



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 937 904 673  
Organisasjonsform: Sparebank  
Foretaksnavn: GILDESKÅL SPAREBANK  
Forretningsadresse: Inndyrveien 79  
8140 INNDYR

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

### Konsern

Morselskap i konsern: Nei

### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja  
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: IFRS

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Bernt Moe Hansen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 25.03.2021

### Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020

*Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.*

Brønnøysundregistrene, 14.08.2022



## Resultatregnskap

| Beløp i: NOK  | Note   | 2020              | 2019              |
|---|--------|-------------------|-------------------|
| <b>RESULTATREGNSKAP</b>   |        |                   |                   |
| <b>Inntekter</b>  |        |                   |                   |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter                            | 17     | 18 855 000        | 18 136 000        |
| Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter             |        | 795 000           | 636 000           |
| Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                |        | 5 972 000         | 3 984 000         |
| Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                |        | -781 000          | -880 000          |
| Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instr. |        | 109 000           | -178 000          |
| Sum andre driftsinntekter   |        | 399 000           | 350 000           |
| <b>Sum inntekter</b>  |        | <b>25 349 000</b> | <b>22 048 000</b> |
| <b>Kostnader</b>  |        |                   |                   |
| Sum lønn og generelle adm kostnader                                   | 19, 20 | 13 971 000        | 14 479 000        |
| Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler         |        | 1 417 000         | 919 000           |
| Sum andre driftskostnader   | 20     | 2 322 000         | 2 154 000         |
| Sum tap på utlån, garantier m.v.                                      |        | 1 073 000         | -45 000           |
| Sum nedskriv./revers av neskr. og                                     |        |                   | 487 000           |
| <b>Sum kostnader</b>  |        | <b>18 783 000</b> | <b>17 994 000</b> |
| <b>Driftsresultat</b>   |        | <b>6 566 000</b>  | <b>4 054 000</b>  |
| <b>Netto finans</b>   |        |                   |                   |
| <b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>                            |        | <b>6 566 000</b>  | <b>4 054 000</b>  |
| Skattekostnad på ordinært resultat                                    | 22     | 1 462 000         | 937 000           |
| <b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>                          |        | <b>5 104 000</b>  | <b>3 117 000</b>  |
| <b>Årsresultat</b>  |        | <b>5 104 000</b>  | <b>3 117 000</b>  |
| Verdiendring egenkapitalinstr.  |        | 131 000           | 0                 |
| Sum resultatkomponenter for IFRS-foretak                              |        | 131 000           |                   |
| <b>Totalresultat</b>  |        | <b>5 235 000</b>  | <b>3 117 000</b>  |
| <b>Overføringer og disponeringer</b>                                  |        |                   |                   |
| Overført til sparebankens fond  |        | 3 762 000         | 2 297 000         |
| Overført til utjevningsfond   |        | 1 342 000         | 819 000           |



## Resultatregnskap

| <b>Beløp i: NOK</b>               | <b>Note</b> | <b>2020</b> | <b>2019</b> |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Sum overføringer og disponeringer |             | 5 104 000   | 3 116 000   |



### Balanse

| Beløp i: NOK  | Note   | 2020               | 2019               |
|---|--------|--------------------|--------------------|
| <b>BALANSE - EIENDELER</b>                            |        |                    |                    |
| <b>Anleggsmidler</b>                                  |        |                    |                    |
| <b>Immaterielle eiendeler</b>                         |        |                    |                    |
| Utsatt skattefordel                                   | 22     | 696 000            | 1 750 000          |
| Andre immatrielle eiendeler                           | 28     | 0                  | 921 000            |
| <b>Sum immaterielle eiendeler</b>                     |        | <b>696 000</b>     | <b>2 671 000</b>   |
| <b>Varige driftsmidler</b>                            |        |                    |                    |
| Bygninger og andre faste eiendommer                   |        | 2 944 000          | 3 168 000          |
| Maskiner, inventar og transportmidler                 |        | 240 000            | 363 000            |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>                        |        | <b>3 184 000</b>   | <b>3 531 000</b>   |
| <b>Finansielle anleggsmidler</b>                      |        |                    |                    |
| Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer             | 26, 27 | 55 874 000         | 9 495 000          |
| Sum sertifikater og obligasjoner                      | 25     | 28 216 000         | 27 140 000         |
| Kontanter og fordringer på sentralbank                |        | 2 093 000          | 1 498 000          |
| <b>Sum finansielle anleggsmidler</b>                  |        | <b>86 183 000</b>  | <b>38 133 000</b>  |
| <b>Sum anleggsmidler</b>                              |        | <b>90 063 000</b>  | <b>44 335 000</b>  |
| <b>Omløpsmidler</b>                                   |        |                    |                    |
| <b>Varer</b>  |        |                    |                    |
| <b>Fordringer</b>                                     |        |                    |                    |
| Sum netto utlån og fordringer på kunder               |        | 611 179 000        | 600 541 000        |
| <b>Sum fordringer</b>                                 |        | <b>611 179 000</b> | <b>600 541 000</b> |
| <b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>            |        |                    |                    |
| Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner |        | 34 489 000         | 28 192 000         |
| Sum andre eiendeler                                   |        | 745 000            | 100 000            |
| Sum forskuddsbetalte ikke pål. kostnader              |        |                    | 634 000            |
| <b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>        |        | <b>35 234 000</b>  | <b>28 926 000</b>  |
| <b>Sum omløpsmidler</b>                               |        | <b>646 413 000</b> | <b>629 467 000</b> |
| <b>SUM EIENDELER</b>                                  |        | <b>736 476 000</b> | <b>673 802 000</b> |



## Balanse

| Beløp i: NOK                             | Note | 2020               | 2019               |
|--|------|--------------------|--------------------|
| <b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>    |      |                    |                    |
| <b>Egenkapital</b>                       |      |                    |                    |
| <b>Innskutt egenkapital</b>              |      |                    |                    |
| Sum innskutt egenkapital                 |      | 20 277 000         | 20 277 000         |
| Sum opptjent egenkapital                 |      | 70 078 000         | 62 633 000         |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>          |      | <b>90 355 000</b>  | <b>82 910 000</b>  |
| <b>Sum egenkapital</b>                   |      | <b>90 355 000</b>  | <b>82 910 000</b>  |
| <b>Gjeld</b>                             |      |                    |                    |
| <b>Langsiktig gjeld</b>                  |      |                    |                    |
| Utsatt skatt                             | 22   | 397 000            | 0                  |
| Påløpte kostnader                        |      | 603 000            | 933 000            |
| Andre avsetninger                        |      | 21 000             | 0                  |
| <b>Sum avsetninger for forpliktelser</b> |      | <b>1 021 000</b>   | <b>933 000</b>     |
| <b>Annen langsiktig gjeld</b>            |      |                    |                    |
| Sum gjeld til kredittinstitusjoner       | 30   | 69 843 000         | 64 810 000         |
| Sum innskudd fra og gjeld til kunder     | 31   | 572 816 000        | 523 109 000        |
| Sum annen gjeld                          | 32   | 2 440 000          | 2 038 000          |
| <b>Sum annen langsiktig gjeld</b>        |      | <b>645 099 000</b> | <b>589 957 000</b> |
| <b>Sum langsiktig gjeld</b>              |      | <b>646 120 000</b> | <b>590 890 000</b> |
| <b>Sum gjeld</b>                         |      | <b>646 120 000</b> | <b>590 890 000</b> |
| <b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>          |      | <b>736 475 000</b> | <b>673 800 000</b> |
| <b>POSTER UTENOM BALANSEN</b>            |      |                    |                    |
| Garantistillelser                        | 35   | 7 610 000          | 8 944 000          |



## Brønnøysundregistrene

### ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2021 203989

#### Enheten

Organisasjonsnummer: 937 904 673  
Organisasjonsform: Sparebank  
Foretaksnavn: GILDESKÅL SPAREBANK  
Forretningsadresse: Inn dyrveien 79  
8140 INNDYR

#### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

#### Konsern

Morselskap i konsern: Nei

#### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja  
Benyttet ved utarbeidelsen av  
årsregnskapet til selskapet: IFRS

#### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Bernt Moe Hansen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 25.03.2021

#### Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskap er elektronisk innlevert.  
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020.

*Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.*

Brønnøysundregistrene, 24.04.2021



Organisasjonsnr: 937 904 673  
GILDESKÅL SPAREBANK

## RESULTATREGNSKAP

| Beløp i: NOK  | Note   | 2020              | 2019              |
|---|--------|-------------------|-------------------|
| <b>RESULTATREGNSKAP</b>   |        |                   |                   |
| <b>Inntekter</b>  |        |                   |                   |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter                            | 17     | 18 855 000        | 18 136 000        |
| Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter             |        | 795 000           | 636 000           |
| Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                |        | 5 972 000         | 3 984 000         |
| Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                |        | -781 000          | -880 000          |
| Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instr. |        | 109 000           | -178 000          |
| Sum andre driftsinntekter   |        | 399 000           | 350 000           |
| <b>Sum inntekter</b>  |        | <b>25 349 000</b> | <b>22 048 000</b> |
| <b>Kostnader</b>  |        |                   |                   |
| Sum lønn og generelle adm kostnader                                   | 19, 20 | 13 971 000        | 14 479 000        |
| Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler         |        | 1 417 000         | 919 000           |
| Sum andre driftskostnader   | 20     | 2 322 000         | 2 154 000         |
| Sum tap på utlån, garantier m.v.                                      |        | 1 073 000         | -45 000           |
| Sum nedskriv./revers av neskr. og                                     |        |                   | 487 000           |
| <b>Sum kostnader</b>  |        | <b>18 783 000</b> | <b>17 994 000</b> |
| <b>Driftsresultat</b>   |        | <b>6 566 000</b>  | <b>4 054 000</b>  |
| <b>Netto finans</b>   |        |                   |                   |
| <b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>                            |        |                   |                   |
| <b>Skattekostnad på ordinært resultat</b>                             | 22     | 1 462 000         | 937 000           |
| <b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>                          |        | <b>5 104 000</b>  | <b>3 117 000</b>  |
| <b>Årsresultat</b>  |        | <b>5 104 000</b>  | <b>3 117 000</b>  |
| <b>Verdiendring egenkapitalinstr.</b>                                 |        |                   |                   |
| Sum resultatkomponenter for IFRS-foretak                              |        | 131 000           | 0                 |



|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| <b>Totalresultat</b>                     | <b>5 235 000</b> | <b>3 117 000</b> |
| <b>Overføringer og disponeringer</b>     |                  |                  |
| Overført til sparebankens fond           | 3 762 000        | 2 297 000        |
| Overført til utjevningssfond             | 1 342 000        | 819 000          |
| <b>Sum overføringer og disponeringer</b> | <b>5 104 000</b> | <b>3 116 000</b> |



Organisasjonsnr: 937 904 673  
GILDESKÅL SPAREBANK

## BALANSE

| Beløp i: NOK  | Note   | 2020               | 2019               |
|---|--------|--------------------|--------------------|
| <b>BALANSE - EIENDELER</b>                            |        |                    |                    |
| <b>Anleggsmidler</b>                                  |        |                    |                    |
| <b>Immaterielle eiendeler</b>                         |        |                    |                    |
| Utsatt skattefordel                                   | 22     | 696 000            | 1 750 000          |
| Andre immaterielle eiendeler                          | 28     | 0                  | 921 000            |
| <b>Sum immaterielle eiendeler</b>                     |        | <b>696 000</b>     | <b>2 671 000</b>   |
| <b>Varige driftsmidler</b>                            |        |                    |                    |
| Bygninger og andre faste eiendommer                   |        | 2 944 000          | 3 168 000          |
| Maskiner, inventar og transportmidler                 |        | 240 000            | 363 000            |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>                        |        | <b>3 184 000</b>   | <b>3 531 000</b>   |
| <b>Finansielle anleggsmidler</b>                      |        |                    |                    |
| Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer             | 26, 27 | 55 874 000         | 9 495 000          |
| Sum sertifikater og obligasjoner                      | 25     | 28 216 000         | 27 140 000         |
| Kontanter og fordringer på sentralbank                |        | 2 093 000          | 1 498 000          |
| <b>Sum finansielle anleggsmidler</b>                  |        | <b>86 183 000</b>  | <b>38 133 000</b>  |
| <b>Sum anleggsmidler</b>                              |        | <b>90 063 000</b>  | <b>44 335 000</b>  |
| <b>Omløpsmidler</b>                                   |        |                    |                    |
| <b>Varer</b>  |        |                    |                    |
| <b>Fordringer</b>                                     |        |                    |                    |
| Sum netto utlån og fordringer på kunder               |        | 611 179 000        | 600 541 000        |
| <b>Sum fordringer</b>                                 |        | <b>611 179 000</b> | <b>600 541 000</b> |
| <b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>            |        |                    |                    |
| Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner |        | 34 489 000         | 28 192 000         |
| Sum andre eiendeler                                   |        | 745 000            | 100 000            |
| Sum forskuddsbetalte ikke pål. kostnader              |        |                    | 634 000            |
| <b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>        |        | <b>35 234 000</b>  | <b>28 926 000</b>  |
| <b>Sum omløpsmidler</b>                               |        | <b>646 413 000</b> | <b>629 467 000</b> |
| <b>SUM EIENDELER</b>                                  |        | <b>736 476 000</b> | <b>673 802 000</b> |



## BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

### Egenkapital

#### Innskutt egenkapital

|                                 |                   |                   |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Sum innskutt egenkapital        | 20 277 000        | 20 277 000        |
| Sum opptjent egenkapital        | 70 078 000        | 62 633 000        |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b> | <b>90 355 000</b> | <b>82 910 000</b> |

#### Sum egenkapital

**90 355 000**                      **82 910 000**

### Gjeld

#### Langsiktig gjeld

|  |    |                  |                |
|--|----|------------------|----------------|
| Utsatt skatt                               | 22 | 397 000          | 0              |
| Påløpte kostnader                          |    | 603 000          | 933 000        |
| Andre avsetninger                          |    | 21 000           | 0              |
| <b>Sum avsetninger for forpliktelseser</b> |    | <b>1 021 000</b> | <b>933 000</b> |

#### Annen langsiktig gjeld

|                                      |    |                    |                    |
|--------------------------------------|----|--------------------|--------------------|
| Sum gjeld til kredittinstitusjoner   | 30 | 69 843 000         | 64 810 000         |
| Sum innskudd fra og gjeld til kunder | 31 | 572 816 000        | 523 109 000        |
| Sum annen gjeld                      | 32 | 2 440 000          | 2 038 000          |
| <b>Sum annen langsiktig gjeld</b>    |    | <b>645 099 000</b> | <b>589 957 000</b> |

#### Sum langsiktig gjeld

**646 120 000**                      **590 890 000**

#### Sum gjeld

**646 120 000**                      **590 890 000**

### SUM EGENKAPITAL OG GJELD

**736 475 000**                      **673 800 000**

### POSTER UTENOM BALANSEN

|                   |    |           |           |
|-------------------|----|-----------|-----------|
| Garantistillelser | 35 | 7 610 000 | 8 944 000 |
|-------------------|----|-----------|-----------|



Organisasjonsnr: 937 904 673  
GILDESKÅL SPAREBANK

**NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP** - alle poster oppgitt i hele tall

**Note**  
1

**Regnskapsprinsipper**

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt. Banken har valgt å ikke omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2. Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020. Se note 37 for åpningsbalanse og effekter av overgang til nytt regnskapspråk. Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP. I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper. IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020, for periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapskikk.

