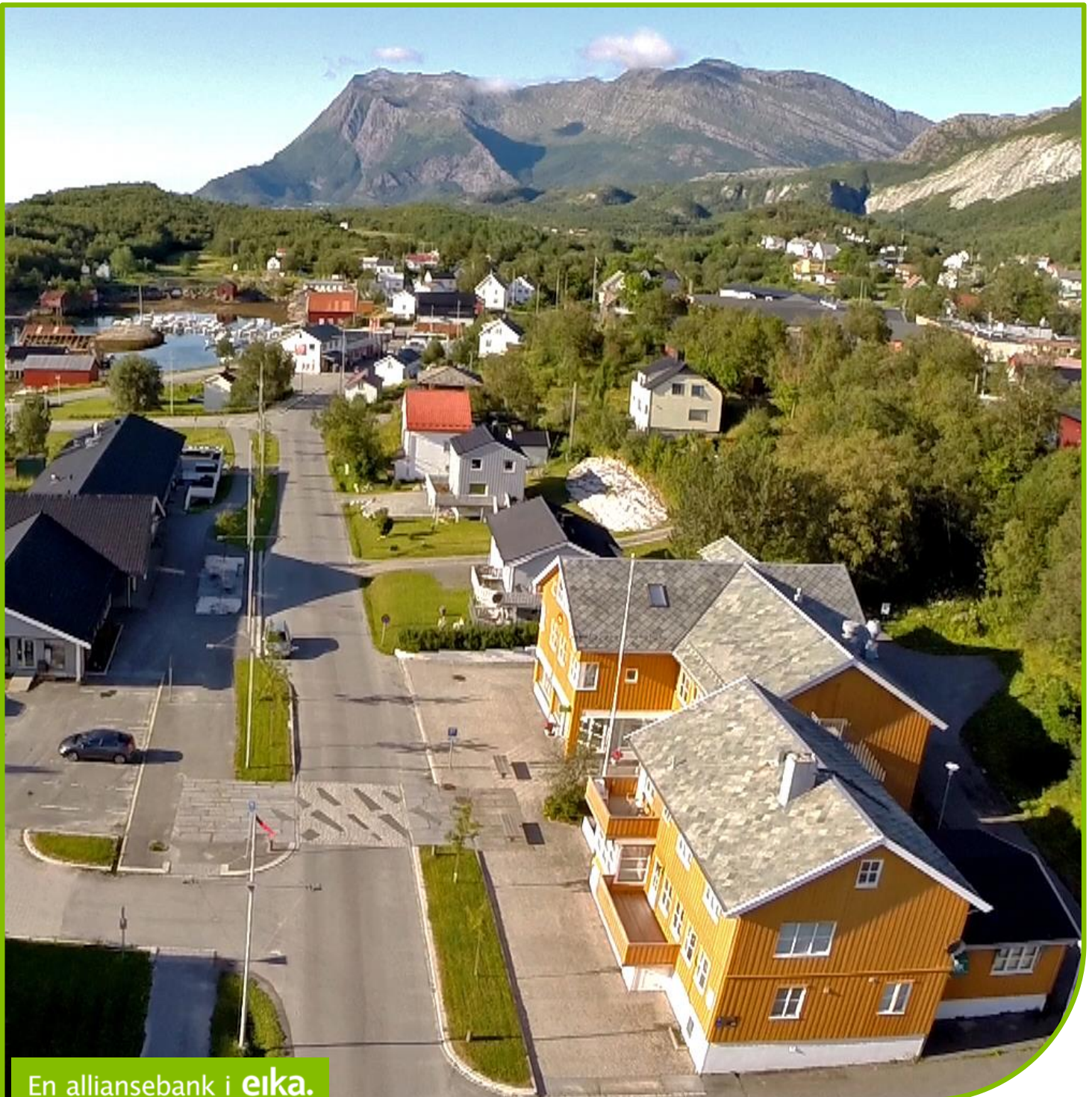




GILDESKÅL
SPAREBANK

Gildeskål Sparebank

Kvartalsrapport 3. kvartal 2023



En alliansebank i **eika**.



