132,6 (97) millioner kroner.
Ved utgangen av 2022 var bankens soliditet på 14,6 (12,1) %.
Kapitaldekningen viser 25,4 (22,7) % og ren kjernekapital 25,4 (22,7) %.

RESULTAT

Driftsresultatet bærer preg av følgende forhold:

- Høyere rentenetto
- Redusert tap på utlån

Resultatet av ordinær drift før skatt viser 11,2 (8,1) millioner kroner. Resultat etter skatt 8,5 (6,3) millioner kroner.

Inntekter

Netto renteinntekter er på 24,5 (19,5) millioner kroner. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,9 (2,5) %.
Netto andre driftsinntekter er på 6 (7,1) millioner kroner

Kostnader

De samlede driftskostnadene viser pr. 31.12.22 20 (17,9) millioner kroner.

Tap på utlån og garantier

Det er inntektsført 0,7 millioner kroner i tap på utlån og garantier i 2022, som i sin helhet var avsetninger.

Det er gjort økte avsetninger i forbindelse med Covid-19 i løpet av 2020 som videreføres i 2022.

Disponering

Styret foreslår at resultat etter skatt disponeres slik:

- Overføring til Sparebankens fond kr. 4.731.664,-
- Overføring til utjevningsfond kr. 1.650.020,-
- Overføring til gavefond kr. 500.000,-
- Overføring til utbytte kr. 1.650.000,-

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 2022: 89,1 (90,4) %.

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

Likviditetsrisikoen er også begrenset ved at banken kun har seks obligasjonslån på til sammen 80 millioner kroner.

MARKEDSRISIKO

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

OPERASJONELL RISIKO

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

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

Styret anser bankens operasjonelle risiko totalt sett som tilfredsstillende.

FORRETNINGSRISIKO

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

STRATEGISK RISIKO

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

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

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

MEDARBEIDERE OG ARBEIDSFORHOLD

Ved regnskapsårets slutt i 2022 var det totalt 8 ansatte i Gildeskål Sparebank, 5 kvinner og 3 menn, tilsvarende 8 årsverk. Samarbeidet med bankens tillitsvalgte har vært godt og arbeidsmiljøet er bra.

Sykefravær i 2022 ble 0,5 (0,3) %.

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 ansvareksponering.

SAMFUNNSANSVAR

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

Gildeskål Sparebank benytter ikke produkter eller energikilder med betydelige negative konsekvenser for miljøet. Styret kan derfor ikke se at bankens virksomhet 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 et klart mål å utvikle sin rolle som en god og trygg lokalbank. Lokalbankene har en rolle i å kunne både bidra med gode tjenester og trygghet for privatkunder og næringsliv i sitt lokalsamfunn. Nærhet og rådgivere med lokalkunnskap er en kjerneverdi i en lokalbank. Nærhet og rådgivere med et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet er med å skape unike og gode kundeopplevelser. Dette i kombinasjon med en moderne og digital hverdagsbank, representerer vi et helhetlig bankprodukt. Det er den totale opplevelsen kunden sitter igjen med i sitt møte med banken som er

lokalbankens viktigste konkurransefortrinn. Dette arbeider Gildeskål Sparebank for hver eneste dag – og lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

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

I oktober 2023 kontverterer banken til nytt kjernebanksystem. Dette er et stort og krevende prosjekt for banken, men vi er trygge på at dette er en langsiktig riktig strategi. Kostnader knyttet til konverteringen er ført løpende og ved årskiftet har vi bokført omtrent 50 % av denne kostnaden.

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

Til tross for den vellykede satsningen i Bodø trenger vi ytterligere vekst for å trygge selvstendigheten. Vi gjennomførte en rettet emisjon i Q2 2022 på MNOK 25,3 og vi vil be generalforsamlingen om fullmakt til ytterligere kapitalinnhenting.

Det er usikre tider med økende markedsrenter og høy inflasjon. Dette merkes både i privat -og bedriftsmarkedet. På sikt kan dette skape problemer for enkelte av våre kunder. Vi følger dette nøye, og vil bidra til løsninger.

Veien videre inn i 2023 vil være å videreutvikle vår stedlige tilstedeværelse i Salten-regionen for å trygge bankens videre evne til å være en god og trygg lokalbank.

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

TAKK

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

Takk også til tillitsvalgte for godt samarbeid!

Inndyr, 31.12.2022 / 23.02.2022

Roy Rognan
Styreleder
(Sign.)