**Note**  
3

**Lønn og ytelser**

|                           |              |                  |
|---------------------------|--------------|------------------|
| <u>Lønn</u>               | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|                           | 6087000.00   | 6472000.00       |
| <u>Arbeidsgiveravgift</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|                           | 608000.00    | 730000.00        |
| <u>Pensjonskostnader</u>  | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|                           | 476000.00    | 741000.00        |
| <u>Andre ytelser</u>      | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|                           | 58000.00     | 54000.00         |
| <u>Sum lønnskostnader</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|                           | 7229000.00   | 7997000.00       |

**Note**  
4

**Ytelser til ledende personer**

**Ytelser til daglig leder**



| <u>Ytelser</u> | <u>Lønn</u> | <u>Pensj.forpl.</u> | <u>Andre godtgj.</u> |
|----------------|-------------|---------------------|----------------------|
|                | 1210000.00  | 186000.00           | 128000.00            |

**Note**

5

**Ytelser til revisjon**

| <u>Revisjon</u>                     | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|-------------------------------------|--------------|------------------|
|                                     | 382000.00    | 525000.00        |
| <u>Andre tjenester</u>              | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|                                     | 26000.00     | 26000.00         |
| <u>Sum godtgjørelse til revisor</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|                                     | 408000.00    | 551000.00        |

**Note**

2

**Antall årsverk i regnskapsåret**

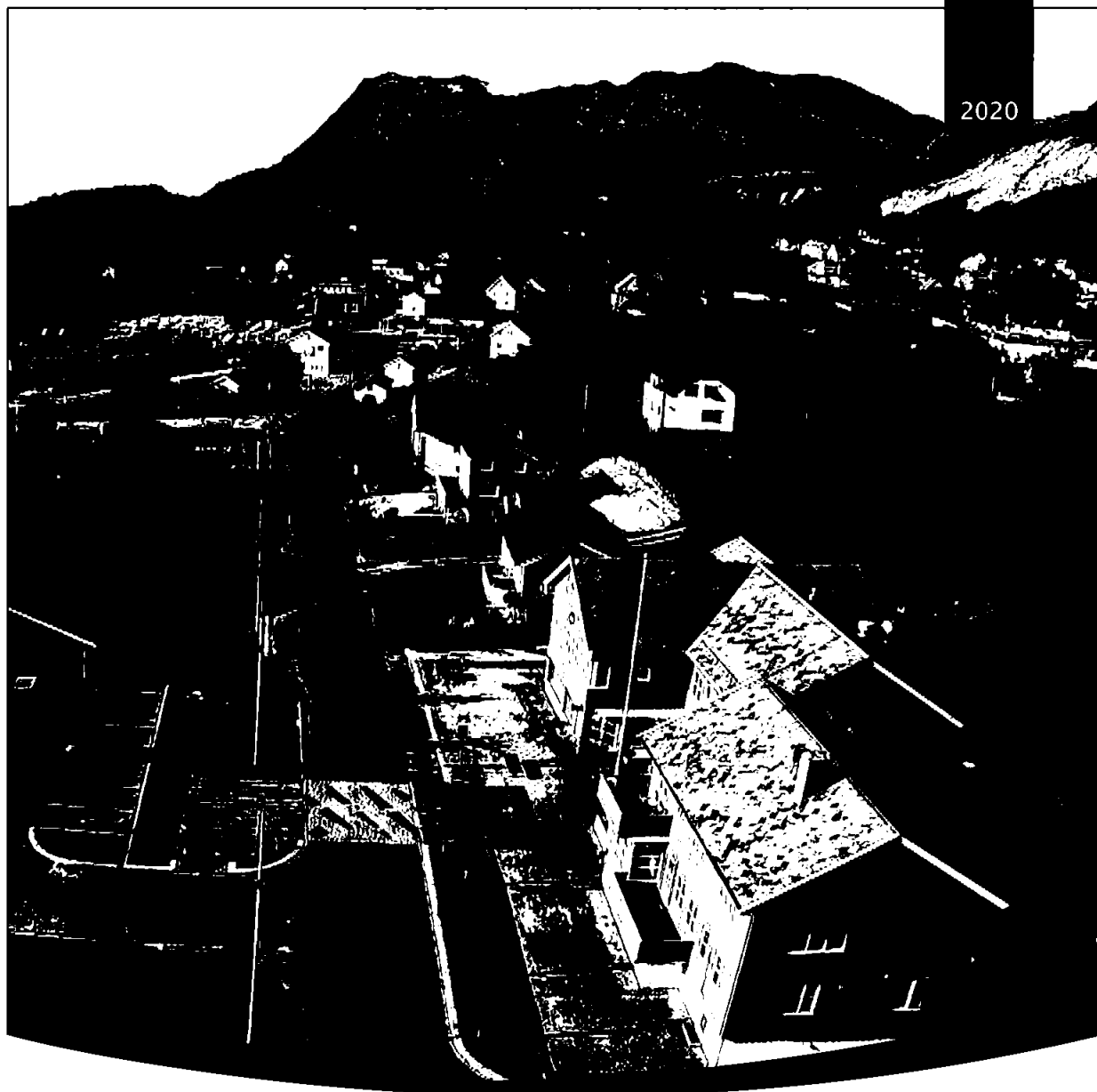
Virksomheten har hatt følgende antall årsverk:  
8.00

**Note**

**Obligatorisk tjenstepensjon**

Er virksomheten pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov:  
Ja

Oppfyller pensjonsordning lovkravene: Ja



# ÅRSMELDING 2020

GILDESKÅL SPAREBANK



GILDESKÅL  
SPAREBANK



## INNHALDSFORTEGNELSE

|   |    |
|---|----|
| Styrets årsberetning for 2020 .....   | 3  |
| Resultatregnskap.....   | 9  |
| Balanse .....   | 10 |
| Eiendeler.....  | 10 |
| Gjeld og Egenkapital .....  | 10 |
| Kontantstrømoppstilling .....   | 11 |
| Nøkkeltall.....   | 12 |
| Note 1 - Regnskapsprinsipper .....  | 13 |
| Note 2 - Kreditt risiko.....  | 16 |
| Note 3 - Anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger.....                  | 19 |
| Note 4 - Kapitaldekning.....  | 20 |
| Note 5 - Risikostyring.....   | 21 |
| Note 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet .....                 | 22 |
| Note 7 - Fordeling av utlån .....   | 23 |
| Note 8 - Kredittforringede lån.....   | 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 .....   | 29 |
| Note 15 - Kursrisiko .....  | 29 |
| Note 16 - Renterisiko .....   | 30 |
| Note 17 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter .....                          | 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 - Sertifikater og obligasjoner .....  | 36 |
| Note 26 - Aksje og pengemarkedsfond til virkelig verdi over resultatet .....        | 36 |
| Note 27 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat. .... | 36 |
| Note 28 - Varige driftsmidler .....   | 37 |
| Note 29 - Andre eiendeler .....   | 37 |
| Note 30 - Innlån fra kredittinstitusjoner.....                                      | 37 |
| Note 31 - Innskudd fra kunder .....   | 38 |
| Note 32 - Annen Gjeld.....  | 38 |
| Note 33 - Eierandelskapital og eierstruktur.....                                    | 38 |
| Note 34 - Resultat pr. egenkapitalbevis .....                                       | 39 |
| Note 35 - Garantier .....   | 39 |
| Note 36 - Hendelser etter balansedagen .....  | 40 |
| Note 37 - Overgangsnoter til ifrs .....   | 41 |



# Styrets årsberetning for 2020

## INNLEDNING

Gildeskål Sparebank driver tradisjonell bankvirksomhet og har kontorer på Inndyr i Gildeskål og i Bodø. Banken ble opprettet i 1883 og har siden den gang vært selvstendig. Den har opparbeidet seg en kundekrets som befinner seg over hele landet. Den største andelen av kunder befinner seg i Gildeskål, Meløy og Bodø.

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

Covid-19 har prega økonomien både globalt, nasjonalt og lokalt siden landet i praksis ble stengt ned 12. mars 2020 og banken har også merket dette. Det er vanskelig å estimere de økonomiske effektene, men vi er av den oppfatning at banken på nuværende tidspunkt har gode forutsetninger for å håndtere denne krisen.

Gildeskål Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 450 milliarder kroner, 850 tusen kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 200 bankkontorer i 148 kommuner er alliansen viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

I 2020 inngikk Eika og lokalbankene en avtale med TietoEVRY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Overgangen til TietoEVRY forventes gjennomført for alle bankene i 2022-23.

Den ekstraordinære situasjonen i 2020 forårsaket av korona-pandemien, satte mange av Eikas løsninger og leveranser til lokalbankene på prøver det var vanskelig å forutse. Både IT-løsninger og infrastrukturen har vist seg svært robust. Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Effektive samhandlingsverktøy har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor.

Eika Boligkreditt er lokalbankenes kredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har konsesjon som kredittforetak og finansierer 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 svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

## MAKROØKONOMISK STATUS

2020 var året som lærte oss å takle det uventede. Deler av norsk økonomi ble stengt ned 12. mars i kampen mot korona-pandemien. En kamp som ble ført med varierende styrke året ut. BNP-Fastlands Norge falt med om lag 3 prosent, til tross for at Norges Bank kuttet sin signalrente, foliorenten, til null. Regjeringen la om finanspolitikken i ekspansiv retning for å hindre en sterkere nedgang i den økonomiske aktiviteten.

Arbeidsmarkedet ble preget av nedgangskonjunkturen. Arbeidsledigheten steg fra 3,9 prosent ved inngangen av året til 5,2 prosent i årets siste kvartal, ifølge Statistisk Sentralbyrå.

Overskuddet i utenrikshandelen med varer og tjenester endte på 10 milliarder kroner, det svakeste overskudd siden slutten av 1980-tallet. I løpet av året var det enorme svingninger i oljeprisen og kronekurs. Oljeprisen, målt ved Brent Blend, falt til under 25 USD per fat på det laveste, men hentet seg inn til over 50 USD per fat mot slutten av året. Rentenedgang og svakere utenriksøkonomi preget valutamarkedet. Kronekursen viste usedvanlig stor volatilitet. På det svakeste var kronekursen mer enn 20 prosent ned fra inngangen av året. I sum endte 2020 med en gjennomsnittlig kronekurs som var 6,7 prosent svakere enn året før, målt mot i-44 indeksen.



Boligmarkedene var gjennomgående sterke i 2020 med en vekst på landsbasis på 3,9 prosent som gjennomsnitt for året. Mesteparten av veksten kom mot slutten av året, noe som peker mot et sterkt boligår i 2021.

Kredittmarkedene ble rammet av den økonomiske nedgangen, men hjulpet av myndighetenes tiltak for å øke den økonomiske veksten. Kredittveksten holdt seg godt oppe, til tross for tilbakeslaget i økonomien. Gjeldsveksten i 2020 var om lag 4,8 prosent for husholdninger, og 3,6 prosent for ikke-finansielle foretak i fjerde kvartal.

Myndighetenes inngripen med rentekutt og ulike støtteordninger bidro til at antall konkurser ble holdt nede. I året per november var det 3240 konkurser, ned fra 3700 i samme periode i 2019.

Utsiktene for norsk økonomi 2021 er gode, forutsatt at kampen mot smitte og for vaksinerings av befolkningen mot COVID 19 går som planlagt, både hjemme og ute. Våre handelspartnere antas å få en robust konjunkturoppgang i løpet av året, noe som vil hjelpe råvarepriser og gi Norge en markert bedring i utenrikshandelen.

BNP-veksten her hjemme ventes å hente inn det tapte fra 2020, men arbeidsledigheten vil trolig holde seg på et klart høyere nivå enn før koronapandemien kom til Norge.

Lønns- og prisveksten forventes å forbli moderat. Dette gir Norges Bank mulighet til å holde sin foliorente uendret ut året. Kronekursen er medio januar vel fire prosent sterkere enn den var i fjor. Nok et argument for uendret rente ut året.

Kredittveksten antas å holde seg på et moderat nivå, da investeringsbehovet i næringslivet fortsatt vil være preget av koronapandemien, mens husholdningenes låneopptak begrenses av beskjeden lønnsvekst, og av en vedvarende streng boliglånsforskrift. Boligprisene vil trolig vokse om lag i samme takt som fjoråret.

Finanspolitikken vil preges både av tiltak for å hjelpe husholdninger og bedrifter gjennom det som forhåpentligvis er koronakrisens siste fase, og av det forestående Stortingsvalg. Det forventes at regjeringen gir den nødvendige støtten til at norsk økonomi kan snu fra krise til konjunkturoppgang i løpet av året.

## LOKALE FORHOLD

GildeSkål er en kommune med en forholdsvis stabil økonomi på grunn av tidligere salg av aksjer i lokalt kraftselskap. Dette gir kommunen gode muligheter til investeringer og tilrettelegging både i infrastruktur og ved etablering av bedrifter. GildeSkål kommune eier nå 100% i Sjøfossen Næringsutvikling AS og kan styre mye av næringsutviklingen gjennom næringssselskapet.

GildeSkål kommune har pr. 3. kvartal 2020 1941 innbyggere. Selv om innbyggertallet har gått ned de siste årene forventer SSB at innbyggertall i 2050 vil ligge på 2186. GildeSkål kommune har hatt en liten økning i arbeidsledigheten i 2020. Økningen skyldes mye Korona-situasjonen som også har preget GildeSkål-samfunnet i 2020. Per desember 2020 var det 2% helt arbeidsledige registrert i GildeSkål.

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 og Helgeland Smolt avd. Sundsfjord. Begge har pågående prosjekter som vil øke kapasiteten betydelig. Salten N950 vil sommeren 2021 ha klart nytt slakteri som kan produsere 45.000 tonn sløyd laks i året. Dette tilsvarer 10 trailere hver dag fra Sør-Arnøy. Helgeland Smolt avd. Sundsfjord er nå i gang med nytt bygg og her vil kapasiteten øke til 29.000 kubikk oppdriftsvolum. Disse to bedriftene sysselsetter alene rundt halvparten av alle sysselsatte innen fiske og havbruksnæringen, og vil trolig øke bemanningen ytterligere når utbygging er ferdig.

Bodø vil være motoren i vårt markedsområde. I løpet av 2020 ble vår utlånsportefølje inkludert EBK størst i Bodø Kommune. Denne trenden forventes å fortsette.

## REGNSKAPET

**Forvaltningskapital** (tall i parentes er fjoråret)

Bankens forvaltningskapital var ved årets utgang på 736,5 (673,8) millioner kroner. Dette er en økning på 62,7 millioner kroner eller 9,3 % fra året før.



### Utlån

Brutto utlån ved årsskiftet var 614,6 (603,9) millioner kroner. Dette er en økning på 10,7 millioner kroner eller 1,8 % fra året før. Utover dette er våre lån i Eika Boligkreditt 181,7 (121,7) millioner kroner. Brutto utlån på våre kunder inkl. EBK er 796,3 (724,9) millioner kroner.

### Innskudd

Kundeinnskuddene utgjorde ved årets slutt 572,8 (523,1) millioner kroner. Dette er en økning gjennom året på 49,7 millioner kroner som tilsvarer 9,5 %. Innskudd fra kunder finansierer 93,2 (86,6) % av brutto utlån.

### Egenkapital / Kapitaldekning

Bankens egenkapital utgjør 90,4 (82,9) millioner kroner. Ved utgangen av 2020 var bankens soliditet på 12,3 (12,3) %. Kapitaldekningen viser 22,6 (23,9) % og ren kjernekapital 22,6 (23,9) %. Banken har i 2021 gått over til IFRS. Effekten er ført mot egenkapital med 2,2 millioner kroner pr 01.01.2020.