GILDESKÅL
SPAREBANK

RAPPORT FOR 3. KVARTAL 2023

RESULTATREGNSKAP

Resultat av ordinær drift etter skatt utgjør 9,9 millioner kroner for årets tre første kvartal i 2023, eller 1,11 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I samme periode i fjor hadde banken et resultat på 6,6 millioner kroner og 1,04 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Netto renteinntekter

Netto renteinntekter utgjør 26 millioner kroner, eller 2,9 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 16,8 millioner kroner, eller 2,6 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, i samme periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter utgjør 5,2 millioner kroner for årets ni første måneder, mot 4,7 millioner kroner i samme periode i fjor. Provisjonsinntektene utgjør 4,7 millioner kroner mot 4,6 millioner kroner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnadene etter tredje kvartal i 2023 utgjør til sammen 16,4 millioner kroner, som er 1,8 prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 13,3 millioner kroner, eller 2,1 prosent, i 2022.

Tapsutvikling

Det var pr. 30.09.2023 tapsført 1,8 millioner kroner, mot en inntektsføring på 0,43 millioner kroner i samme periode i fjor. Nedskrivninger på utlån utgjør 6,1 millioner kroner.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift før skatt er 13 millioner kroner, mot 8,7 millioner kroner samme periode i fjor. Den positive utviklingen skyldes i hovedsak forbedret rentemargin i kombinasjon med økt lånevolum.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

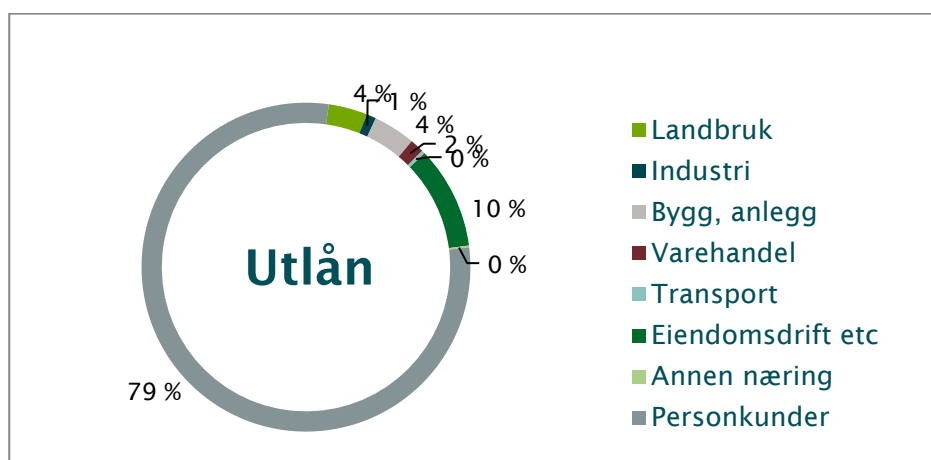
Forvaltningskapitalen var 928,7 millioner kroner pr. 30.09.2023 som tilsvarende en positiv 12-månedersvekst på 6,6 prosent, mot 870,8 millioner kroner etter tredje kvartal 2022.

Utlån til kunder

Brutto balanseførte utlån var 804,7 millioner kroner pr. 30.09.2023. Utlånsvolumet har økt med 6,7 prosent siste 12 måneder. Boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) var 266,9 millioner kroner mot 255,2 millioner kroner for ett år siden. Utlånsporteføljen inkl. utlån formidlet til EBK er økt med 6,2 prosent siste 12 måneder.

Netto misligholdte utlån var på 10,5 millioner kroner. Det har vært en oppgang i netto misligholdte lån på 7,6 millioner kroner siden årsskiftet.

Bankens samlede eksponering på egen balanse mot næringskunder utgjør etter tredje kvartal 2023, 20,9 prosent av brutto utlån mot 18,2 prosent pr. 30.09.2022.



Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr. 30.09.2023 er på 681,1 millioner kroner. Oppgangen i innskudd siste 12 måneder utgjør 5,2 prosent. Bankens innskuddsdekning er 84,6 prosent pr. 30.09.2023 mot 85,8 prosent pr. 30.09.2022.

NSFR er 127 og LCR er 249.

Inndyr, 26.10. 2022

I styret for Gildeskål Sparebank:

Roy Rognan
Styreleder
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad
Nestleder
(Sign.)

Janette Festvåg
Styremedlem
(Sign.)

Geir Arne Solbakk
Styremedlem
(Sign.)

Walter Pedersen
Styremedlem
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen
Banksjef
(Sign.)