Tord Ueland Kolstad
Nestleder
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad
Styremedlem
(Sign.)

Janette Festvåg
Styremedlem
(Sign.)

Walter Pedersen
Styremedlem
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen
Banksjef
(Sign.)



Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	2022	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		30.357	22.689
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		1.069	238
Rentekostnader og lignende kostnader		6.930	3.396
Netto renteinntekter	Note 17	24.496	19.531
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.614	6.752
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		749	826
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		777	542
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-50	220
Andre driftsinntekter		420	394
Netto andre driftsinntekter	Note 18	6.013	7.082
Lønn og andre personalkostnader	Note 19	8.147	7.693
Andre driftskostnader	Note 20	11.102	9.491
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 28	742	732
Sum driftskostnader før kredittap		19.991	17.916
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-651	570
Resultat før skatt		11.169	8.127
Skattekostnad	Note 22	2.638	1.875
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.532	6.253
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 24	1.835	350
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.835	350
Sum andre inntekter og kostnader		1.835	350
Totalresultat		10.367	6.603

Balanse

Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 23-24	2.373	1.543
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 23-24	45.440	57.394
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 23-24	761.499	667.968
Rentebærende verdipapirer	Note 25	56.751	29.325
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 26-27	35.293	35.611
Varige driftsmidler	Note 28,37	3.755	4.413
Andre eiendeler	Note 29	628	1.962
Sum eiendeler		905.738	798.215

Gjeld og Egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 30	83.398	87.904
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 31	681.808	607.195
Annen gjeld	Note 32	3.543	2.765
Betalbar skatt	Note 22	3.242	1.949
Andre avsetninger	Note 6, 10-11,37	1.125	1.446
Sum gjeld		773.116	701.258
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 33	42.500	20.000
Overkursfond		1.176	72
Annen innskutt egenkapital		1.895	204
Sum innskutt egenkapital		45.570	20.277
Fond for urealiserte gevinster		4.938	3.103
Sparebankens fond		73.917	69.182
Gavefond		500	0
Uttevningsskatt		7.698	4.396
Sum opptjent egenkapital		87.052	76.680
Sum egenkapital		132.622	96.957
Sum gjeld og egenkapital		905.738	798.215

Inndyr, 31.12.2022 / 23.02.2023

Roy Rognan
Styreleder
(Sign.)

Tord Ueland Kolstad
Nestleder
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad
Styremedlem
(Sign.)

Janette Festvåg
Styremedlem
(Sign.)

Walter Pedersen
Styremedlem
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen
Banksjef
(Sign.)



Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-93.440	-57.195
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		30.410	22.658
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		74.613	34.379
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-5.107	-2.598
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		0	18.061
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		-1.258	-72
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-27.590	-1.110
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		1.069	238
Netto provisjonsinnbetalinger		4.866	5.926
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		14.301	24.115
Utbytte fra kortsiktige investeringer i aksjer		0	
Utbetalinger til drift		-20.355	-17.897
Betalt skatt		-1.756	-31
Utbetalte gaver		0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-24.247	26.474
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler		-85	-357
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler		0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-12.066	-3.271
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		6	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		777	542
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-11.368	-3.086
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-618	-657
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser		-291	-277
Utbetalinger fra gavefond		0	
Emisjon av egenkapitalbevis		25.300	
Utbytte til egenkapitalbeviserne		0	
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		24.392	-934
A + B + C Netto endring likvider i perioden		-11.223	22.455
Likviditetsbeholdning 1.1		57.236	34.782
Likviditetsbeholdning 31.12		46.013	57.236
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		2.373	1.543
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		43.640	55.693
Likviditetsbeholdning		46.013	57.236



Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

2022

2021

Resultat

Kostnader i % av inntekter justert for VP	67,13 %	69,31 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	11,58 %	1,16 %
Egenkapitalavkastning*	9,03 %	7,05 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	17,75 %	24,45 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,68 %	0,14 %
Utlånsmargin hittil i år	4,14 %	2,93 %
Netto rentemargin hittil i år	2,86 %	2,50 %

* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert

Innskudd og Utlån

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	19,19 %	17,03 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	30,23 %	29,65 %
Innskuddsdekning	89,10 %	90,38 %

Soliditet¹

Ren kjernekapitaldekning	25,40 %	22,73 %
Kjernekapitaldekning	25,40 %	22,73 %
Kapitaldekning	25,40 %	22,73 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,36 %	11,02 %

¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

LCR	234	281
NSFR	129	135

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Oppptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Sparebankens fond	Uttevningssfond	Utbytte*	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2021	20.000	277	69.182	4.396	0	0	3.103	96.957
Resultat av ordinær drift etter skatt			4.732	1.650	1.650	500		8.532
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							1.835	1.835
Totalresultat 31.12.2022	0	0	4.732	1.650	1.650	500	1.835	10.367
Transaksjoner med eierne	22.500	2.793						25.293
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster			3	2				5
Egenkapital 31.12.2022	42.500	3.070	73.917	6.048	1.650	500	4.938	132.622
* Forelåst utbytte er ikke avsatt til kortsiktig gjeld, men inngår i uttevningsfondet og egenkapitalen pr 31.12.2022								
Egenkapital 31.12.2020	20.000	277	64.570	2.754	0	0	2.754	90.355
Resultat av ordinær drift etter skatt			4.609	1.643				6.252
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							350	350
Totalresultat 31.12.2021	0	0	4.609	1.643	0	0	350	6.602
Transaksjoner med eierne								
Egenkapital 31.12.2021	20.000	277	69.179	4.397	0	0	3.104	96.957

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2022 til 31.12.2022. Alle er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i notene.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

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

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

KLASSIFISERING AV UTBYTTE

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

SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke segmentinformasjon.

INNTEKTSFØRING

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

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

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER

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

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



FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

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

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

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

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt



vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

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

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

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

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

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

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

SIKRINGSBOKFØRING

Gildeskål Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

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

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

VALUTA

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

Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

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

VARIGE DRIFTSMIDLER

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

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER

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

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

LEIEAVTALER

Innføring av ny IFRS 16 standard fra 2021 medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

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

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

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

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

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

SKATT

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

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

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

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

PENSJONSFORPLIKTELSE

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Bankens har en innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i



driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

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

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

Personkunder

Kunder med sikkerhet i fast eiendom

Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom

Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

Kunder med sikkerhet

Kunder uten sikkerhet

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

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD. Banken fikk i februar 2020 på plass en ny PD modell, beskrivelsen som følger dekker denne modellen. For detaljer rundt den gamle modellen og endringer sammenlignet med den nye modellen, se tilsvarende informasjon om PD-modell fra prinsippnoten til årsregnskapet 2019 gjengitt avslutningsvis i denne noten.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjensidsppliktige.

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

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

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

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

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

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

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

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

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

Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

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

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



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

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

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedsituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarior; basis, oppside og nedside, som vektet med hhv. 80,10 og 10 prosent. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

Banken tar kreditt risiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditt eksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kreditt risiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier. Se note 6-13 for vurdering av kreditt risiko.

KLASSIFISERING

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

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %

NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

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

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	74.417	69.179	61.364	62.799
Overkursfond	1.176	72	14.426	8.463
Uttevningfond	7.698	4.397		
Annen egenkapital	1.895	204	5.244	3.187
Egenkapitalbevis	42.500	20.000	48.065	22.714
Fond for urealiserte gevinster	4.938	3.104		
Sum egenkapital	132.622	96.956	129.099	97.164
Avsatte utbytter	-1.650			
Avsatte gaver	-500			
Immaterielle eiendeler				
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-92	-65	-156	-104
Fradrag i ren kjernekapital	-18.694	-8.254	-2.684	-1.908
Ren kjernekapital	111.686	88.637	126.259	95.152
Fondsobligasjoner			1.937	1.218
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	111.686	88.637	128.197	96.371
Tilleggskapital - ansvarlig lån			2.276	1.534
Fradrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	111.686	88.637	130.473	97.905


Eksponeringskategori (vektet verdi)

Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	720	314	4.961	2.321
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	55	60	3.786	3.251
Foretak	36.721	25.323	37.807	25.835
Massemarked			3.331	912
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	296.124	262.971	381.339	326.513
Forfalte engasjementer	11.160	11.777	11.334	11.897
Høyrisiko-engasjementer				0
Obligasjoner med fortrinnsrett	3.934	2.023	5.974	3.312
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	8.604	10.989	8.604	10.989
Andeler i verdipapirfond	804	4.711	931	4.755
Egenkapitalposisjoner	13.032	9.685	11.183	5.588
Øvrige engasjement	17.593	15.907	18.217	16.173
CVA-tillegg			3.713	4.060
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	388.747	343.759	491.179	415.604
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	50.968	46.256	52.714	47.099
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			383	116
Sum beregningsgrunnlag	439.716	390.015	544.276	462.819
Kapitaldekning i %	25,40 %	22,73 %	23,97 %	21,15 %
Kjernekapitaldekning	25,40 %	22,73 %	23,55 %	20,82 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,40 %	22,73 %	23,20 %	20,56 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,36 %	11,02 %	10,47 %	9,32 %

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

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

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

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

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

LIKVIDITETSRISIKO

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

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

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

Se note 24-27 for vurdering av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser.

Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak,

foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundebehandling som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

ESG RISIKO

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

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

Compliance (etterlevelse)

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

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

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2022

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

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

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

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

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

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



Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

Ubenyttede kreditter og garantier

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	36.115	6.177	0		42.292
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.499	575	0		2.074
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	0	825	0		825
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	210		210
Sum ubenyttede kreditter og garantier	37.614	7.577	210	0	45.402
Nedskrivninger	-4	-13	0	0	-16
Netto ubenyttede kreditter og garantier	37.611	7.564	210	0	45.386

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

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Brutto utlån

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	461.485	352	0	0	461.836
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	115.371	22.426	0	0	137.797
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	25.208	37.488	0	0	62.696
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.466	0	9.466
Sum brutto utlån	602.063	60.266	9.466	0	671.795
Nedskrivninger	-1.688	-1.481	-659	0	-3.828
Sum utlån til balanseført verdi	600.375	58.785	8.807	0	667.967

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Personmarkedet

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

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

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

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

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	52.463	22.483
Byggelån	3.550	8.568
Nedbetalingslån	709.222	640.744
Brutto utlån og fordringer på kunder	765.235	671.795
Nedskrivning steg 1	-1.834	-1.688
Nedskrivning steg 2	-1.254	-1.481
Nedskrivning steg 3	-649	-659
Netto utlån og fordringer på kunder	761.499	667.968
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	267.970	234.958
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	1.029.468	902.926

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Nordland	699.633	628.354
Ellers i landet	65.602	43.441
Sum	765.235	671.795

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	3.062	-149	2.913
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	6.002	-500	5.502
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	0	0	0
Sum	9.063	-649	8.415

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	3.063	-159	2.904
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	6.408	-500	5.908
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	0	0	0
Sum	9.471	-659	8.812

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	3.062	0
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	0	6.408
Nedskrivning steg 3	-149	-500
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	2.913	5.908

Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	0	3.063
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	6.002	0
Nedskrivning steg 3	-500	-159
Netto andre kredittforringede engasjementer	5.502	2.904

Netto kredittforringede engasjementer	8.415	8.813
--	--------------	--------------

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	3.062	33,8 %	3.063	32,3 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	6.002	66,2 %	6.408	67,7 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %		0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	0	0,0 %		0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	9.063	100 %	9.472	100 %

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	Kredittforringerde utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringerde utlån
2022										
Privatmarkedet	615.338	0	0	987	0	2.075	3.062	3.062	3.062	0
Bedriftsmarkedet	146.835	0	0	0	0	0	0	5.791	0	5.791
Totalt	762.173	0	0	987	0	2.075	3.062	8.853	3.062	5.791
2021										
Privatmarkedet	553.278	74	998	0	2.085	979	4.136	3.063	3.063	0
Bedriftsmarkedet	114.381	0	0	0	0	0	0	6.403	0	6.403
Totalt	667.659	74	998	0	2.085	979	4.136	9.466	3.063	6.403