## RESULTAT

Driftsresultatet bærer preg av følgende forhold:

- Høyere rentenetto
- Høyere provisjonsinntekter
- Lavere personalkostnader
- Økte andre driftskostnader og avskrivninger
- Økt tap på utlån

Resultatet av ordinær drift før skatt viser 6,6 (4,1) millioner kroner. Resultat etter skatt 5,1 (3,1) millioner kroner.

### Inntekter

Netto renteinntekter er på 18,9 (18,1) millioner kroner. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,7 (2,8) %. Netto andre driftsinntekter er på 6,5 (3,4) millioner kroner

### Kostnader

De samlede driftskostnadene viser pr. 31.12.20 17,7 (17,6) millioner kroner.

### Tap på utlån og garantier

Det er kostnadsført 1,1 millioner kroner i tap på utlån og garantier i 2020, som i sin helhet er avsetninger.

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

### Disponering

Styret foreslår at resultat etter skatt disponeres slik:

- |                                    |                 |
|------------------------------------|-----------------|
| • Overføring til Sparebankens fond | kr. 3.762.142,- |
| • Overføring til utjevningsfond    | kr. 1.341.836,- |



## **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 2020: 93,2 (86,6) %.

Banken har avtale om rammekreditt med DnB ASA på 20 millioner kroner.

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

### **MARKEDSRISIKO**

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

### **OPERASJONELL RISIKO**

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

Styret anser bankens operasjonelle risiko totalt sett som tilfredsstillende.

### **FORRETNINGSRISIKO**

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

### **STRATEGISK RISIKO**

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

Side 6 av 42



**GILDESKÅL  
SPAREBANK**

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 2020 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 2020 ble 0,9 (0,3) %.

## **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.

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

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

Beslutningene om å ta steget med etablering av et eget kontor i Bodø har gitt et løft - og styre sammen med ledelse mener det har vært helt nødvendig for den positive utviklingen til banken. Til tross for den vellykkede satsningen i Bodø trenger vi ytterligere vekst for å trygge selvstendigheten.

Veien videre inn i 2021 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.



GILDESKÅL  
SPAREBANK

**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, 31.12.2020 / 25.02.2021

Geir Mikkelsen  
Styreleder  
(Sign.)

Janette Festvåg  
Styremedlem  
(Sign.)

Roy Rognan  
Nestleder  
(Sign.)

Tord Ueland Kolstad  
Styremedlem  
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad  
Styremedlem  
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen  
Banksjef  
(Sign.)



## Resultatregnskap

| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>                              | Noter   | 2020          | 2019          |
|---|---------|---------------|---------------|
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost                    |         | 23.218        | 22.720        |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler   |         | 570           | 1.077         |
| Rentekostnader og lignende kostnader  |         | 4.933         | 5.662         |
| <b>Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter</b>                            | Note 17 | <b>18.855</b> | <b>18.136</b> |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                          |         | 5.972         | 3.984         |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                          |         | 781           | 880           |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                       |         | 795           | 636           |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter     |         | 109           | -665          |
| Andre driftsinntekter   |         | 399           | 350           |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>  |         | <b>6.495</b>  | <b>3.424</b>  |
| Lønn og andre personalkostnader   | Note 19 | 7.230         | 7.997         |
| Andre driftskostnader   | Note 20 | 9.064         | 8.635         |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler         |         | 1.417         | 919           |
| <b>Sum driftskostnader</b>  |         | <b>17.710</b> | <b>17.551</b> |
| <b>Resultat før tap</b>   |         | <b>7.639</b>  | <b>4.009</b>  |
| Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer             |         | 1.073         | -45           |
| <b>Resultat før skatt</b>   |         | <b>6.566</b>  | <b>4.054</b>  |
| Skattekostnad   | Note 22 | 1.462         | 937           |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>                                |         | <b>5.104</b>  | <b>3.116</b>  |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>                               |         |               |               |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat |         | 131           |               |
| <b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>             |         | <b>131</b>    | <b>0</b>      |
| <b>Sum utvidet resultat</b>   |         | <b>131</b>    | <b>0</b>      |
| <b>Totalresultat</b>  |         | <b>5.235</b>  | <b>3.116</b>  |



## Balanse

### Eiendeler

| Tall i tusen kroner  | Noter      | 2020           | 2019           |
|--|------------|----------------|----------------|
| Konter og kontantekvivalenter  |            | 2.093          | 1.498          |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker |            | 34.489         | 28.192         |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost                          |            | 611.179        | 601.248        |
| Rentebærende verdipapirer  | Note 25    | 28.216         | 27.200         |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                               | Note 26-27 | 55.874         | 9.495          |
| Immaterielle eiendeler   |            | 0              | 921            |
| Varige driftsmidler  | Note 28    | 3.184          | 3.530          |
| Andre eiendeler  | Note 29    | 1.442          | 1.717          |
| <b>Sum eiendeler</b>   |            | <b>736.476</b> | <b>673.801</b> |

### Gjeld og Egenkapital

| Tall i tusen kroner             | Noter   | 2020           | 2019           |
|---------------------------------|---------|----------------|----------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner | Note 30 | 69.843         | 64.815         |
| Innskudd fra kunder             | Note 31 | 572.816        | 523.111        |
| Annen gjeld                     | Note 32 | 3.043          | 2.965          |
| Betalbar skatt                  | Note 22 | 397            | 0              |
| Andre avsetninger               |         | 21             | 0              |
| <b>Sum gjeld</b>                |         | <b>646.121</b> | <b>590.891</b> |
| Aksjekapital/Eierandelskapital  | Note 33 | 20.000         | 20.000         |
| Overkursfond                    |         | 72             | 72             |
| Annen innskutt egenkapital      |         | 204            | 204            |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b> |         | <b>20.277</b>  | <b>20.277</b>  |
| Fond for urealiserte gevinster  |         | 2.753          | 0              |
| Sparebankens fond               |         | 64.573         | 61.114         |
| Utjevningsfond                  |         | 2.752          | 1.519          |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b> |         | <b>70.078</b>  | <b>62.633</b>  |
| <b>Sum egenkapital</b>          |         | <b>90.355</b>  | <b>82.910</b>  |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b> |         | <b>736.476</b> | <b>673.801</b> |

Inndyr, 31.12.2020 / 25.02.2021

Geir Mikkelsen  
Styreleder  
(Sign.)Roy Rognan  
Nestleder  
(Sign.)Randi Busch Bøkestad  
Styremedlem  
(Sign.)Janette Festvåg  
Styremedlem  
(Sign.)Tord Ueland Kolstad  
Styremedlem  
(Sign.)Bjørn Tore Hansen  
Banksjef  
(Sign.)



## Kontantstrømoppstilling

| Tall i tusen kroner   | 2020          | 2019           |
|---|---------------|----------------|
| <b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>   |               |                |
| Netto utbetaling av lån til kunder  | -10.413       | -94.447        |
| Renteinnbetalinger på utlån til kunder  | 23.418        | 23.015         |
| Overtagne eiendeler   | 0             | 0              |
| Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder  | 49.705        | 30.743         |
| Renteutbetalinger på innskudd fra kunder  | -4.013        | -4.471         |
| Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner                   | 5.029         | 3.672          |
| Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner | -11           | 27             |
| Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner  | -965          | -135           |
| Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner  | 354           | 429            |
| Netto provisjonsinnbetalinger   | 5.191         | 3.104          |
| Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer  | -38.081       | 19.367         |
| Utbytte fra kortsiktige investeringer i verdipapirer  | 0             | 0              |
| Utbetalinger til drift  | -16.794       | -15.357        |
| Betalt skatt  | -141          | 276            |
| Utbetalte gaver   | 0             | 0              |
| <b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>   | <b>13.278</b> | <b>-33.778</b> |
| <b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>   |               |                |
| Utbetaling ved investering i varige driftsmidler  | -150          | -74            |
| Innbetaling fra salg av varige driftsmidler   | 0             | 0              |
| Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer  | -6.023        | -734           |
| Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer  | 34            | 903            |
| Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer  | 795           | 636            |
| <b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>   | <b>-5.345</b> | <b>731</b>     |
| <b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>  |               |                |
| Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner  |               | 20.108         |
| Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner   |               | 0              |
| Renter på gjeld til kredittinstitusjoner  | -892          | -1.197         |
| <b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>  | <b>-892</b>   | <b>18.911</b>  |
| <b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>  | <b>7.041</b>  | <b>-14.136</b> |
| Likviditetsbeholdning 1.1   | 27.890        | 42.026         |
| Overgangseffekt IFRS - IFRS 9 nedskrivning  | -150          |                |
| <b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>  | <b>34.782</b> | <b>27.890</b>  |
| <b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>   |               |                |
| Kontanter og kontantekvivalenter  | 2.093         | 1.498          |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker                          | 32.689        | 26.392         |
| <b>Likviditetsbeholdning</b>  | <b>34.782</b> | <b>27.890</b>  |



## Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

|  | 2020    | 2019    |
|--|---------|---------|
| <b>Resultat</b>                                    |         |         |
| Kostnader i % av inntekter justert for VP          | 72,45 % | 81,30 % |
| Kostnadsvekst siste 12 mnd                         | 0,91 %  | 16,58 % |
| Egenkapitalavkastning*                             | 5,88 %  | 3,83 %  |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 22,87 % | 16,00 % |
| Innskuddsmargin hittil i år                        | 0,12 %  | 0,71 %  |
| Utlånsmargin hittil i år                           | 2,84 %  | 2,53 %  |
| Netto rentemargin hittil i år                      | 2,62 %  | 2,80 %  |
| * EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert |         |         |
| <b>Innskudd og Utlån</b>                           |         |         |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen  | 19,13 % | 18,39 % |
| Andel lån overført til EBK - kun PM                | 26,77 % | 19,80 % |
| Innskuddsdekning                                   | 93,20 % | 86,62 % |
| <b>Soliditet</b>                                   |         |         |
| Kapitaldekning                                     | 22,58 % | 23,91 % |
| Kjernekapitaldekning                               | 22,58 % | 23,91 % |
| Ren kjernekapitaldekning                           | 22,58 % | 23,91 % |
| Leverage ratio                                     | 11,40 % | 11,80 % |
| <b>Likviditet</b>                                  |         |         |
| LCR  | 219     | 277     |
| NSFR   | 144     | 133     |

## Egenkapitaloppstilling

| Tall i tusen kroner                  | Innskutt egenkapital |              |                   | Opptjent egenkapital |                                   |                 |
|--------------------------------------|----------------------|--------------|-------------------|----------------------|-----------------------------------|-----------------|
|                                      | Egenkapitalbevis     | Overkursfond | Sparebankens fond | Uttevningfond        | Fond for urealiserte<br>gevinster | Sum egenkapital |
| <b>Egenkapital 31.12.2019</b>        | <b>20.000</b>        | <b>277</b>   | <b>61.114</b>     | <b>1.519</b>         |                                   | <b>82.910</b>   |
| Overgang til IFRS                    | 0                    | 0            | -325              | -116                 | 2.623                             | 2.182           |
| <b>Egenkapital 01.01.2020</b>        | <b>20.000</b>        | <b>277</b>   | <b>60.789</b>     | <b>1.403</b>         | <b>2.623</b>                      | <b>85.092</b>   |
| Resultat etter skatt                 |                      |              | 3.761             | 1.343                | 131                               | 5.235           |
| Realisert gevinst strategiske aksjer |                      |              | 20                | 8                    |                                   | 28              |
| <b>Totalresultat 31.12.2020</b>      | <b>0</b>             | <b>0</b>     | <b>3.781</b>      | <b>1.351</b>         | <b>131</b>                        | <b>5.263</b>    |
| <b>Egenkapital 31.12.2020</b>        | <b>20.000</b>        | <b>277</b>   | <b>64.570</b>     | <b>2.754</b>         | <b>2.754</b>                      | <b>90.355</b>   |



### NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

#### GENERELL INFORMASJON

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2020 til 31.12.2020. Alle er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i notene.

Covid-19 utbruddet har preget økonomien både globalt, nasjonalt og lokalt siden landet i praksis ble stengt ned 12. mars, og banken har også merket dette. Styresmaktene har lettet på tiltakene, men situasjonen er fortsatt uavklart og den siste tiden har myndighetene gjort noen innstramninger, men i mindre grad enn det som var tilfellet den 12. mars. Hele samfunnet vil fortsatt være preget av denne situasjonen i lang tid. Det er per i dag ikke mulig å estimere de økonomiske effektene. Dette vil påvirke den økonomiske veksten både i Norge og globalt, og dermed også banken og banken sine kunder. Bankens med sin fordeling 80 % PM og 20 % BM, med en godt diversifisert BM-portefølje og en solid kapitalstatus har gode forutsetninger til å håndtere krisen.

#### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Banken har valgt å ikke omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020. Se note 37 for åpningsbalanse og effekter av overgang til nytt regnskapsspråk.

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

#### Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020, for periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

#### INNETKTSFØRING

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

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

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

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemethode. 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 kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fra regnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fra regnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige 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 kreditttrisikoen, 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 kredittisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

### OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

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

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

### SIKRINGSBOKFØRING

Gildeskål Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

### MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk 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 OG IMMATERIELLE EIENDELER

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

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

### LEIEAVTALER

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 vil banken følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler.

### 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

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.



For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner  
For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner  
Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).  
Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

### 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 gjenpartspliktige.  
Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.  
For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.  
For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.  
Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

### 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 betalingslettelse i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

### FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarier – basis, oppside og nedside scenarier – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvektning basis 70%, nedside 20% og oppside 10%. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningenes gjeldsgrad og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Variablene og tilhørende vektning fastsettes av sjefsøkonom i Eika Gruppen.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige, noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I nedside scenarier er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til basis scenarier og visa versa i oppside scenarier. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarier.

|                                      | 2021   | 2022   | 2023  | 2024  |
|--------------------------------------|--------|--------|-------|-------|
| <b>Basis</b>                         |        |        |       |       |
| Arbeidsledighet (nivå)               | 4,5 %  | 4,3 %  | 4,1 % | 4,1 % |
| Endring i husholdningenes gjeldsgrad | 1,0 %  | 1,0 %  | 1,0 % | 1,2 % |
| Bankenes utlånsrente (nivå)          | 1,8 %  | 1,8 %  | 1,8 % | 1,8 % |
| Oljepris (USD pr. fat)               | 43     | 46     | 48    | 48    |
|                                      | 2021   | 2022   | 2023  | 2024  |
| <b>Nedside</b>                       |        |        |       |       |
| Arbeidsledighet (nivå)               | 5,0 %  | 4,8 %  | 4,6 % | 4,6 % |
| Endring i husholdningenes gjeldsgrad | -2,0 % | -2,0 % | 1,0 % | 0,7 % |
| Bankenes utlånsrente (nivå)          | 0,6 %  | 0,6 %  | 0,6 % | 0,6 % |
| Oljepris (USD pr. fat)               | 26     | 28     | 28    | 28    |
|                                      | 2021   | 2022   | 2023  | 2024  |
| <b>Oppside</b>                       |        |        |       |       |
| Arbeidsledighet (nivå)               | 3,9 %  | 3,7 %  | 3,5 % | 3,5 % |
| Endring i husholdningenes gjeldsgrad | 0,9 %  | 0,9 %  | 1,0 % | 1,7 % |
| Bankenes utlånsrente (nivå)          | 3,0 %  | 3,0 %  | 3,0 % | 3,0 % |
| Oljepris (USD pr. fat)               | 63     | 66     | 68    | 68    |

### NEDSKRIVNINGER I STEG 3

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

### KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

#### Klassifisering

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



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

### NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

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

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

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

#### VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

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

Se note 24 for sensitivitetsberegninger.