RESULTATREGNSKAP, BALANSE, NØKKELTALL OG EGENKAPITALOPPSTILLING

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	2022	30.9.23	30.9.22	31.12.22
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		13.508	7.830	36.172	20.219	30.357
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		712	314	1.861	572	1.069
Rentekostnader og lignende kostnader		4.743	1.831	12.054	3.981	6.930
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		9.477	6.313	25.979	16.811	24.496
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		1.401	1.427	4.729	4.566	5.614
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		207	167	683	558	749
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		13	26	801	629	777
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 6	136	-61	100	-217	-50
Andre driftsinntekter		-33	49	215	260	420
Netto andre driftsinntekter		1.310	1.275	5.162	4.681	6.013
Lønn og andre personalkostnader		2.432	1.803	6.142	5.736	8.147
Andre driftskostnader		3.344	2.265	9.660	6.974	11.102
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		187	187	560	555	742
Sum driftskostnader		5.962	4.255	16.362	13.264	19.991
Resultat før tap		4.824	3.332	14.779	8.227	10.518
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	1.419	-42	1.822	-427	-651
Resultat før skatt		3.405	3.374	12.958	8.654	11.169
Skattekostnad		821	837	3.012	2.038	2.638
Resultat av ordinær drift etter skatt		2.585	2.537	9.946	6.616	8.532
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument	Note 6	-70	378	-132	1.199	1.835
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-70	378	-132	1.199	1.835
Totalresultat		2.515	2.916	9.814	7.815	10.367

Balanse - Eiendeler			30.9.23	30.9.22	31.12.22
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note				
Kontanter og kontantekvivalenter			1.480	1.582	2.373
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker			30.271	31.903	45.440
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 4		798.538	750.375	761.499
Rentebærende verdipapirer	Note 6		57.771	56.586	56.751
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 6		36.221	25.427	35.293
Varige driftsmidler			3.670	3.942	3.755
Andre eiendeler			718	1.013	628
Sum eiendeler			928.669	870.829	905.738
Balanse - Gjeld og egenkapital					
<i>Tall i tusen kroner</i>			30.9.23	30.9.22	31.12.22
Innlån fra kredittinstitusjoner			97.804	88.290	83.398
Innskudd fra kunder			681.084	647.257	681.808
Annen gjeld			2.962	1.599	3.543
Forpliktelses ved skatt			4.536	2.346	3.242
Andre avsetninger			1.496	1.272	1.125
Sum gjeld			787.883	740.764	773.116
Innskutt egenkapital			45.570	45.570	45.570
Opptjent egenkapital			85.270	77.879	87.052
Periodens resultat etter skatt			9.946	6.616	0
Sum egenkapital			140.786	130.065	132.622
Sum gjeld og egenkapital			928.669	870.829	905.738

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	54,11%	62,92%	67,13%
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	14,09%	20,25%	17,75%
Innskuddsmargin hittil i år	2,23%	1,14%	-0,68%
Utlånsmargin hittil i år	2,04%	2,11%	4,14%
Netto rentemargin hittil i år	3,79%	2,65%	2,86%
Egenkapitalavkastning ¹	9,60%	9,21%	9,03%
<i>¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,85%	18,19%	19,19%
Andel lån overført til EBK – kun PM	29,53%	29,26%	30,23%
Innskuddsdekning	84,64%	85,81%	89,10%
Innskuddsvekst (12 mnd)	5,23%	7,54%	12,29%
Utlånsvekst (12 mnd)	6,68%	10,12%	13,91%
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,15%	12,31%	13,95%
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	917.397	847.608	856.004
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	1.178.396	1.093.784	1.107.385

Nedskrivninger på utlån og mislighold

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,31%	-0,08%	-0,09%
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,76%	0,52%	0,49%

<i>Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2023	2022	2022
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,50%	23,00%	25,40%
Kjernekapitaldekning	22,89%	23,37%	25,40%
Kapitaldekning	23,30%	23,78%	25,40%
Uvektet kjernekapitalandel	10,19%	10,29%	12,36%
<i>¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			