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2022	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
Personmarkedet		618.400	-223	-531	-149	18.143	5.075	-2	0	0	640.714
Næringssektor fordelt:											
Jordbruk, skogbruk og fiske		28.395	-197	-215	-500	877	0	0	0	0	28.359
Industri		9.912	-42	-43	0	1.280	153	0	0	0	11.260
Bygg, anlegg		16.567	-11	-104	0	1.465	1.494	-1	-10	0	19.400
Varehandel		11.860	-13	-21	0	570	77	0	-2	0	12.471
Transport og lagring		4.406	-1	-1	0	982	0	0	0	0	5.385
Eiendomsdrift og tjenesteyting		72.676	-75	-188	0	0	0	0	0	0	72.414
Annen næring		3.019	-1.273	-152	0	15.100	186	0	0	0	16.881
Sum		765.235	-1.834	-1.254	-649	38.417	6.985	-4	-13	0	806.884
2021											
Personmarkedet		557.414	-1.470	-420	-159	12.052	5.075	-1	-3	0	572.488
Næringssektor fordelt:											
Jordbruk, skogbruk og fiske		26.366	-76	-574	-500	708	0	-1	-1	0	25.922
Industri		7.355	-7	-34	0	1.280	153	0	0	0	8.746
Bygg, anlegg		22.258	-37	-213	0	1.079	2.073	-1	-19	0	25.139
Varehandel		12.539	-17	-36	0	1.560	77	0	-1	0	14.122
Transport og lagring		207	0	0	0	29	0	0	0	0	236
Eiendomsdrift og tjenesteyting		41.248	-79	-44	0	0	0	-43	0	0	41.081
Annen næring		4.409	-2	-159	0	5.000	145	0	0	0	9.393
Sum		671.795	-1.688	-1.481	-659	21.707	7.523	-46	-24	0	697.128

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

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

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

• Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

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

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	199	571	159	929
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6	-197	-34	-225
Overføringer til steg 2	-46	320	0	273
Overføringer til steg 3	0	-9	25	16
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	5	0	0	5
Utlån som er fraregnet i perioden	-49	-82	-1	-132
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	25	22	1	48
Andre justeringer	401	-57	0	343
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	540	568	149	1.257

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	518.364	35.987	3.063	557.415
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10.293	-9.349	-944	0
Overføringer til steg 2	-32.319	32.319	0	0
Overføringer til steg 3	0	-987	987	0
Nye utlån utbetalt	240.141	12.829	0	252.970
Utlån som er fraregnet i perioden	-180.529	-11.411	-45	-191.985
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	555.950	59.388	3.062	618.400

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	1.489	910	500	2.899
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-69	0	-64
Overføringer til steg 2	-20	193	0	173
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	1	8	0	9
Utlån som er fraregnet i perioden	-98	-53	0	-151
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	131	-469	0	-339
Andre justeringer	-213	166	0	-48
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.294	685	500	2.479

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	83.699	24.279	6.403	114.381
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	6.540	-6.540	0	0
Overføringer til steg 2	-13.021	13.021	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	62.878	3.799	0	66.677
Utlån som er fraregnet i perioden	-29.164	-4.448	-611	-34.222
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	110.932	30.112	5.791	146.835



2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	46	24	0	70
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-3	0	-2
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	1	2	0	2
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-44	-2	0	-46
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	-8	0	-9
Andre justeringer	2	0	0	2
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	4	13	0	16

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	19.711	4.514	5	24.231
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	702	-702	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	8.790	0	0	8.790
Engasjement som er fraregnet i perioden	8.412	3.765	205	12.382
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	37.615	7.577	210	45.403

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	500	500
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	149	159
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	649	659

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-10	159
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-135	360
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		122
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-506	-71
Tapskostnader i perioden	-651	570

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 13,14 % (2021:15,61 %) 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 14,9 % av ansvarlig kapital.

	2022	2021
10 største engasjement	106.484	109.435
Totalt brutto engasjement	810.637	701.025
i % brutto engasjement	13,14 %	15,61 %
Kjernekapital	112.236	88.637
i % kjernekapital	94,88 %	123,46 %
Største engasjement utgjør	14,94 %	18,68 %

NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	566.933	471.459	746.618	576.043	520.395	813.348	590.801	295.498
Steg 2	1.115.414	786.250	854.572	1.284.306	1.020.947	2.006.702	1.633.710	661.030

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

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden".

Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid.

Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års

løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på

PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å

ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven

for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å

ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

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

NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

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

1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

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

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

**2022**

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

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

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

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

Sum forpliktelser	11.178	157.505	72.458	10.175	0	568.075	819.391
--------------------------	---------------	----------------	---------------	---------------	----------	----------------	----------------

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						1 543	1 543
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						57 394	57 394
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 129	660	10 199	26 141	624 979	4 860	667 968
Rentebærende verdipapirer					29 325		29 325
Øvrige finansielle eiendeler						35 611	35 611

Sum finansielle eiendeler	1.129	660	10.199	26.141	654.304	99.408	791.842
----------------------------------	--------------	------------	---------------	---------------	----------------	---------------	----------------

Innlån fra kredittinstitusjoner	27	178	20 529	40 348			61 082
Innskudd og andre innlån fra kunder	595 688	9 682	527	1 299			607 195
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer							0
Øvrig gjeld						6 159	6 159
Ansvarlig lånekapital							0
Fondsobligasjonskapital som EK							0
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	4 880					21 407	26 287