NOTE 4 – KAPITALDEKNING

|  | Banken         |                | Konsolidert kapitaldekning<br>inkl. andel samarb.gruppe |
|--|----------------|----------------|---|
|  | 2020           | 2019           | 2020  |
| Tall i tusen kroner  |                |                |   |
| Opptjent egenkapital                                       | 64.573         | 61.114         | 56.770  |
| Overkursfond   | 72             | 72             | 6.133   |
| Utjevningsfond   | 2.752          | 1.519          |   |
| Annen egenkapital  | 204            | 204            | 2.813   |
| Aksjekapital   |                |                | 21.975  |
| Egenkapitalbevis   | 20.000         | 20.000         |   |
| Fond for urealiserte gevinster                             | 2.753          |                | 2.813   |
| <b>Sum egenkapital</b>                                     | <b>90.355</b>  | <b>82.910</b>  | <b>90.504</b>   |
| Immaterielle eiendeler                                     |                |                | -14   |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting                         | -84            |                | -123  |
| Fradrag i ren kjernekapital                                | -5.295         | -2.144         | -1.328  |
| <b>Ren kjernekapital</b>                                   | <b>84.975</b>  | <b>80.766</b>  | <b>89.039</b>   |
| Fondsobligasjoner  |                |                | 870   |
| Fradrag i kjernekapital                                    |                |                |   |
| <b>Sum kjernekapital</b>                                   | <b>84.975</b>  | <b>80.766</b>  | <b>89.910</b>   |
| Tilleggskapital - ansvarlig lån                            |                |                | 1.097   |
| Fradrag i tilleggskapital                                  |                |                |   |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>                             | <b>84.975</b>  | <b>80.766</b>  | <b>91.007</b>   |
| <b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>                 |                |                |   |
| <b>Stater</b>  |                |                |   |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)        | 127            | 94             | 2   |
| Offentlige eide foretak                                    |                |                | 1.462   |
| Institusjoner  | 10             | 2              | 2.896   |
| Foretak  | 30.887         | 31.590         | 31.277  |
| Massemarked  |                |                | 943   |
| Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom                | 252.147        | 235.805        | 296.522   |
| Forfalte engasjementer                                     | 3.741          | 1.700          | 3.768   |
| Høyrisiko-engasjementer                                    |                |                |   |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 1.911          | 1.905          | 2.987   |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 6.468          | 5.278          | 6.468   |
| Andeler i verdipapirfond                                   | 12.988         | 1.038          | 13.033  |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 9.024          | 5.140          | 5.530   |
| Øvrige engasjement   | 18.264         | 20.162         | 18.444  |
| CVA-tillegg  |                |                | 3.256   |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>            | <b>335.567</b> | <b>302.715</b> | <b>386.586</b>  |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko                 | 40.726         | 35.040         | 41.581  |
| <b>Sum beregningsgrunnlag</b>                              | <b>376.293</b> | <b>337.755</b> | <b>428.167</b>  |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                                  | <b>22,58 %</b> | <b>23,91 %</b> | <b>21,25 %</b>  |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                                | <b>22,58 %</b> | <b>23,91 %</b> | <b>21,00 %</b>  |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>                        | <b>22,58 %</b> | <b>23,91 %</b> | <b>20,80 %</b>  |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>                      | <b>11,40 %</b> | <b>11,80 %</b> | <b>9,89 %</b>   |



## 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.

Ansvaret 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 kundehåndtering som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

#### Compliance (etterlevelse)

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

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



NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2020

| Pr. klasse finansielt instrument:              | Brutto utlån   |               |              | Herav utlån til virkelig verdi | Sum utlån      |
|--|----------------|---------------|--------------|--------------------------------|----------------|
|  | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3       |                                |                |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                  | 431.466        | 1.404         | 0            | 0                              | 432.870        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)              | 100.342        | 7.597         | 0            | 0                              | 107.939        |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                 | 25.940         | 41.220        | 0            | 0                              | 67.159         |
| Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12) | 0              | 0             | 6.632        | 0                              | 6.632          |
| <b>Sum brutto utlån</b>                        | <b>557.748</b> | <b>50.220</b> | <b>6.632</b> | <b>0</b>                       | <b>614.600</b> |
| Nedskrivninger                                 | -1.597         | -1.324        | -500         | 0                              | -3.421         |
| <b>Sum utlån til balanseført verdi</b>         | <b>556.151</b> | <b>48.896</b> | <b>6.132</b> | <b>0</b>                       | <b>611.179</b> |

| Pr. klasse finansielt instrument:              | Personmarkedet |               |          | Herav utlån til virkelig verdi | Sum utlån      |
|--|----------------|---------------|----------|--------------------------------|----------------|
|  | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3   |                                |                |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                  | 393.173        | 1.038         | 0        | 0                              | 394.211        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)              | 58.721         | 6.989         | 0        | 0                              | 65.710         |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                 | 12.557         | 24.786        | 0        | 0                              | 37.343         |
| Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12) | 0              | 0             | 0        | 0                              | 0              |
| <b>Sum brutto utlån</b>                        | <b>464.451</b> | <b>32.813</b> | <b>0</b> | <b>0</b>                       | <b>497.264</b> |
| Nedskrivninger                                 | -139           | -625          | 0        | 0                              | -764           |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>             | <b>464.312</b> | <b>32.188</b> | <b>0</b> | <b>0</b>                       | <b>496.500</b> |

| Pr. klasse finansielt instrument:              | Bedriftsmarkedet |               |              | Herav utlån til virkelig verdi | Sum utlån      |
|--|------------------|---------------|--------------|--------------------------------|----------------|
|  | Steg 1           | Steg 2        | Steg 3       |                                |                |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                  | 38.293           | 366           | 0            | 0                              | 38.659         |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)              | 41.622           | 607           | 0            | 0                              | 42.229         |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                 | 13.382           | 16.434        | 0            | 0                              | 29.816         |
| Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12) | 0                | 0             | 6.632        | 0                              | 6.632          |
| <b>Sum brutto utlån</b>                        | <b>93.297</b>    | <b>17.407</b> | <b>6.632</b> | <b>0</b>                       | <b>117.336</b> |
| Nedskrivninger                                 | -1.458           | -700          | -500         | 0                              | -2.657         |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>             | <b>91.839</b>    | <b>16.708</b> | <b>6.132</b> | <b>0</b>                       | <b>114.679</b> |

| (Pr. klasse finansielt instrument:)            | Ubenyttede kreditter og garantier |              |          | Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi | Sum eksponering |
|--|-----------------------------------|--------------|----------|--|-----------------|
|  | Steg 1                            | Steg 2       | Steg 3   |  |                 |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                  | 11.405                            | 6.737        | 0        | 0  | 18.143          |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)              | 2.558                             | 393          | 0        | 0  | 2.952           |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                 | 558                               | 943          | 0        | 0  | 1.501           |
| Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12) | 0                                 | 0            | 0        | 0  | 0               |
| <b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>   | <b>14.521</b>                     | <b>8.074</b> | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>22.595</b>   |
| Nedskrivninger                                 | -3                                | -10          | 0        | 0  | -13             |
| <b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b> | <b>14.518</b>                     | <b>8.064</b> | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>22.582</b>   |

2019

| Pr. klasse finansielt instrument:              | Brutto utlån   |                      |              |                | Maksimal kredittesp. |
|--|----------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------|
|  | Brutto utlån   | Ubenyttede kreditter | Garantier    | Ind. nedskriv. |                      |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                  | 354.357        | 5.605                | 232          | 0              | 360.194              |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)              | 166.793        | 6.629                | 2.572        | 0              | 175.994              |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                 | 74.170         | 2.029                | 0            | 0              | 76.199               |
| Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12) | 8.621          | 35                   | 0            | -700           | 9.356                |
| Opptjente renter (ikke klassifisert)           | 7              | 0                    | 6.140        | 0              | 6.147                |
| <b>Total</b>                                   | <b>603.948</b> | <b>14.298</b>        | <b>8.944</b> | <b>-700</b>    | <b>627.890</b>       |
| Gruppenedskrivninger                           |                |                      |              |                | -2.000               |
| <b>Total</b>                                   |                |                      |              |                | <b>625.890</b>       |



### Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

| Pr. klasse finansielt instrument:              | Personmarkedet |                      |              |                |                      |
|--|----------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------|
|  | Brutto utlån   | Ubenyttede kreditter | Garantier    | Ind. nedskriv. | Maksimal kredittesp. |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                  | 348.610        | 5371                 | 85           | 0              | 354.066              |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)              | 97.569         | 3332                 | 114          | 0              | 101.015              |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                 | 44.967         | 0                    | 0            | 0              | 44.967               |
| Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12) | 1.897          | 0                    | 0            | -200           | 1.697                |
| Opptjente renter (ikke klassifisert)           | 7              |                      | 6.140        |                | 6.147                |
| <b>Total</b>                                   | <b>493.050</b> | <b>8.703</b>         | <b>6.339</b> | <b>-200</b>    | <b>507.892</b>       |
| Gruppenedskrivninger                           |                |                      |              |                | -2.000               |
| <b>Total</b>                                   |                |                      |              |                | <b>505.892</b>       |

### Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

| Pr. klasse finansielt instrument:              | Bedriftsmarkedet |                      |              |                |                      |
|--|------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------|
|  | Brutto utlån     | Ubenyttede kreditter | Garantier    | Ind. nedskriv. | Maksimal kredittesp. |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                  | 5.747            | 234                  | 147          |                | 6.128                |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)              | 69.224           | 3297                 | 2.458        |                | 74.979               |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                 | 29.203           | 2029                 |              |                | 31.232               |
| Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12) | 6.724            | 35                   |              | -500           | 6.259                |
| Opptjente renter (ikke klassifisert)           |                  |                      |              |                | 0                    |
| <b>Total</b>                                   | <b>110.898</b>   | <b>5.595</b>         | <b>2.605</b> | <b>-500</b>    | <b>118.598</b>       |
| Gruppenedskrivninger                           |                  |                      |              |                | -2.000               |
| <b>Total</b>                                   |                  |                      |              |                | <b>116.598</b>       |

## NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

| Utlån fordelt på fordringstyper             | 2020           | 2019           |
|---|----------------|----------------|
| Kasse-, drifts- og brukskreditter           | 20.194         | 13.387         |
| Byggelån                                    | 1.526          | 4.633          |
| Nedbetalingslån                             | 592.880        | 585.928        |
| <b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b> | <b>614.600</b> | <b>603.948</b> |
| Nedskrivning steg 1                         | -1.597         | 0              |
| Nedskrivning steg 2                         | -1.324         | 0              |
| Nedskrivning steg 3                         | -500           | 0              |
| Gruppe nedskrivninger                       | 0              | -2.000         |
| Individuelle nedskrivninger                 | 0              | -700           |
| <b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>  | <b>611.179</b> | <b>601.248</b> |
| Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS    | 181.708        | 121.665        |
| <b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>     | <b>792.888</b> | <b>722.913</b> |

| Brutto utlån fordelt på geografi | 2020           | 2019           |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Nordland                         | 571.985        | 562.631        |
| Ellers i landet                  | 42.616         | 41.317         |
| <b>Sum</b>                       | <b>614.600</b> | <b>603.948</b> |



**NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN**

2020

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

2019

| Fordelt etter sektor/næring    | Brutto nedskrevne engasjement | Individuelle nedskrivninger | Netto nedskrevne engasjement |
|--------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Personmarkedet                 | -492.909                      | 200                         | -492.709                     |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>  |                               |                             |                              |
| Jordbruk, skogbruk og fiske    | -26.001                       | 500                         | -25.501                      |
| Industri                       | -4.682                        | 0                           | -4.682                       |
| Bygg, anlegg                   | -15.495                       | 0                           | -15.495                      |
| Varehandel                     | -15.883                       | 0                           | -15.883                      |
| Transport og lagring           | -7.759                        | 0                           | -7.759                       |
| Eiendomsdrift og tjenesteyting | -36.252                       | 0                           | -36.252                      |
| Annen næring                   | -4.967                        | 0                           | -4.967                       |
| <b>Sum</b>                     | <b>-603.948</b>               | <b>700</b>                  | <b>-603.248</b>              |

**Kredittforringede lån**

|   | 2020          | 2019         |
|---|---------------|--------------|
| Brutto misligholdte lån - over 90 dager                   | 3.912         | 1.895        |
| Nedskrivning steg 3                                       |               |              |
| Individuelle nedskrivninger                               |               | -200         |
| <b>Netto misligholdte lån</b>                             | <b>3.912</b>  | <b>1.695</b> |
| Andre kredittforringede lån                               | 9.037         | 6.759        |
| Nedskrivning steg 3                                       | -500          |              |
| Individuelle nedskrivninger                               |               | -500         |
| <b>Netto kredittforringede ikke misligholdte lån</b>      | <b>8.537</b>  | <b>6.259</b> |
| <b>Netto misligholdt og kredittforringede engasjement</b> | <b>12.449</b> | <b>7.954</b> |

**Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter**

| Tall i tusen kroner                | 2020          |          | 2019         |          |
|------------------------------------|---------------|----------|--------------|----------|
|                                    | Beløp         | %        | Beløp        | %        |
| Utlån med pant i bolig             | 6.107         | 49,1 %   | 1.888        | 23,7 %   |
| Utlån med pant i annen sikkerhet   | 6.832         | 54,9 %   | 6.058        | 76,2 %   |
| Utlån til offentlig sektor         | 0             | 0,0 %    |              | 0,0 %    |
| Utlån uten sikkerhet               | 10            | 0,1 %    | 8            | 0,1 %    |
| Ansvarlig lånekapital              | 0             | 0,0 %    |              | 0,0 %    |
| <b>Sum kredittforringede utlån</b> | <b>12.949</b> | <b>1</b> | <b>7.954</b> | <b>1</b> |



## NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

|                  | Ikke forfalte lån | 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 lån | Kredittforringede lån | Sikkerhet for forfalte lån | Sikkerhet for kredittforringede lån |
|------------------|-------------------|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------|------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| <b>2020</b>      |                   |               |                      |                      |                       |              |                  |                       |                            |                                     |
| Privatmarkedet   | 474.213           | 17.383        | 1.956                | 2.078                | 0                     | 1.634        | 23.051           | 6.117                 | 4.500                      | 3.000                               |
| Bedriftsmarkedet | 109.552           | 7.584         | 0                    | 0                    | 200                   | 0            | 7.784            | 6.832                 | 500                        | 11.746                              |
| <b>Totalt</b>    | <b>583.765</b>    | <b>24.968</b> | <b>1.956</b>         | <b>2.078</b>         | <b>200</b>            | <b>1.634</b> | <b>30.835</b>    | <b>12.949</b>         | <b>5.000</b>               | <b>14.746</b>                       |
| <b>2019</b>      |                   |               |                      |                      |                       |              |                  |                       |                            |                                     |
| Privatmarkedet   | 473.012           | 15.777        | 3.212                |                      |                       | 1.049        | 20.038           |                       | 2.265                      | 1.500                               |
| Bedriftsmarkedet | 108.615           | 2.248         | 35                   |                      |                       |              | 2.283            |                       |                            | 13.704                              |
| <b>Totalt</b>    | <b>581.627</b>    | <b>18.025</b> | <b>3.247</b>         | <b>0</b>             | <b>0</b>              | <b>1.049</b> | <b>22.321</b>    | <b>0</b>              | <b>2.265</b>               | <b>15.204</b>                       |

## NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

| 2020                           | Brutto utlån   | Ned-skriving steg 1 | Ned-skriving steg 2 | Ned-skriving steg 3 | Ubenyttede kreditter | Garantier    | Ned-skriving steg 1 | Ned-skriving steg 2 | Ned-skriving steg 3 | Maks kreditt-eksponering |
|--------------------------------|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
| Tall i tusen kroner            |                |                     |                     |                     |                      |              |                     |                     |                     |                          |
| Personmarkedet                 | 497.264        | -139                | -474                | 0                   | 10.365               | 5.265        | -2                  | 0                   | 0                   | 512.280                  |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>  |                |                     |                     |                     |                      |              |                     |                     |                     |                          |
| Jordbruk, skogbruk og fiske    | 25.780         | -57                 | -438                | -500                | 906                  | 0            | -1                  | 0                   | 0                   | 25.691                   |
| Industri                       | 5.787          | 0                   | -58                 | 0                   | 912                  | 0            | 0                   | 0                   | 0                   | 6.640                    |
| Bygg, anlegg                   | 12.929         | -5                  | -163                | 0                   | 1.650                | 2.123        | -1                  | -8                  | 0                   | 16.524                   |
| Varehandel                     | 13.821         | -10                 | -1                  | 0                   | 1.138                | 77           | 0                   | -1                  | 0                   | 15.024                   |
| Transport og lagring           | 5.116          | -2                  | -5                  | 0                   | 14                   | 0            | 0                   | 0                   | 0                   | 5.124                    |
| Eiendomsdrift og tjenesteyting | 49.302         | -1.383              | -29                 | 0                   | 0                    | 0            | 0                   | 0                   | 0                   | 47.889                   |
| Annen næring                   | 4.602          | -1                  | -156                | 0                   | 0                    | 145          | 0                   | 0                   | 0                   | 4.590                    |
| <b>Sum</b>                     | <b>614.600</b> | <b>-1.597</b>       | <b>-1.324</b>       | <b>-500</b>         | <b>14.985</b>        | <b>7.610</b> | <b>-3</b>           | <b>-10</b>          | <b>0</b>            | <b>633.762</b>           |
| <b>2019</b>                    |                |                     |                     |                     |                      |              |                     |                     |                     |                          |
| Tall i tusen kroner            |                |                     |                     |                     |                      |              |                     |                     |                     |                          |
| Personmarkedet                 |                |                     |                     |                     | 492.908              | -200         | 8.757               | 6.339               |                     | 507.804                  |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>  |                |                     |                     |                     |                      |              |                     |                     |                     |                          |
| Jordbruk, skogbruk og fiske    |                |                     |                     |                     | 26.001               | -500         | 1.210               | 30                  |                     | 26.741                   |
| Industri                       |                |                     |                     |                     | 5.735                |              | 584                 | 319                 |                     | 6.637                    |
| Bygg, anlegg                   |                |                     |                     |                     | 14.442               |              | 1.305               | 2.009               |                     | 17.756                   |
| Varehandel                     |                |                     |                     |                     | 15.883               |              | 1.272               | 77                  |                     | 17.232                   |
| Transport og lagring           |                |                     |                     |                     | 7.759                |              | 0                   | 0                   |                     | 7.759                    |
| Eiendomsdrift og tjenesteyting |                |                     |                     |                     | 36.287               |              | 1.171               | 0                   |                     | 37.457                   |
| Annen næring                   |                |                     |                     |                     | 4.933                |              | 0                   | 170                 |                     | 5.103                    |
| <b>Sum</b>                     |                |                     |                     |                     | <b>603.948</b>       | <b>-700</b>  | <b>14.298</b>       | <b>8.944</b>        | <b>0</b>            | <b>626.490</b>           |
| Gruppenedskrivninger           |                |                     |                     |                     |                      |              |                     |                     |                     | -2.000                   |
| <b>Totalt</b>                  |                |                     |                     |                     |                      |              |                     |                     |                     | <b>624.490</b>           |

## 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 misligholds sannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

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



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

| 2020   | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |            |
|--|-------------|-------------|-------------|------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet              | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt     |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2020                                    | 181         | 514         | 200         | 895        |
| Overføringer mellom steg:  |             |             |             |            |
| Overføringer til steg 1  | 37          | -271        | 0           | -234       |
| Overføringer til steg 2  | -8          | 60          | 0           | 53         |
| Overføringer til steg 3  | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året                      | 1           | 0           | 0           | 2          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                | -39         | -12         | -200        | -251       |
| Konstaterte tap  |             |             |             | 0          |
| Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -80         | 152         | 0           | 73         |
| Andre justeringer  | 46          | 181         | 0           | 227        |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020</b>              | <b>139</b>  | <b>625</b>  | <b>0</b>    | <b>764</b> |

| 2020  | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3      |                |
|---|----------------|---------------|-------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet              | 12 mnd. tap    | Livstid tap   | Livstid tap | Totalt         |
| Brutto utlån pr. 01.01.2020                           | 452.076        | 39.994        | 839         | 492.909        |
| Overføringer mellom steg:                             |                |               |             |                |
| Overføringer til steg 1                               | 19.299         | -18.001       | -1.298      | 0              |
| Overføringer til steg 2                               | -12.624        | 12.624        | 0           | 0              |
| Overføringer til steg 3                               | 0              | 0             | 0           | 0              |
| Nye utlån utbetalt                                    | 146.327        | 1.599         | 0           | 147.925        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -140.627       | -3.403        | 459         | -143.571       |
| Konstaterte tap                                       |                |               |             | 0              |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020</b> | <b>464.451</b> | <b>32.813</b> | <b>0</b>    | <b>497.264</b> |

| 2020   | Steg 1       | Steg 2      | Steg 3      |              |
|--|--------------|-------------|-------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet            | 12 mnd. tap  | Livstid tap | Livstid tap | Totalt       |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2020                                    | 317          | 396         | 500         | 1.213        |
| Overføringer mellom steg:  |              |             |             |              |
| Overføringer til steg 1  | 20           | -141        | 0           | -122         |
| Overføringer til steg 2  | -2           | 456         | 0           | 454          |
| Overføringer til steg 3  | 0            | 0           | 0           | 0            |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året                      | 0            | 1           | 5           | 6            |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                | -139         | -126        | 0           | -266         |
| Konstaterte tap  |              |             |             | 0            |
| Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | -56          | 114         | -5          | 53           |
| Andre justeringer  | 1.318        | 0           | 0           | 1.318        |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020</b>            | <b>1.458</b> | <b>700</b>  | <b>500</b>  | <b>2.657</b> |

| 2020  | Steg 1        | Steg 2        | Steg 3       |                |
|---|---------------|---------------|--------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet              | 12 mnd. tap   | Livstid tap   | Livstid tap  | Totalt         |
| Brutto utlån pr. 01.01.2020                             | 86.713        | 17.585        | 6.741        | 111.039        |
| Overføringer mellom steg:                               |               |               |              |                |
| Overføringer til steg 1                                 | 7.357         | -7.357        | 0            | 0              |
| Overføringer til steg 2                                 | -8.110        | 8.110         | 0            | 0              |
| Overføringer til steg 3                                 | 0             | 0             | 0            | 0              |
| Nye utlån utbetalt                                      | 17.823        | 367           | 0            | 18.189         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -10.485       | -1.297        | -109         | -11.892        |
| Konstaterte tap   |               |               |              | 0              |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020</b> | <b>93.298</b> | <b>17.407</b> | <b>6.632</b> | <b>117.337</b> |



| 2020  | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totalt        |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| <b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>  |                       |                       |                       |               |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020  | 11.522                | 5.545                 | 35                    | 17.102        |
| Overføringer:   |                       |                       |                       |               |
| Overføringer til steg 1   | 469                   | -469                  | 0                     | 0             |
| Overføringer til steg 2   | -193                  | 193                   | 0                     | 0             |
| Overføringer til steg 3   | 0                     | 0                     | 0                     | 0             |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier   | 5.449                 | 132                   | 0                     | 5.581         |
| Engasjement som er fraregnet i perioden   | -2.726                | 2.673                 | -35                   | -87           |
| <b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020</b>                                 | <b>14.521</b>         | <b>8.074</b>          | <b>0</b>              | <b>22.595</b> |
| 2020  | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totalt        |
| <b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>                            |                       |                       |                       |               |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2020   | 7                     | 29                    | 0                     | 36            |
| Overføringer:   |                       |                       |                       |               |
| Overføringer til steg 1   | 0                     | -3                    | 0                     | -3            |
| Overføringer til steg 2   | -2                    | 5                     | 0                     | 3             |
| Overføringer til steg 3   | 0                     | 0                     | 0                     | 0             |
| Nedskrivninger på nye kreditter og garantier  | 2                     | 2                     | 0                     | 4             |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden       | 0                     | -23                   | 0                     | -23           |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre                     | -5                    | 0                     | 0                     | -4            |
| Andre justeringer   | 1                     | 0                     | 0                     | 1             |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2020</b>  | <b>3</b>              | <b>10</b>             | <b>0</b>              | <b>13</b>     |
| <b>Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier</b>                              |                       |                       | 2020                  | 2019          |
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden                               |                       |                       | 500                   | 650           |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden   |                       |                       |                       | 50            |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden  |                       |                       |                       |               |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder                   |                       |                       |                       |               |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet                                    |                       |                       |                       |               |
| <b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>                            |                       |                       | <b>500</b>            | <b>700</b>    |
| <b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>                             |                       |                       | 2020                  | 2019          |
| Periodens endring i steg 3 på utlån   |                       |                       | 10                    |               |
| Periodens endring i steg 3 på garantier   |                       |                       |                       |               |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån                              |                       |                       | -36                   | 50            |
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier                          |                       |                       |                       |               |
| Periodens endring i forventet tap (steg 1 og 2)                                       |                       |                       | 1.340                 |               |
| Periodens endring i gruppenedskrivninger  |                       |                       |                       |               |
| Periodens nedskrivning forventet tap på utlån til virkelig verdi (steg 1)             |                       |                       |                       |               |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger |                       |                       | -200                  |               |
| Periodens konstaterte tap, hvor det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger      |                       |                       |                       |               |
| Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap                              |                       |                       | -41                   | -95           |
| <b>Tapskostnader i perioden</b>   |                       |                       | <b>1.073</b>          | <b>-45</b>    |

## NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr 31.12.2020 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 11,66 % (2019:11,74 %) av brutto engasjement. Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 18,8 % av ansvarlig kapital.

|                                   | 2020           | 2019           |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>10 største engasjement</b>     | <b>71.651</b>  | <b>70.895</b>  |
| Totalt brutto engasjement         | 614.600        | 603.948        |
| <b>i % brutto engasjement</b>     | <b>11,66 %</b> | <b>11,74 %</b> |
| Ansvarlig kapital                 | 84.975         | 80.766         |
| <b>i % ansvarlig kapital</b>      | <b>84,32 %</b> | <b>87,78 %</b> |
| <b>Største engasjement utgjør</b> | <b>18,80 %</b> | <b>21,22 %</b> |

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp før risikovektning og sikkerheter



## NOTE 13 – SENSITIVITET

| Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier | Bokførte nedskrivninger | Scenario 1 | Scenario 2 | Scenario 3 | Scenario 4 | Scenario 5 | Scenario 6 |
|--|-------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Step 1                                       | -329.462                | -326.424   | -560.813   | -310.859   | -313.592   | -483.598   | -312.420   |
| Step 2                                       | -1.182.991              | -1.147.373 | -729.679   | -1.351.410 | -1.077.829 | -2.249.505 | -1.309.813 |

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

**Bokførte nedskrivninger**

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

**Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell**

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

**Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

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

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

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

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

| 2020   | Avtalt løpetid for hovedposter i balansen |                  |               |                |                | Uten løpetid     | Totalt         |
|--|---|------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
|  | 0- 1 mnd                                  | 1-3 mnd          | 3 mnd-1 år    | 1- 5 år        | Over 5 år      |                  |                |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                 |   |                  |               |                |                | 2 093            | 2 093          |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker |   |                  |               |                |                | 34 489           | 34 489         |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                          | 3 705                                     | 4 990            | 23 888        | 97 613         | 472 702        | 8 282            | 611 179        |
| Obligasjoner, sertifikat og lignende                             |   |                  | 5 006         | 23 210         |                |                  | 28 216         |
| Finansielle derivater  |   |                  |               |                |                |                  | 0              |
| Øvrige eiendeler   |   |                  |               |                |                | 60 499           | 60 499         |
| <b>Sum eiendeler</b>   | <b>3.705</b>                              | <b>4.990</b>     | <b>28.894</b> | <b>120.823</b> | <b>472.702</b> | <b>105.363</b>   | <b>736.476</b> |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                   |   |                  | 20 014        | 40 065         |                | 9 764            | 69 843         |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                 |   | 111 425          |               |                |                | 461 391          | 572 816        |
| Obligasjonsgjeld   |   |                  |               |                |                |                  | 0              |
| Finansielle derivater  |   |                  |               |                |                |                  | 0              |
| Øvrig gjeld  |   |                  |               |                |                | 3 462            | 3 462          |
| Ansvarlig lånekapital  |   |                  |               |                |                |                  | 0              |
| <b>Sum gjeld</b>   | <b>0</b>                                  | <b>111.425</b>   | <b>20.014</b> | <b>40.065</b>  | <b>0</b>       | <b>474.617</b>   | <b>646.121</b> |
| <b>Netto</b>   | <b>3 705</b>                              | <b>- 106 435</b> | <b>8 880</b>  | <b>80 758</b>  | <b>472 702</b> | <b>- 369 254</b> | <b>90 355</b>  |

| 2019   | Avtalt løpetid for hovedposter i balansen |                  |               |               |                | Uten løpetid     | Totalt         |
|--|---|------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|----------------|
|  | 0- 1 mnd                                  | 1-3 mnd          | 3 mnd-1 år    | 1- 5 år       | Over 5 år      |                  |                |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                 |   |                  |               |               |                | 1 498            | 1 498          |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker |   |                  |               |               |                | 28 192           | 28 192         |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                          | 2 622                                     | 3 500            | 5 984         | 36 939        | 552 203        |                  | 601 248        |
| Obligasjoner, sertifikat og lignende                             | 60  |                  | 14 017        | 13 123        |                |                  | 27 200         |
| Finansielle derivater  |   |                  |               |               |                |                  | 0              |
| Øvrige eiendeler   |   |                  |               |               |                | 15 664           | 15 664         |
| <b>Sum eiendeler</b>   | <b>2.682</b>                              | <b>3.500</b>     | <b>20.001</b> | <b>50.062</b> | <b>552.203</b> | <b>45.354</b>    | <b>673.802</b> |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                   | 4   | 20 000           | 0             | 40 207        | 0              | 4 603            | 64 814         |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                 |   | 107 763          |               |               |                | 415 348          | 523 111        |
| Obligasjonsgjeld   |   |                  |               |               |                |                  | 0              |
| Finansielle derivater  |   |                  |               |               |                |                  | 0              |
| Øvrig gjeld  |   |                  |               |               |                | 2 965            | 2 965          |
| Ansvarlig lånekapital  |   |                  |               |               |                |                  | 0              |
| Fondsobligasjonskapital  |   |                  |               |               |                |                  | 0              |
| <b>Sum gjeld</b>   | <b>4</b>                                  | <b>127.763</b>   | <b>0</b>      | <b>40.207</b> | <b>0</b>       | <b>422.917</b>   | <b>590.891</b> |
| <b>Netto</b>   | <b>2 678</b>                              | <b>- 124 263</b> | <b>20 001</b> | <b>9 855</b>  | <b>552 203</b> | <b>- 377 563</b> | <b>82 910</b>  |

## NOTE 15 – KURSRIKISIKO

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.