Likviditet

LCR	249	245	234
NSFR	127	131	129

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital			Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond		
Egenkapital 31.12.2022	42.500	3.070	73.917	7.698		500	4.938	132.622
Resultat etter skatt			5.872	4.074				9.946
Verdiendring tilgjengelig for salg							-132	-132
Totalresultat 30.09.2023	0	0	5.872	4.074	0	0	-132	9.814
Utbetalt utbytte				-1.650				-1.650
Utbetaling av gaver								0
Egenkapital 30.09.2023	42.500	3.070	79.789	10.122	0	500	4.806	140.787
Egenkapital 31.12.2021	20.000	277	69.182	4.396			3.103	96.957
Overgang til IFRS								
Egenkapital 31.12.2021	20.000	277	69.182	4.396	0	0	3.103	96.957
Resultat etter skatt			3.841	2.775				6.616
Verdiendring tilgjengelig for salg							1.198	1.198
Totalresultat 30.09.2022	0	0	3.841	2.775	0	0	1.198	7.815
Transaksjoner med eierne	22.500	2.793						25.293
Egenkapital 30.09.2022	42.500	3.070	73.022	7.171	0	0	4.301	130.065

NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 1 - Generell informasjon

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2023 til 30.09.2023. Alle tall er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i notene.

Resultatet pr 3 kvartal 2023 er ikke revisorbekreftet. Resultat etter skatt er ikke tillagt kapitaldekningen.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 som beskrevet i Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, fremkommer i årsregnskapet for 2021.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. På grunn av COVID 19 ble det gjort økt avsetning i steg 1 og steg 2 for 2020. Disse avsetningene blir vurdert løpende og pr 30.09.23 gjør banken ingen justering på disse.

NOTE 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	2.057	2.120	3.062
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	10.280	0	0
Nedskrivninger i steg 3	-1.825	-127	-149
Netto misligholdte engasjementer	10.512	1.993	2.913

Andre kredittforringede

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	0	0	0
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.343	6.042	6.002
Nedskrivninger i steg 3	-500	-500	-500
Netto andre kredittforringede engasjement	5.843	5.542	5.502

NOTE 4 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2023	3. kvartal 2022	Året 2022
Landbruk	30.725	27.200	28.395
Industri	7.591	9.697	9.912
Bygg, anlegg	33.296	24.706	16.567
Varehandel	11.060	12.438	11.860
Transport	2.591	338	4.406
Eiendomsdrift etc	81.085	59.060	72.676
Annen næring	1.458	3.775	3.019
Sum næring	167.807	137.215	146.835
Personkunder	636.862	617.063	618.400
Brutto utlån	804.669	754.277	765.235
Steg 1 nedskrivninger	-1.650	-1.804	-1.834
Steg 2 nedskrivninger	-2.156	-1.472	-1.254
Steg 3 nedskrivninger	-2.325	-627	-649
Netto utlån til kunder	798.538	750.375	761.499
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	266.932	255.199	267.970
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	1.065.470	1.005.574	1.029.468

NOTE 5 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

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

30.09.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1.494	682	149	2.324
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8	-74	0	-66
Overføringer til steg 2	-52	254	-25	177
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	9	2	0	11
Utlån som er fraregnet i perioden	-47	-153	-1	-201
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-18	99	0	81
Andre justeringer	90	23	0	112
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	1.484	832	123	2.438

30.09.2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - personmarkedet				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	555.950	59.388	3.062	618.400
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11.676	-11.676	0	0
Overføringer til steg 2	-24.788	25.750	-963	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	187.630	8.887	0	196.517
Utlån som er fraregnet i perioden	-163.270	-14.741	-42	-178.054
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	567.198	67.608	2.057	636.862

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	340	572	500	1.412
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11	-144	0	-133
Overføringer til steg 2	-45	373	0	328
Overføringer til steg 3	-184	-204	1.702	1.315
Endringer som følge av nye eller økte utlån	2	2	6	10
Utlån som er fraregnet i perioden	-19	-62	82	0
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-6	102	-87	9
Andre justeringer	67	686	0	752
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	167	1.325	2.202	3.693
30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	110.932	30.112	5.791	146.835
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	8.705	-8.705	0	0
Overføringer til steg 2	-29.704	29.704	0	0
Overføringer til steg 3	-2.298	-7.982	10.280	0
Nye utlån utbetalt	29.411	11.390	0	40.800
Utlån som er fraregnet i perioden	-17.137	-3.144	452	-19.829
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	99.909	51.375	16.523	167.807
30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	4	13	0	16
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-1	3	0	3
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	1	17	0	19
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-2	-6	0	-8
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	1	38	0	39
Andre justeringer	47	5	0	53
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	50	71	0	122
30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	37.615	7.577	210	45.403
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	103	-103	0	0
Overføringer til steg 2	-375	375	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	4.162	120	0	4.282
Engasjement som er fraregnet i perioden	-15.576	-858	-210	-16.644
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2023	25.929	7.112	0	33.041
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier		30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Endring i perioden i steg 3 på utlån		1.676	-32	-10
Endring i perioden i steg 3 på garantier		0	-44	
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		451	-10	-273
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3				
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3				
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		-305	-341	-368
Tapskostnader i perioden		1.822	-427	-651
Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier			30.09.2023	30.09.2022
Nedskrivninger ved begynnelsen av perioden			649	552
Økte nedskrivninger i perioden				
Nye nedskrivninger i perioden			1.676	75
Tilbakeføring av nedskrivninger fra tidligere perioder				
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet				
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden			2.325	627