Sum forpliktelser	600.594	9.860	21.056	41.647	0	27.567	700.724
--------------------------	----------------	--------------	---------------	---------------	----------	---------------	----------------

NOTE 15 – KURSRISIKO

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

NOTE 16 – RENTERISIKO

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



2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

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

2021

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

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

NOTE 17 – NETTO RENTEINNTEKTER

	2022	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	- 52	31
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	29 792	22 537
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	1 069	238
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	618	121
Sum renteinntekter og lignende inntekter	31.427	22.927

			Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2022	Gjennomsnittlig effektiv rentesats 2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 823	760	1,99 %	0,92 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	4 338	2 136	0,68 %	0,36 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	0	0		
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	0		
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	769	499		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	6.930	3.396		
Netto renteinntekter	24.496	19.531		

**NOTE 18 – ANDRE INNTEKTER****Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester**

	2022	2021
Garantiprovisjon	37	48
Formidlingsprovisjoner	14	7
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	1 694	2 785
Forsikring	922	969
Sparing og plassering	33	22
Betalingsformidling	2 729	2 479
Andre provisjons- og gebyrinntekter	186	443
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	5.614	6.752

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	629	665
Betalingsformidling		
Andre gebyr- og provisjonskostnader	120	162
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	749	827

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-294	-66
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	194	267
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	50	19
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-50	220

Andre driftsinntekter

	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer	274	373
Andre driftsinntekter	146	21
Sum andre driftsinntekter	420	394

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	777	542
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	777	542



NOTE 19 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2022	2021
Lønn	6.561	6.282
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	826	678
Pensjoner	602	568
Sosiale kostnader	158	165
Sum lønn og andre personalkostnader	8.147	7.693

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

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

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

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

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

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

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

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

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



NOTE 20 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	89	256
EDB kostnader	7.723	6.311
Kostnader leide lokaler		32
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	379	426
Reiser	158	173
Markedsføring	216	124
Ekstern revisor	535	496
Andre driftskostnader	2.002	1.673
Sum andre driftskostnader	11.102	9.491
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	447	459
Andre attestasjonstjenester	88	37

NOTE 21 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Banken har inngått leiekontrakt med Glasshusporten AS om leie av lokaler i Bodø. I 2021 har banken i henhold til IFRS16 aktivert leieavtalen. Den er i 2022 avskrevet med kr 0,267 mill. T Kolstad Eiendom AS eier 85 % av Glasshusportalen AS. Tord Kolstad eier 100 % av T Kolstad Eiendom AS. Tord Kolstad er styremedlem i Gildeskål Sparebank.

NOTE 22 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	11 169	8 127
Permanente forskjeller	- 665	- 629
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen		
Virkning av implementering IFRS 9		
Endring i midlertidige forskjeller	23	- 395
Sum skattegrunnlag	10.527	7.103
Betalbar skatt	2.632	1.776
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	2 632	1 776
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen		
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018		
Endring utsatt skatt over resultatet	6	99
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år		
Årets skattekostnad	2.638	1.875
Resultat før skattekostnad	11 169	8 127
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	2 861	2 032
Permanente forskjeller	- 235	- 157
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen		
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen		
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år		
Skattekostnad	2.626	1.875
Effektiv skattesats (%)	24 %	23 %
Endring balanseført utsatt skatt	6	99
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 597	-696
Resultatført i perioden		
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat		
Balanseført utsatt skatt 31.12	-591	-597



NOTE 23 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2022

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

2021

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

NOTE 24 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	2 373	2 373	1 543	1 543
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	45 440	45 440	57 394	57 394
Utlån til og fordringer på kunder	761 499	761 499	667 968	667 968
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	809.311	809.311	726.905	726.905
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	681 808	681 808	607 195	607 195
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	0	0	0
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	681.808	681.808	607.195	607.195

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



Nivåfordeling finansielle instrumenter

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

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

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		48.792		48.792
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			16.144	16.144
Sum eiendeler	0	48.792	16.144	64.936

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

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

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

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

NOTE 25 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	5.255	5.246	5.246
Kommune / fylke	10.064	10.085	10.085
Multilaterale utviklingsbanker	2.073	2.076	2.076
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	39.461	39.344	39.344
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	56.853	56.751	56.751