| 2020   |              |                  |               |              |              |                |                |
|--|--------------|------------------|---------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| Tidspunkt fram til endring av rentevilkår                        | Rentebinding | Rentebinding     | Rentebinding  | Rentebinding | Rentebinding | Uten rente-    | Sum            |
|  | 0 - 1 mnd.   | 1 - 3 mnd.       | 3 mnd. - 1 år | 1 - 5 år     | over 5 år    | eksponering    |                |
| Tall i tusen kroner  |              |                  |               |              |              |                |                |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                 |              |                  |               |              |              | 2 093          | 2 093          |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker |              |                  |               |              |              | 34 489         | 34 489         |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                          |              |                  |               |              |              | 611 179        | 611 179        |
| Obligasjoner, sertifikater og lignende                           |              | 28 216           |               |              |              |                | 28 216         |
| Finansielle derivater  |              |                  |               |              |              |                | 0              |
| Øvrige eiendeler   |              |                  |               |              |              | 60 499         | 60 499         |
| <b>Sum eiendeler</b>   | -            | <b>28 216</b>    | -             | -            | -            | <b>708 260</b> | <b>736 476</b> |
| -herav i utenlandsk valuta                                       | 0            | 0                | 0             | 0            | 0            | 0              | 0              |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                   |              | 60 079           |               |              |              | 9 765          | 69 843         |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                 |              | 111 425          |               |              |              | 461 391        | 572 816        |
| Obligasjonsgjeld   |              |                  |               |              |              |                | 0              |
| Finansielle derivater  |              |                  |               |              |              |                | 0              |
| Øvrig gjeld  |              |                  |               |              |              | 3 462          | 3 462          |
| Ansvarlig lånekapital  |              |                  |               |              |              |                | 0              |
| <b>Sum gjeld</b>   | -            | <b>171 504</b>   | -             | -            | -            | <b>474 618</b> | <b>646 121</b> |
| - herav i utlånisk valuta  | 0            | 0                | 0             | 0            | 0            | 0              | 0              |
| <b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>                 | <b>0</b>     | <b>- 143 288</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>233 643</b> | <b>90 355</b>  |

| 2019   |              |                  |               |              |              |                |                |
|--|--------------|------------------|---------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
|  | Rentebinding | Rentebinding     | Rentebinding  | Rentebinding | Rentebinding | Uten rente-    | Sum            |
|  | 0 - 1 mnd.   | 1 - 3 mnd.       | 3 mnd. - 1 år | 1 - 5 år     | over 5 år    | eksponering    |                |
| Tall i tusen kroner  |              |                  |               |              |              |                |                |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                 |              |                  |               |              |              | 1 498          | 1 498          |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker |              |                  |               |              |              | 28 192         | 28 192         |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                          |              |                  |               |              |              | 601 248        | 601 248        |
| Obligasjoner, sertifikater og lignende                           | 5 064        | 22 136           |               |              |              |                | 27 200         |
| Finansielle derivater  |              |                  |               |              |              |                | 0              |
| Øvrige eiendeler   |              |                  |               |              |              | 15 664         | 15 664         |
| <b>Sum eiendeler</b>   | <b>5 064</b> | <b>22 136</b>    | -             | -            | -            | <b>646 602</b> | <b>673 802</b> |
| -herav i utenlandsk valuta                                       |              |                  |               |              |              | 0              | 0              |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                   | 4            | 60 207           |               |              |              | 4 603          | 64 814         |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                 |              | 107 763          |               |              |              | 415 349        | 523 112        |
| Obligasjonsgjeld   |              |                  |               |              |              |                | 0              |
| Finansielle derivater  |              |                  |               |              |              |                | 0              |
| Øvrig gjeld  |              |                  |               |              |              | 2 965          | 2 965          |
| Ansvarlig lånekapital  |              |                  |               |              |              |                | 0              |
| Fondsobligasjonskapital  |              |                  |               |              |              |                | 0              |
| <b>Sum gjeld</b>   | <b>4</b>     | <b>167 970</b>   | -             | -            | -            | <b>422 918</b> | <b>590 892</b> |
| - herav i utlånisk valuta  | 0            | 0                | 0             | 0            | 0            | 0              | 0              |
| <b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>                 | <b>5 060</b> | <b>- 145 834</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>223 684</b> | <b>82 910</b>  |

### NOTE 17 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINTEKTER

|  | 2020          | 2019          | Gjennomsnittlig rentesats |        |
|--|---------------|---------------|---------------------------|--------|
|  |               |               | 2020                      | 2019   |
| Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)            | 17            | 29            |                           |        |
| Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)                          | 23 201        | 22 691        |                           |        |
| Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)                           |               |               |                           |        |
| Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi) | 354           | 488           |                           |        |
| Andre renteinntekter og lignende inntekter   | 216           | 589           |                           |        |
| <b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>  | <b>23 788</b> | <b>23 798</b> |                           |        |
|  |               |               |                           |        |
| Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner   | 920           | 1 199         | 1,42 %                    | 2,22 % |
| Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder   | 3 506         | 4 197         | 0,62 %                    | 0,82 % |
| 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   | 507           | 265           |                           |        |
| <b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>  | <b>4 933</b>  | <b>5 662</b>  |                           |        |
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>  | <b>18 855</b> | <b>18 136</b> |                           |        |



## NOTE 18 – ANDRE INNETEKTER

### Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

|   | 2020         | 2019         |
|---|--------------|--------------|
| Garantiprovisjon  | 77           | 61           |
| Provisjoner fra Eika Boligkreditt                             | 2 096        | 649          |
| Betalingsformidling   | 2 401        | 2 305        |
| Verdipapirforvaltning   | 19           | 7            |
| Provisjon ved salg av forsikringstjenester                    | 867          | 434          |
| Andre provisjons- og gebyrinntekter                           | 512          | 528          |
| <b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b> | <b>5.972</b> | <b>3.984</b> |

### Provisjonskostnader

|  | 2020       | 2019       |
|--|------------|------------|
| Garantiprovisjon                       | 649        | 614        |
| Andre gebyr- og provisjonskostnader    | 132        | 266        |
| <b>Sum provisjonskostnader med mer</b> | <b>781</b> | <b>880</b> |

### Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

|   | 2020       | 2019        |
|---|------------|-------------|
| Netto gevinst/tap på utlån og fordringer                                  | 0          | 0           |
| Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner                           | -24        | -12         |
| Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning | 110        | -681        |
| Netto gevinst/tap på derivater  |            |             |
| Netto gevinst/tap på valuta   | 23         | 28          |
| <b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>                        | <b>109</b> | <b>-665</b> |

### Andre driftsinntekter

|                                  | 2020       | 2019       |
|----------------------------------|------------|------------|
| Driftsinntekter faste eiendommer | 380        | 213        |
| Andre driftsinntekter            | 19         | 136        |
| <b>Sum andre driftsinntekter</b> | <b>399</b> | <b>350</b> |

### Utbytte

|   | 2020       | 2019       |
|---|------------|------------|
| Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                     | 795        | 636        |
| Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet | -          | -          |
| Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper                                    | -          | -          |
| <b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>                      | <b>795</b> | <b>636</b> |



### NOTE 19 - LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

|  | 2020         | 2019         |
|--|--------------|--------------|
| Lønn                                       | 6.087        | 6.472        |
| Arbeidsgiveravgift og finansskatt          | 608          | 730          |
| Pensjoner                                  | 476          | 741          |
| Sosiale kostnader                          | 58           | 54           |
| <b>Sum lønn og andre personalkostnader</b> | <b>7.230</b> | <b>7.997</b> |

| 2020                       | Lønn og honorarer | Pensjons-ordning | Annen godtgjørelse | Sum          | Lån          |
|----------------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------|--------------|
| <b>Ledende ansatte</b>     |                   |                  |                    |              |              |
| Banksjef                   | 1.210             | 186              | 128                | 1.524        | 6.900        |
| <b>Sum ledende ansatte</b> | <b>1.210</b>      | <b>186</b>       | <b>128</b>         | <b>1.524</b> | <b>6.900</b> |

| 2020                  | Lønn og honorarer | Pensjons-ordning | Annen godtgjørelse | Sum        | Lån          |
|-----------------------|-------------------|------------------|--------------------|------------|--------------|
| <b>Styret</b>         |                   |                  |                    |            |              |
| Styrets leder         | 102               |                  |                    | 102        | 0            |
| Styrets nestleder     | 60                |                  |                    | 60         | 0            |
| Øvrige styremedlemmer | 147               |                  |                    | 147        | 2.201        |
| <b>Sum styre</b>      | <b>309</b>        | <b>0</b>         | <b>0</b>           | <b>309</b> | <b>2.201</b> |

| 2020                              | Lønn og honorarer | Pensjons-ordning | Annen godtgjørelse | Sum       | Lån          |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-----------|--------------|
| <b>Generalforsamling</b>          |                   |                  |                    |           |              |
| Leder                             | 4                 |                  |                    | 4         | 379          |
| Øvrige medlemmer og tillitsvalgte | 23                |                  |                    | 23        | 2.771        |
| <b>Sum generalforsamling</b>      | <b>27</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>           | <b>27</b> | <b>3.150</b> |

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

| 2019                              | Lønn og honorarer | Pensjons-ordning | Annen godtgjørelse | Sum          | Lån           |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------|---------------|
| <b>Ledende ansatte</b>            |                   |                  |                    |              |               |
| Banksjef                          | 1.333             | 188              | 124                | 1.645        | 6.900         |
| <b>Sum ledende ansatte</b>        | <b>1.333</b>      | <b>188</b>       | <b>124</b>         | <b>1.645</b> | <b>6.900</b>  |
| <b>2019 Styret</b>                |                   |                  |                    |              |               |
| Styrets leder                     | 89                |                  |                    | 89           | 0             |
| Styrets nestleder                 | 54                |                  |                    | 54           | 0             |
| Øvrige styremedlemmer             | 128               |                  |                    | 128          | 181           |
| <b>Sum styre</b>                  | <b>271</b>        | <b>0</b>         | <b>0</b>           | <b>271</b>   | <b>181</b>    |
| <b>2019 Generalforsamling</b>     |                   |                  |                    |              |               |
| Leder                             | 6                 |                  |                    | 6            | 95            |
| Øvrige medlemmer og tillitsvalgte | 22                |                  |                    | 22           | 12.277        |
| <b>Sum generalforsamling</b>      | <b>28</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>           | <b>28</b>    | <b>12.372</b> |

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                 | 2020         | 2019         |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Kjøp eksterne tjenester               | 389          | 252          |
| IT- kostnader                         | 5.593        | 5.266        |
| Kostnader leide lokaler               | 298          | -22          |
| Kontorrekvisita, porto, telekostnader | 377          | 563          |
| Reiser                                | 164          | 216          |
| Markedsføring                         | 191          | 158          |
| Ekstern revisor                       | 408          | 551          |
| Andre driftskostnader                 | 1.643        | 1.650        |
| <b>Sum andre driftskostnader</b>      | <b>9.064</b> | <b>8.635</b> |
| <b>Honorar til revisor (inkl mva)</b> |              |              |
| Lovpålagt revisjon                    | 382          | 525          |
| Andre attestasjonstjenester           | 26           | 26           |

### NOTE 21 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Banken har inngått leiekontrakt med Glasshusporten AS om leie av lokaler i Bodø. I 2020 har banken kostnadsført MNOK 0,3 i husleie. 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   | 2020         | 2019          |
| Resultat før skattekostnad   | 6 566        | 3 179         |
| Permanente forskjeller   | - 1 305      | - 1 109       |
| Endring i midlertidige forskjeller                                   | 485          | - 2 070       |
| <b>Sum skattegrunnlag</b>  | <b>5.746</b> | <b>0</b>      |
| Formueskatt  | 139          |               |
| <b>Betalbar skatt</b>  | <b>1.576</b> | <b>0</b>      |
| Betalbar inntektsskatt   | 259          |               |
| Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018 | 147          |               |
| Endring utsatt skatt over resultatet                                 | 1 056        | 933           |
| <b>Årets skattekostnad</b>   | <b>1.462</b> | <b>933</b>    |
| Resultat før skattekostnad   | 6 566        | 4 054         |
| 25 % skatt av:   |              |               |
| Resultat før skattekostnad   | 1 641        | 1 014         |
| Permanente forskjeller   | - 179        | - 81          |
| <b>Skattekostnad</b>   | <b>1.462</b> | <b>933</b>    |
| Effektiv skattesats (%)  | 22 %         | 23 %          |
| Oversikt over midlertidige forskjeller                               |              |               |
| Varige driftsmidler  | - 2 338      | - 1 735       |
| Fremførbart underskudd   |              | - 4 710       |
| Gevinst og tapskonto   | - 419        | - 525         |
| Obligasjoner og andre verdipapirer                                   | - 26         | - 39          |
| Grunnlag utsatt skatt (+) / utsatt skattefordel (-)                  | - 2 783      | - 7 009       |
| <b>Bokført utsatt skatt (+) / utsatt skattefordel (-)</b>            | <b>-696</b>  | <b>-1.752</b> |



NOTE 23 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

| 2020  | Amortisert kost | Virkelig verdi over resultatet | Virkelig verdi over utvidet resultat | Totalt         |
|---|-----------------|--------------------------------|--------------------------------------|----------------|
| Tall i tusen kroner   |                 |                                |                                      |                |
| <b>Finansielle eiendeler</b>  |                 |                                |                                      |                |
| Kontanter og kontantekvivalenter  | 2.093           |                                |                                      | 2.093          |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken                | 34.489          |                                |                                      | 34.489         |
| Utlån til og fordringer på kunder   | 611.179         |                                |                                      | 611.179        |
| Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning |                 | 28.216                         |                                      | 28.216         |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning                   |                 | 43.352                         | 12.523                               | 55.874         |
| Finansielle derivater   | 0               |                                |                                      | 0              |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>  | <b>647.761</b>  | <b>71.567</b>                  | <b>12.523</b>                        | <b>731.851</b> |
| <b>Finansiell gjeld</b>   |                 |                                |                                      |                |
| Gjeld til kredittinstitusjoner  | 69.843          |                                |                                      | 69.843         |
| Innskudd fra og gjeld til kunder  | 572.816         |                                |                                      | 572.816        |
| Gjeld ved utstedelse av verdipapirer  | 0               |                                |                                      | 0              |
| Ansvarlig lånekapital   | 0               |                                |                                      | 0              |
| Finansielle derivater   | 0               |                                |                                      | 0              |
| <b>Sum finansiell gjeld</b>   | <b>642.660</b>  | <b>0</b>                       | <b>0</b>                             | <b>642.660</b> |

| 2019  | Amortisert kost | Bokført til laveste verdi prinsipp | Bokført til kostpris | Totalt         |
|---|-----------------|------------------------------------|----------------------|----------------|
| Tall i tusen kroner   |                 |                                    |                      |                |
| <b>Finansielle eiendeler</b>  |                 |                                    |                      |                |
| Kontanter og kontantekvivalenter  | 1.498           |                                    |                      | 1.498          |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken                | 28.192          |                                    |                      | 28.192         |
| Utlån til og fordringer på kunder   | 601.248         |                                    |                      | 601.248        |
| Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning |                 | 27.200                             |                      | 27.200         |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning                   |                 | 5.189                              | 4.306                | 9.495          |
| Finansielle derivater   | 0               |                                    |                      | 0              |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>  | <b>630.938</b>  | <b>32.388</b>                      | <b>4.306</b>         | <b>667.633</b> |
| <b>Finansiell gjeld</b>   |                 |                                    |                      |                |
| Gjeld til kredittinstitusjoner  | 64.815          |                                    |                      | 64.815         |
| Innskudd fra og gjeld til kunder  | 523.111         |                                    |                      | 523.111        |
| Gjeld ved utstedelse av verdipapirer  | 0               |                                    |                      | 0              |
| Ansvarlig lånekapital   | 0               |                                    |                      | 0              |
| Fondsobligasjonskapital   | 0               |                                    |                      | 0              |
| Finansielle derivater   | 0               |                                    |                      | 0              |
| <b>Sum finansiell gjeld</b>   | <b>587.926</b>  | <b>0</b>                           | <b>0</b>             | <b>587.926</b> |