NOTE 6 - VERDIPAPIRER

30.09.2023				Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		57.771		57.771
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		5.528		5.528
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			30.693	30.693
Sum	-	63.299	30.693	93.993

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	29.932
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	(132)
Investering	1.288
Salg	(396)
Utgående balanse	30.693

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 25,1 mill. kroner av totalt 29,6 mill. kroner i nivå 3.

30.09.2022				Sum Totalt
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		56.586		56.586
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		5.301		5.301
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			20.127	20.127
Sum	-	61.886	20.127	82.013

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter
Inngående balanse 01.01	16.144
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	
Urealisert gevinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	1.087
Investering	2.896
Salg	
Utgående balanse	20.127

NOTE 7 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Opptjent egenkapital	74.180	69.181	74.417
Overkursfond	1.175	1.176	1.176
Utjevningsfond	6.048	4.396	7.698
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	42.500	42.500	42.500
Fond for urealiserte gevinster	4.806	4.302	4.938
Gavefond	500	0	0
Annen Ek	1.895	1.895	1.895
Sum egenkapital	131.104	123.449	132.622
Avsatt utbytte	0	0	-1.650
Avsatt gaver	-500	0	-500
Fradrag VIPPS	0	-1.774	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-94	-82	-92
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-19.877	-7.229	-18.694
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for vesentlige inv.	0	0	0
Føring over utvidet resultat	-132	-1.199	0
Ren kjernekapital	110.501	113.165	111.686
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	110.501	113.165	111.686
Tilleggskapital - ansvarlig lån	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	110.501	113.165	111.686

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	93	106	720
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	92	10	55
Foretak	30.779	26.410	36.721
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	306.385	303.845	296.124
Forfalte engasjementer	23.179	10.223	11.160
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	4.040	3.966	3.934
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.543	5.950	8.604
Andeler verdipapirfond	829	795	804
Egenkapitalposisjoner	13.032	12.213	13.032
Øvrige engasjementer	17.087	17.755	17.593
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	401.059	381.273	388.747
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	50.968	46.256	50.968
Beregningsgrunnlag	452.027	427.529	439.716
Kapitaldekning i %	24,45 %	26,47 %	25,40 %
Kjernekapitaldekning	24,45 %	26,47 %	25,40 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,45 %	26,47 %	25,40 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,15 % i Eika Gruppen AS og på 0,26 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
Ren kjernekapital	126.618	119.690	126.259
Kjernekapital	128.814	121.607	128.197
Ansvarlig kapital	131.155	123.747	130.473
Beregningsgrunnlag	562.778	520.335	544.276
Kapitaldekning i %	23,30 %	23,78 %	23,97 %
Kjernekapitaldekning	22,89 %	23,37 %	23,55 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,50 %	23,00 %	23,20 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,19 %	10,29 %	10,47 %

NOTE 8 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2023 42.500.000 kroner delt på 425.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Egenkapitalbevis	42.500	42.500
Overkursfond	3.070	3.070
Utevningsfond	6.048	4.396
Sum eierandelskapital (A)	51.618	49.966
Sparebankens fond	73.917	69.181
Gavefond	500	
Grunnfondskapital (B)	74.417	69.181
Fond for urealiserte gevinster	4.806	3.924
Fondsobligasjon		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Udisponert resultat	9.946	4.079
Sum egenkapital	140.787	127.149
Eierandelsbrøk A/(A+B)	40,96 %	41,94 %

De største egenkapitalbevisiere:

30.09.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Gigante Havbruk AS	100 000	23,53 %
Gildeskål kommune	100 000	23,53 %
Beiarn kommune	100 000	23,53 %
T Kolstad Eiendom AS	100 000	23,53 %
Nyhamn AS	25 000	5,88 %
Sum 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

30.09.2022

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

NOTE 9 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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