Herav børsnoterte verdipapir

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	2.150	2.074	2.074
Kommune / fylke	7.003	7.024	7.024
Bank og finans			
Obligasjoner med fortrinsrett	20.255	20.227	20.227
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	29.408	29.325	29.325

Herav børsnoterte verdipapir

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

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

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

	Orgnummer	Eierandel	Antall	2022 Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	2021 Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				56.853	56.751			29.408	29.325
Aksjer									
Eika Sparebank	983231411						13.975	14.212	14.180
Eika Likviditet	893253432		5.270	5.303	5.361		5.235	5.268	5.287
Sum aksjer				5.303	5.361			19.480	19.467
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				5.303	5.361			19.480	19.467
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				62.157	62.111			48.887	48.792

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

	Orgnummer	Eierandel	Antall	2022 Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	2021 Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
SDC			652	307	371			652	307	344	
Eika Gruppen AS	979319568		36459	7.313	9.479	296		11.321	786	1.913	224
Sparebankmatr Sp	916148690		50	5	78	26		50	5	56	10
Eika Boligkreditt AS	885621252		3633627	15.575	16.180	159		2.498.957	10.659	10.503	298
Eiendomskreditt	979391285		1858	197	309	12		1.858	197	226	10
Visa-C			128	55	1.044			128	55	979	
Eika VBB AS	921859708		450	1.677	2.262			326	1.054	1.774	
VN Norge AS			1	0	202	155		1	0	338	
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)			1	0	7			1	0	11	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				25.129	29.932	649			13.063	16.144	542



	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	16.144	12.496
Tilgang	12.066	3.269
Avgang		
Realisert gevinst/tap		29
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	-112	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	1.835	350
Balanseført verdi 31.12.	29.932	16.144

NOTE 28 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	1.082	13.186		14.268
Tilgang		357	1.604	1.961
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2021	1.082	13.543	1.604	16.229
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2021	948	10.601	267	11.816
Bokført verdi pr. 31.12.2021	134	2.942	1.337	4.413

Kostpris pr. 01.01.2022	1.082	13.543	1.604	16.229
Tilgang		85		85
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2022	1.082	13.628	1.604	16.314
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2022	1.013	11.011	534	12.558
Bokført verdi pr. 31.12.2022	69	2.617	1.070	3.756

Avskrivninger 2021	105	359	267	731
Avskrivninger 2022	65	410	267	742
Avskrivningsprosent / Levetid	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	

NOTE 29 – ANDRE EIENDELER

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	589	595
Opptjente, ikke motatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	- 266	192
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	305	1 175
Sum andre eiendeler	628	1.962



NOTE 30 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Kredittforeningen for sparebanker	20.11.2018	11.05.2022	20.000		20.043	3m Nibor + 75 bp
Kredittforeningen for sparebanker	28.05.2019	10.02.2023	10.000	10.058	10.020	3m Nibor + 61 bp
Kredittforeningen for sparebanker	16.01.2020	10.02.2023	10.000	10.058	10.020	3m Nibor + 59 bp
Kredittforeningen for sparebanker	16.09.2021	29.11.2023	10.000	10.034	10.011	3m Nibor + 37 bp
Kredittforeningen for sparebanker	16.09.2021	12.04.2024	10.000	10.076	10.024	3m Nibor + 42 bp
Kredittforeningen for sparebanker	27.04.2022	29.11.2023	20.000	20.071		3 m nibor + 49 bp
Sparebanken Narvik	16.12.2022	30.06.2023	20.000	20.004		3 m nibor + 30 bp
Øvrige innskudd				3.097	27.786	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				83.398	87.904	

NOTE 31 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	681.808	607.195
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	681.808	607.195

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Nordland	640.103	571.452
Ellers i landet	41.705	35.743

Sum innskudd og andre innlån fra kunder	681.808	607.195
--	----------------	----------------

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	508.666	468.563
Jordbruk, skogbruk og fiske	15.776	17.373
Industri	16.122	13.054
Bygg, anlegg	19.825	24.406
Varehandel	5.744	3.647
Transport og lagring	386	2.974
Eiendomsdrift og tjenesteyting	22.996	11.159
Annen næring	92.293	66.020
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	681.808	607.195

NOTE 32 – ANNEN GJELD

	2022	2021
Annen gjeld		
Skattetrekk	402	347
Skyldig merverdiavgift	47	20
Skyldig lønn	673	648
Skyldig arbeidsgiveravgift	142	105
Øvrig gjeld	2.280	1.644
Sum annen gjeld	3.543	2.764