NOTE 24 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

| Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld | 2020              |                | 2019              |                |
|---|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|   | Balanseført verdi | Virkelig verdi | Balanseført verdi | Virkelig verdi |
| <b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>                      |                   |                |                   |                |
| Kontanter   | 2.093             | 2.093          | 1.498             | 1.498          |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker      | 34.489            | 34.489         | 28.192            | 28.192         |
| Utlån til kunder  | 611.179           | 611.179        | 601.248           | 601.248        |
| <b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>                  | <b>647.761</b>    | <b>647.761</b> | <b>630.938</b>    | <b>630.938</b> |
| <b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>                          |                   |                |                   |                |
| Innskudd fra kunder   | 572.816           | 572.816        | 523.111           | 523.111        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                      | 0                 | 0              | 0                 | 0              |
| Ansvarlig lånekapital   | 0                 | 0              | 0                 | 0              |
| <b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>                      | <b>572.816</b>    | <b>572.816</b> | <b>523.111</b>    | <b>523.111</b> |

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



|   | NIVÅ 1                                     | NIVÅ 2   | NIVÅ 3  | Total                                |
|---|--|--|---|--------------------------------------|
|   | Kvoterte<br>priser i<br>aktive<br>markeder | Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på<br>observerbare<br>markedsdata | Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på ikke<br>observerbare<br>markedsdata |                                      |
| <b>2019</b>   |  |  |   |                                      |
| Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet       |  | 0  |   | 0                                    |
| Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat |  |  | 0   | 0                                    |
| <b>Sum eiendeler</b>                                  | <b>0</b>                                   | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>                             |
|   |  |  | Virkelig verdi<br>over<br>utvidet resultat                                | Virkelig verdi<br>over<br>resultatet |
| <b>Avstemming av nivå 3</b>                           |  |  |   |                                      |
| Inngående balanse                                     |  |  |   | 0                                    |
| Realisert gevinst resultatført                        |  |  |   | 0                                    |
| Urealisert gevinst og tap resultatført                |  |  |   | 0                                    |
| Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter |  |  |   | 0                                    |
| Investering   |  |  |   | 0                                    |
| Salg  |  |  |   | 0                                    |
| <b>Utgående balanse</b>                               |  |  | <b>0</b>  | <b>0</b>                             |
| <b>Nivåfordeling finansielle instrumenter</b>         |  |  |   |                                      |
|   | NIVÅ 1                                     | NIVÅ 2   | NIVÅ 3  | Total                                |
|   | Kvoterte<br>priser i<br>aktive<br>markeder | Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på<br>observerbare<br>markedsdata | Verdsettings-<br>teknikk<br>basert på ikke<br>observerbare<br>markedsdata |                                      |
| <b>2020</b>   |  |  |   |                                      |
| Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet       |  | 71.594   |   | 71.594                               |
| Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat |  |  | 12.523  | 12.523                               |
| <b>Sum eiendeler</b>                                  | <b>0</b>                                   | <b>71.594</b>  | <b>12.523</b>   | <b>84.117</b>                        |
|   |  |  | Virkelig verdi<br>over<br>utvidet resultat                                | Virkelig verdi<br>over<br>resultatet |
| <b>Avstemming av nivå 3</b>                           |  |  |   |                                      |
| Inngående balanse                                     |  |  | 6.346   |                                      |
| Realisert gevinst resultatført                        |  |  | 29  |                                      |
| Urealisert gevinst og tap resultatført                |  |  | -29   |                                      |
| Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter |  |  | 187   |                                      |
| Investering   |  |  | 6.023   |                                      |
| Salg  |  |  | -34   |                                      |
| <b>Utgående balanse</b>                               |  |  | <b>12.523</b>   | <b>0</b>                             |
|   |  |  |   |                                      |
|   |  |  | <b>2020</b>   |                                      |
| <b>Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3</b> |  |  | Kursendring   |                                      |
| Verdipapir til virkelig verdi over resultatet         | -20 %                                      | -10 %  | 10 %  | 20 %                                 |
| Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat   | 0  | 0  | 0   | 0                                    |
| <b>Sum eiendeler</b>                                  | <b>10.018</b>                              | <b>11.270</b>  | <b>13.775</b>   | <b>15.027</b>                        |
|   |  |  |   |                                      |
|   |  |  | <b>2019</b>   |                                      |
| <b>Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3</b> |  |  | Kursendring   |                                      |
| Verdipapir til virkelig verdi over resultatet         | -20 %                                      | -10 %  | 10 %  | 20 %                                 |
| Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat   | 0  | 0  | 0   | 0                                    |
| <b>Sum eiendeler</b>                                  | <b>5.077</b>                               | <b>5.711</b>   | <b>6.980</b>  | <b>7.615</b>                         |

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



**NOTE 25 - SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER**

| 2020                             | Kostpris      | Virkelig verdi | Bokført verdi |
|----------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| <b>Obligasjonsportefølje</b>     |               |                |               |
| Stat / statsgaranterte           | 2.150         | 2.097          | 2.097         |
| Kommune / fylke                  | 7.003         | 7.006          | 7.006         |
| Bank og finans                   |               |                | 0             |
| Obligasjoner med fortrinnsrett   | 19.066        | 19.113         | 19.113        |
| Industri                         |               |                | 0             |
| <b>Sum obligasjonsportefølje</b> | <b>28.218</b> | <b>28.215</b>  | <b>28.215</b> |
| Herav børsnoterte verdipapir     |               |                |               |

| 2019                             | Kostpris      | Virkelig verdi | Bokført verdi |
|----------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| <b>Obligasjonsportefølje</b>     |               |                |               |
| Stat / statsgaranterte           |               |                | 2.136         |
| Kommune / fylke                  | 6.004         | 6.013          | 6.015         |
| Bank og finans                   |               |                |               |
| Obligasjoner med fortrinnsrett   | 19.030        | 19.051         | 19.049        |
| Industri                         |               |                |               |
| <b>Sum obligasjonsportefølje</b> | <b>25.035</b> | <b>25.064</b>  | <b>27.200</b> |

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat).

Obligasjonsporteføljen er verdsett 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 OG PENGEMARKEDSFOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET**

|   | Orgnummer | Antall            | 2020<br>Kostpris | Bokført verdi | Antall            | 2019<br>Kostpris | Bokført verdi |
|---|-----------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|------------------|---------------|
| <b>Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)</b> |           | <b>28.000.000</b> | <b>28.218</b>    | <b>28.215</b> | <b>27.000.000</b> | <b>25.035</b>    | <b>27.200</b> |
| <b>Aksje- og pengemarkedsfond</b>                                   |           |                   |                  |               |                   |                  |               |
| Eika Sparebank  | 983231411 | 18.682            | 19.000           | 19.057        |                   |                  |               |
| Eika Likviditet   | 893253432 | 5.178             | 5.211            | 5.258         | 5.097             | 5.130            | 5.188         |
| Eika Pengemarked II   |           | 18.471            | 19.000           | 19.063        |                   |                  |               |
| <b>Sum aksje- og pengemarkedsfond</b>                               |           |                   | <b>43.211</b>    | <b>43.379</b> |                   | <b>5.130</b>     | <b>5.188</b>  |

**NOTE 27 - AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT.**

|  | Orgnummer | Antall    | 2020<br>Kostpris | Bokført verdi | Mottatt utbytte | Antall  | 2019<br>Kostpris | Bokført verdi | Mottatt utbytte |
|--|-----------|-----------|------------------|---------------|-----------------|---------|------------------|---------------|-----------------|
| <b>Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat</b> |           |           |                  |               |                 |         |                  |               |                 |
| SDC  |           | 652       | 307              | 359           |                 | 691     | 312              | 312           |                 |
| Eika Gruppen AS  |           | 11.321    | 796              | 1.798         | 226             | 11.321  | 786              | 766           | 225             |
| Sparebankmatr. Sp                                      |           | 50        | 5                | 56            | 14              | 50      | 5                | 5             | 2               |
| Eika Boligkreditt AS                                   |           | 1.759.667 | 7.446            | 7.540         | 149             | 478.058 | 2.005            | 2.005         | 12              |
| Eiendoms-kreditt                                       |           | 1.858     | 197              | 225           | 10              | 1.858   | 197              | 197           |                 |
| Visa-C   |           | 128       | 55               | 956           |                 | 128     | 55               | 55            |                 |
| Eika VBB AS  |           | 305       | 967              | 1.207         |                 | 305     | 967              | 967           |                 |
| VN Norge AS  |           | 1         | 0                | 343           | 314             |         |                  |               |                 |
| Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)                         |           | 1         | 19               | 11            |                 |         |                  |               |                 |
| <b>Sum aksjer tilgjengelig for salg</b>                |           |           | <b>9.781</b>     | <b>12.496</b> | <b>714</b>      |         | <b>4.327</b>     | <b>4.306</b>  | <b>238</b>      |

|  | 2020          | 2019         |
|--|---------------|--------------|
| Balansført verdi 01.01.                      | 4.306         | 4.963        |
| Tilgang                                      | 6.023         | 734          |
| Avgang                                       | -34           | -903         |
| Utvidet resultat                             | 187           |              |
| Nedskrivning                                 |               |              |
| Netto urealisert gevinst ved verdiregulering | 2.039         | -487         |
| <b>Balansført verdi 31.12.</b>               | <b>12.523</b> | <b>4.306</b> |



**NOTE 28 – VARIGE DRIFTSMIDLER**

|  | Utstyr og<br>transport<br>midler | Fast eiendom | Imaterielle<br>eiendeler | Sum          |
|--|----------------------------------|--------------|--------------------------|--------------|
| Kostpris pr. 01.01.19                          | 1.008                            | 13.036       | 13.019                   | 27.063       |
| Tilgang  | 74                               |              |                          | 74           |
| Avgang til kostpris                            |                                  |              |                          | 0            |
| Utrangeret til kostpris                        |                                  |              |                          | 0            |
| Kostpris pr. 31.12.19                          | 1.082                            | 13.036       | 13.019                   | 27.137       |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.19 | 718                              | 9.870        | 12.098                   | 22.686       |
| <b>Bokført verdi pr. 31.12.19</b>              | <b>364</b>                       | <b>3.166</b> | <b>921</b>               | <b>4.451</b> |
| Kostpris pr. 01.01.20                          | 1.082                            | 13.036       | 13.019                   | 27.137       |
| Tilgang  |                                  | 150          |                          | 150          |
| Avgang til kostpris                            |                                  |              |                          | 0            |
| Utrangeret til kostpris                        |                                  |              |                          | 0            |
| Kostpris pr. 31.12.20                          | 1.082                            | 13.186       | 13.019                   | 27.287       |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.20 | 842                              | 10.242       | 13.019                   | 24.103       |
| <b>Bokført verdi pr. 31.12.20</b>              | <b>240</b>                       | <b>2.944</b> | <b>0</b>                 | <b>3.184</b> |
| <b>Årets avskrivninger</b>                     | <b>124</b>                       | <b>372</b>   | <b>442</b>               | <b>938</b>   |
| <b>Årets nedskrivning</b>                      |                                  |              | <b>479</b>               | <b>479</b>   |
| Akkumulerte avskrivninger 2019                 | 718                              | 9.870        | 12.098                   | 22.686       |
| Akkumulerte avskrivninger 2020                 | 842                              | 10.242       | 13.019                   | 24.103       |
| Avskrivningsprosent                            | 10% - 33%                        | 5% - 10%     | 10 år                    |              |

**NOTE 29 – ANDRE EIENDELER**

|  | 2020         | 2019         |
|--|--------------|--------------|
| Eiendeler ved utsatt skatt   | 693          | 1 750        |
| Opptjente, ikke motatte inntekter  | 649          |              |
| Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader   | - 318        | - 132        |
| Andre eiendeler  | 418          | 100          |
| <b>Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter</b> | <b>1.442</b> | <b>1.717</b> |

**NOTE 30 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER**

|   | 2020          | Rente  | 2019          | Rente  |
|---|---------------|--------|---------------|--------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost | 69 843        | 1,42 % | 64 815        | 2,22 % |
| <b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>          | <b>69.843</b> |        | <b>64.815</b> |        |

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning. Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.20 eller 31.12.19.



### NOTE 31 – INNSKUDD FRA KUNDER

|  | 2020           | 2019           |
|--|----------------|----------------|
| Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost | 572.816        | 523.111        |
| <b>Sum innskudd kunder</b>                           | <b>572.816</b> | <b>523.111</b> |
| <b>Innskuddt fordelt på geografiske områder</b>      |                |                |
| Nordland   | 539.467        | 446.495        |
| Ellers i landet                                      | 33.350         | 76.616         |
| <b>Sum innskudd</b>                                  | <b>572.816</b> | <b>523.111</b> |
| <b>Innskuddsfordeling</b>                            |                |                |
| Lønnstakere  | 431.827        | 369.669        |
| Jordbruk, skogbruk og fiske                          | 15.821         | 31.533         |
| Industri   | 9.295          | 5.334          |
| Bygg, anlegg   | 22.811         | 19.425         |
| Varehandel   | 3.550          | 2.775          |
| Transport og lagring                                 | 4.547          | 5.235          |
| Eiendomsdrift og tjenesteyting                       | 12.956         | 11.354         |
| Annen næring   | 72.010         | 77.787         |
| <b>Sum innskudd</b>                                  | <b>572.816</b> | <b>523.111</b> |

### NOTE 32 – ANNEN GJELD

|                        | 2020         | 2019         |
|------------------------|--------------|--------------|
| <b>Annen gjeld</b>     |              |              |
| Påløppte kostnader     | 603          | 933          |
| Bankremisser           | 275          | 265          |
| Skattetrekk            | 339          | 310          |
| Øvrig gjeld            | 1.750        | 1.356        |
| Avsatt til gaver       | 77           | 102          |
| <b>Sum annen gjeld</b> | <b>3.043</b> | <b>2.966</b> |

### NOTE 33 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

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

|                                  | 2020           | 2019           |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Eierandelsbrøk</b>            |                |                |
| EK-bevis                         | 20 000         | 20 000         |
| Overkursfond                     | 277            | 277            |
| Uttevningfond                    | 2 958          | 1 519          |
| <b>Sum eierandelskapital (A)</b> | <b>23.235</b>  | <b>21.796</b>  |
| Sparebankens fond                | 65 149         | 61 114         |
| <b>Grunnfondskapital (B)</b>     | <b>65.149</b>  | <b>61.114</b>  |
| Fond for urealisert gevinst      | 2 690          |                |
| <b>Sum egenkapital</b>           | <b>91.074</b>  | <b>82.910</b>  |
| <b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>    | <b>26,29 %</b> | <b>26,29 %</b> |



### De største egenkapitalbeveiere:

31.12.2020

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

Antall bevis: 200 000

31.12.2019

| Navn   | Beholdning     | Eierandel       |
|--|----------------|-----------------|
| Gildeskål kommune  | 50 000         | 25,00 %         |
| Beiarn kommune   | 50 000         | 25,00 %         |
| Gigante Havbruk AS                                       | 35 000         | 17,50 %         |
| Nyhamn AS  | 25 000         | 12,50 %         |
| Edging Holding AS  | 20 000         | 10,00 %         |
| T. Kolstad Eiendom AS                                    | 20 000         | 10,00 %         |
| <b>Sum største eiere</b>                                 | <b>200.000</b> | <b>100,00 %</b> |
| Øvrige egenkapitalbeveiere                               | 0              | 0,00 %          |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b> | <b>200.000</b> | <b>100,00 %</b> |

Antall bevis: 200 000

### NOTE 34 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

| Tall i tusen kroner                                       | 2020    | 2019    |
|---|---------|---------|
| Resultat etter skatt                                      | 5.104   | 3.116   |
| Sum   | 5.104   | 3.116   |
| Eierandelsbrøk  | 26,29 % | 26,29 % |
| Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeveiere | 1.342   | 819     |
| Resultat pr egenkapitalbevis                              | 6,71    | 4,10    |

### NOTE 35 – GARANTIER

|  | 2020         | 2019         |
|--|--------------|--------------|
| Betalingsgarantier                             | 1 191        | 1 526        |
| Kontraktsgarantier                             | 1 419        | 1 278        |
| <b>Sum garantier overfor kunder</b>            | <b>2.610</b> | <b>2.804</b> |
| <b>Garantier Eika Boligkreditt</b>             |              |              |
| Saksgaranti                                    | 0            | 1 140        |
| Tapsgaranti                                    | 5 000        | 5 000        |
| <b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b> | <b>5.000</b> | <b>6.140</b> |
| <b>Sum garantier</b>                           | <b>7.610</b> | <b>8.944</b> |



|                              | 2020         |              | 2019         |              |
|------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                              | Kr.          | %            | Kr.          | %            |
| Garantiar fordelt geografisk |              |              |              |              |
| Bodø                         | 5.126        | 67,4 %       | 6.266        | 70,1 %       |
| Gildeskål                    | 1.854        | 24,4 %       | 2.508        | 28,0 %       |
| Meløy                        | 630          | 8,3 %        | 170          | 1,9 %        |
| <b>Sum garantier</b>         | <b>7.610</b> | <b>100 %</b> | <b>8.944</b> | <b>100 %</b> |

### Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.20 lån for 181,7 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

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

### Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjestående 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 tilleggsplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.