	2022	2021
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	2.373	1.593
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	43.635	55.392
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-80.300	-85.119
Leieforpliktelser	-1.106	-1.365
Netto gjeld	-35.398	-29.499

Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	46.008	56.985
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-81.406	-86.484
Netto gjeld	-35.398	-29.499

NOTE 33 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

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

Eierandelsbrøk	2022	2021
EK-bevis	42 500	20 000
Overkursfond	3 070	277
Utjevningsfond	7 698	4 397
Sum eierandelskapital (A)	53.268	24.674
Sparebankens fond	73 917	69 179
Gavefond	500	
Grunnfondskapital (B)	74.417	69.179
Fond for urealisert gevinst	4 938	3 104
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Sum egenkapital	132.622	96.957
Eierandelsbrøk A/(A+B)	41,72 %	26,29 %

Utbytte	1650
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	3,88

De største egenkapitalbevisiere:

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Gigante Havbruk AS	100 000	23,53 %
Gildeskål kommune	100 000	23,53 %
Beiarn kommune	100 000	23,53 %
T. Kolstad Eiendom AS	100 000	23,53 %
Nyhamn AS	25 000	5,88 %
Sum 20 største	425.000	100,00 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	0	0,00 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	425.000	100,00 %

Antall bevis: 425 000

31.12.2021

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

Antall bevis: 200 000

NOTE 34 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

<i>Tall i tusen kroner</i>	2022	2021
Resultat etter skatt	8.532	6.252
Renter på fondsobligasjon		
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	8.532	6.252
Eierandelsbrøk	41,72 %	26,29 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	3.560	1.644
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis		
Resultat pr egenkapitalbevis	8,38	8,22

NOTE 35 – GARANTIER

	2022	2021
Betalingsgarantier	1 072	1 031
Kontraktsgarantier	570	1 339
Lånegarantier		
Andre garantier	343	153
Sum garantier overfor kunder	1.985	2.523
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5.000	5.000
Sum garantier	6.985	7.523

	2022		2021	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Bodø	5.126	73,4 %	5.126	68,1 %
Gildeskål	1.035	14,8 %	1.614	21,5 %
Meløy	783	11,2 %	783	10,4 %
Norde Follo	41	0,6 %		0,0 %
Sum garantier	6.985	100 %	7.523	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for 268 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

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

NOTE 36 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NOTE 37 – LEIEAVTALER HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER

Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2022	1604	1604
Anskaffelseskost 31.12.2022	1604	1604
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	267	267
Avskrivninger i perioden	267	267
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	534	534
Balanseført verdi 31.12.2022	1070	1070

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid
Avskrivningsmetode

4 år
Lineær

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	1604	1604
Anskaffelseskost 31.12.2021	1604	1604
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	0	0
Avskrivninger i perioden	267	267
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	267	267
Balanseført verdi 31.12.2021	1337	1337

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid
Avskrivningsmetode

5 år
Lineær

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Totalt
Mindre enn 1 år	291	291
1-2 år	291	291
2-3 år	291	291
3-4 år	291	291
4-5 år		0
Mer enn 5 år		0
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022	1164	1164



Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	1365	1365
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		0
Betaling av hovedstol	-291	-291
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	32	32
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	1106	1106

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

Beløp i resultatregnskapet	2022
Rente på leieforpliktelser	25

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 2,5 %

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente.

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

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale av bygning har en uoppsigelig leieperiode på 2 år. Avtalen inneholder en rettighet til forlengelse på 1 år til samme betingelser.

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

Anvendte praktiske løsninger

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

I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

Dokument Årsmelding 2022 siste utgave er signert elektronisk av:

*Signert 14.03.23 av Rognan,
Roy Ole med BankID.*

Roy Ole Rognan
Styrets leder

*Signert 14.03.23 av Festvåg,
Janette med BankID.*

Janette Festvåg
Styremedlem

*Signert 14.03.23 av Kolstad,
Tord Ueland med BankID.*

Tord Ueland Kolstad
Styrets nestleder

*Signert 14.03.23 av Pedersen,
Walter med BankID.*

Walter Pedersen
Styremedlem

*Signert 14.03.23 av Bøkestad,
Randi Busch med BankID.*

Randi Busch Bøkestad
Styremedlem

*Signert 14.03.23 av Hansen,
Bjørn Tore med BankID.*

Bjørn Tore Hansen
Banksjef