### NOTE 37 – OVERGANGSNOTER TIL IFRS

|  | 31.12.2019                                  |                         |                         | 01.01.2020                           |                |
|--|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|----------------|
| <b>Finansielle eiendeler</b>   |   |                         |                         |                                      |                |
| Kontanter og innskudd i Norges Bank  | Amortisert kost                             | 1.498                   |                         | Amortisert kost                      | 1.498          |
| Innskudd i og fordringer på kreditinstitusjoner                              | Amortisert kost                             | 28.192                  |                         | Amortisert kost                      | 28.042         |
| Utlån til kunder   | Amortisert kost                             | 601.248                 |                         | Amortisert kost                      | 600.795        |
|  | Virkelig verdi over resultatet              |                         |                         | Virkelig verdi over resultatet       |                |
| Verdipapirer - rentepapirer  | Laveste verdis prinsipp                     | 27.200                  |                         | Virkelig verdi over utvidet resultat | 27.251         |
| Verdipapirer - egenkapitalinstrumenter                                       | Laveste verdis prinsipp                     | 5.189                   |                         | Virkelig verdi over utvidet resultat | 5.189          |
|  | Kostpris                                    | 4.306                   |                         | Virkelig verdi over utvidet resultat | 6.929          |
| <b>Totalt</b>  |   | <b>667.633</b>          |                         |                                      | <b>669.704</b> |
| <br>   |   |                         |                         |                                      |                |
| <b>Amortisert kost</b>   | <b>31.12.2019</b>                           | <b>Reklassifisering</b> | <b>Verdijusteringer</b> | <b>01.01.2020</b>                    |                |
| <b>Kontanter og innskudd i Norges Bank</b>                                   |   |                         |                         |                                      |                |
| Åpningsbalanse forskrift og sluttbalanse IFRS 9                              | 1.498                                       |                         |                         | 1.498                                |                |
| <b>Innskudd i og fordringer på kreditinstitusjoner</b>                       |   |                         |                         |                                      |                |
| Åpningsbalanse forskrift   | 28.192                                      |                         |                         |                                      |                |
| Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap                               |   |                         | -150                    |                                      |                |
| Sluttbalanse IFRS 9  |   |                         |                         | 28.042                               |                |
| <b>Utlån til kunder</b>  |   |                         |                         |                                      |                |
| Åpningsbalanse forskrift   | 600.541                                     |                         |                         |                                      |                |
| Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet                            |   |                         |                         |                                      |                |
| Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap                               |   |                         | 592                     |                                      |                |
| Verdijustering: Uamortiserte gebyrinntekter                                  |   |                         | -1.045                  |                                      |                |
| Sluttbalanse IFRS 9  |   |                         |                         | 600.088                              |                |
| <b>Investeringer i verdipapirer - rentepapirer</b>                           |   |                         |                         |                                      |                |
| Åpningsbalanse forskrift   | 27.200                                      |                         |                         |                                      |                |
| Reklassifisert virkelig verdi over resultatet                                |   | -27.200                 |                         |                                      |                |
| Sluttbalanse IFRS 9  |   |                         |                         | 0                                    |                |
| <b>Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter</b>                |   |                         |                         |                                      |                |
| Åpningsbalanse forskrift   | 9.495                                       |                         |                         |                                      |                |
| Reklassifisert til virkelig verdi over resultatet                            |   | -5.189                  |                         |                                      |                |
| Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat                      |   | -4.306                  |                         |                                      |                |
| Sluttbalanse IFRS 9  |   |                         |                         | 0                                    |                |
| <b>Finansielle eiendeler til amortisert kost</b>                             | <b>666.926</b>                              | <b>-36.695</b>          | <b>-603</b>             | <b>629.628</b>                       |                |
| <br>   |   |                         |                         |                                      |                |
| <b>Amortisert kost</b>   | <b>31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr.</b> | <b>Reklassifisering</b> | <b>Verdijusteringer</b> | <b>01.01.2020 Etter IFRS 9</b>       |                |
| <b>Ubenyttede kreditter til kunder</b>                                       |   |                         |                         |                                      |                |
| Åpningsbalanse forskrift   | 14.298                                      |                         |                         |                                      |                |
| Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap                               |   |                         | -34                     |                                      |                |
| Sluttbalanse IFRS 9  |   |                         |                         | 14.264                               |                |
| <b>Garantier til kunder</b>  |   |                         |                         |                                      |                |
| Åpningsbalanse forskrift   | 13.494                                      |                         |                         |                                      |                |
| Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap                               |   |                         | -2                      |                                      |                |
| Sluttbalanse IFRS 9  |   |                         |                         | 13.492                               |                |
| <b>Finansielle forpliktelser til amortisert kost</b>                         | <b>27.792</b>                               | <b>0</b>                | <b>-36</b>              | <b>27.756</b>                        |                |
| <br>   |   |                         |                         |                                      |                |
| <b>Virkelig verdi over resultatet</b>  |   |                         |                         |                                      |                |
| <b>Utlån til kunder</b>  |   |                         |                         |                                      |                |
| Åpningsbalanse forskrift   | 0   |                         |                         | 0                                    |                |
| Reklassifisert fra amortisert kost   |   | 0                       |                         |                                      |                |
| Verdijustering til virkelig verdi  |   |                         | 0                       |                                      |                |
| Sluttbalanse IFRS 9  |   |                         |                         | 0                                    |                |
| <b>Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (obligatorisk)</b> |   |                         |                         |                                      |                |
| Åpningsbalanse forskrift   | 0   |                         |                         |                                      |                |
| Reklassifisert fra laveste verdis prinsipp                                   |   | 5.189                   |                         |                                      |                |
| Verdijustering til virkelig verdi  |   |                         | 0                       |                                      |                |
| Sluttbalanse IFRS 9  |   |                         |                         | 5.189                                |                |
| <b>Investeringer i verdipapirer - rentepapirer (valgt)</b>                   |   |                         |                         |                                      |                |
| Åpningsbalanse forskrift   | 0   |                         |                         |                                      |                |
| Reklassifisert fra amortisert kost   |   | 27.200                  |                         |                                      |                |
| Verdijustering til virkelig verdi  |   |                         | 51                      |                                      |                |
| Sluttbalanse IFRS 9  |   |                         |                         | 27.251                               |                |
| <b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet</b>              | <b>0</b>                                    | <b>32.389</b>           | <b>51</b>               | <b>32.440</b>                        |                |



|   | 31.12.2019 Etter årsregnskapsforskr. | Reklassifisering | Verdijusteringer | 01.01.2020 Etter IFRS 9 |
|---|--------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------|
| <b>Virkelig verdi over utvidet resultat</b>                           |                                      |                  |                  |                         |
| <b>Utlån til kunder</b>   |                                      |                  |                  |                         |
| Åpningsbalanse forskrift  | 0                                    |                  |                  |                         |
| Reklassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat               |                                      | 0                |                  |                         |
| Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap                        |                                      |                  | 0                |                         |
| Sluttbalanse IFRS 9   |                                      |                  |                  | 0                       |
| <b>Investeringer i verdipapirer - egenkapitalinstrumenter (valgt)</b> |                                      |                  |                  |                         |
| Åpningsbalanse forskrift  | 0                                    |                  |                  |                         |
| Reklassifisert fra kostpris   |                                      | 4.306            |                  |                         |
| Verdijustering til virkelig verdi                                     |                                      |                  | 2.583            |                         |
| Sluttbalanse IFRS 9   |                                      |                  |                  | 6.889                   |
| <b>Investeringer i verdipapirer - rentepapirer</b>                    |                                      |                  |                  |                         |
| Åpningsbalanse forskrift  | 0                                    |                  |                  |                         |
| Reklassifisert fra amortisert kost                                    |                                      | 0                |                  |                         |
| Verdijustering: Nedskrivning for forventet tap                        |                                      |                  | 0                |                         |
| Sluttbalanse IFRS 9   |                                      |                  |                  | 0                       |
| <b>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet res:</b>     | <b>0</b>                             | <b>4.306</b>     | <b>2.583</b>     | <b>6.889</b>            |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                      | <b>666.926</b>                       | <b>0</b>         | <b>2.031</b>     | <b>668.957</b>          |
| <b>Sum finansielle forpliktelser</b>                                  | <b>27.792</b>                        | <b>0</b>         | <b>-36</b>       | <b>27.756</b>           |

| Nedskrivninger etter IFRS 9 og utlånsforskriften | 31.12.2019   | 01.01.2020 IFRS 9     |                       |                       | Totale nedskrivninger |
|--|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|  |              | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap |                       |
| Utlån til og fordringer på kunder                | 2.700        | 498                   | 910                   | 700                   | 2.108                 |
| Ubenyttede kredittrammer til kunder              | -            | 7                     | 27                    | -                     | 34                    |
| Garantier til kunder                             | -            | -                     | 2                     | -                     | 2                     |
| Innskudd i og fordringer på kreditinstitusjoner  | -            | 150                   | -                     | -                     | 150                   |
| Verdipapirer                                     | -            | -                     | -                     | -                     | -                     |
| <b>Sum nedskrivninger</b>                        | <b>2.700</b> | <b>655</b>            | <b>939</b>            | <b>700</b>            | <b>2.294</b>          |
| Bokført som reduksjon av balanseposter           | 2.700        | 648                   | 910                   | 700                   | 2.258                 |
| Bokført som avsetning                            | -            | 7                     | 29                    | -                     | 36                    |

### Avstemming av overgangseffekter

|  | Total egenkapital |   |
|--|-------------------|---|
| <b>Egenkapital 31.12.2019 iht. NGAAP</b>             | <b>82.910</b>     |   |
| Verdiendring på innskudd i banker                    | -113              | } |
| Verdiendringer på utlån til kunder                   | -340              |   |
| Verdiendring på obligasjoner                         | 38                |   |
| Verdiendring på egenkapitalinstrumenter (aksjer og i | 2.623             | } |
| Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garant   | -27               |   |
| Verdiendring på derivater                            | 0                 | } |
| Klassifisering av hybridkapital som egenkapital      | 0                 |   |
| Verdiendring på eiendommer                           | 0                 | } |
| ..   | 0                 |   |
| <b>Egenkapital 01.01.2020 iht. IFRS</b>              | <b>85.092</b>     |   |



Dokument Gildeskål Sparebank Årsmelding 2020 er signert elektronisk av:

*Signert 12.03.21 av Mikkelsen,  
Geir med BankID.*

*Signert 11.03.21 av Rognan,  
Roy Ole med BankID.*

*Signert 11.03.21 av Bøkestad,  
Randi Busch med BankID.*

---

Geir Mikkelsen  
Styrets leder

---

Roy Ole Rognan  
Styrets nestleder

---

Randi Busch Bøkestad  
Styremedlem

*Signert 11.03.21 av Festvåg,  
Janette med BankID.*

*Signert 11.03.21 av Kolstad,  
Tord Ueland med BankID.*

*Signert 11.03.21 av Hansen,  
Bjørn Tore med BankID.*

---

Janette Festvåg  
Styremedlem

---

Tord Ueland Kolstad  
Styremedlem

---

Bjørn Tore Hansen  
Banksjef



Building a better  
working world

Statsautoriserte revisorer  
Ernst & Young AS

Havnegt. 9, NO-7010 Trondheim  
Postboks 1299 Pirsenteret, NO-7462 Trondheim

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA  
Tlf: +47 24 00 24 00

www.ey.no  
Medlemmer av Den norske revisorforening

## UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i Gildeskål Sparebank

### Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

#### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Gildeskål Sparebank som består av balanse per 31. desember 2020, resultatregnskap, oppstilling over totalresultat, oppstilling av endringer i egenkapitalen og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2020, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

#### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i avsnittet *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av banken i samsvar med de relevante etiske kravene i Norge knyttet til revisjon slik det kreves i lov og forskrift. Vi har også overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

#### Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter informasjon i bankens årsrapport bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Styret og banksjef (ledelsen) er ansvarlig for den øvrige informasjonen. Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke den øvrige informasjonen, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese den øvrige informasjonen med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom den øvrige informasjonen og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon, er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

#### Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til bankens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike banken eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.



Building a better  
working world

## Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg

- ▶ identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll;
- ▶ opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av bankens interne kontroll;
- ▶ vurderer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimater og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige;
- ▶ konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape betydelig tvil om bankens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det foreligger vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet. Hvis slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, må vi modifisere vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at bankens evne til fortsatt drift ikke lenger er til stede;
- ▶ vurderer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen, tidspunktet for vårt revisjonsarbeid og eventuelle vesentlige funn i vår revisjon, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom vårt arbeid.

## Uttalelse om øvrige lovmessige krav

### Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til disponering av resultatet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Uavhengig revisors beretning - Gildeskål Sparebank

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Penneo DokumentID: 31NWB-UZEES-CJ60-YQTNU-1SGPX-5N17D



### Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av bankens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokførings-skikk i Norge.

Trondheim, 22. mars 2021  
ERNST & YOUNG AS

*Revisjonsberetningen er signert elektronisk*

Christian Ronæss  
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: 31NWB-UZEES-CJ60-YQTNU-1SGPX-5N17D



# PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".  
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

## Christian Ronæss

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: 9578-5994-4-555967

IP: 88.88.xxx.xxx

2021-03-22 15:06:02Z



Penneo Dokumentnøkkel: 31NWB-UZEES-CJ6O-YQTNU-1SGPX-5N17D

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

### Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>