



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 937 903 146
Organisasjonsform: Sparebank
Foretaksnavn: GRONG SPAREBANK
Forretningsadresse: Sundspetvegen 2
7870 GRONG

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Ja
Konsernregnskap lagt ved: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Jon Håvard Solum
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 15.03.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

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, 03.08.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Øvrige renteinntekter		179 338 000	200 111 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		179 338 000	200 111 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Øvrige rentekostnader		47 322 000	71 294 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		47 322 000	71 294 000
Netto renteinntekter	18	132 016 000	128 817 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		67 829 000	62 389 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 770 000	3 040 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		16 758 000	16 528 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		16 758 000	16 528 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		3 440 000	12 152 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		3 440 000	12 152 000
Andre driftsinntekter		901 000	2 229 000
Lønn og andre personalkostnader	20	57 165 000	56 155 000
Andre driftskostnader	21	49 612 000	48 436 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	30	8 586 000	-7 065 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-8 586 000	7 065 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	11	-5 736 000	14 039 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		-5 736 000	14 039 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		108 547 000	107 510 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	23	22 673 000	20 112 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		85 874 000	87 398 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		85 874 000	87 398 000
Andre inntekter og kostnader			
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for regnskapsåret		85 874 000	87 398 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		76 175 000	6 402 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		73 503 000	196 351 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		73 503 000	196 351 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	6,7,8,9,10,11,12	6 848 719 000	6 099 460 000
Sum utlån og fordringer på kunder		6 848 719 000	6 099 460 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	26	546 683 000	626 485 000
Sum rentebærende verdipapirer		546 683 000	626 485 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27	287 443 000	257 945 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	29	2 210 000	2 210 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	29	9 440 000	9 440 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	30	1 917 000	3 701 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	30	46 256 000	4 704 000
Sum varige driftsmidler		46 256 000	4 704 000
Andre eiendeler			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Andre eiendeler	31	18 474 000	14 600 000
Sum andre eiendeler		18 474 000	14 600 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
SUM EIENDELER		7 910 820 000	7 221 298 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	33	5 456 321 000	5 114 975 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		5 456 321 000	5 114 975 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	34	1 327 322 000	1 151 741 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		1 327 322 000	1 151 741 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	28	250 000	656 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	35	42 692 000	22 235 000
Avsetninger			
Forpliktelser ved periodeskatt	23	23 335 000	19 075 000
Andre avsetninger	35,41	43 766 000	892 000
Sum avsetninger		67 101 000	19 967 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi	36	95 471 000	70 334 000
Sum ansvarlig lånekapital		95 471 000	70 334 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Sum gjeld		6 989 157 000	6 379 908 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	37	297 248 000	297 248 000
Overkursfond	37	971 000	971 000
Fondsobligasjonskapital	36,37	70 000 000	55 000 000
Sum innskutt egenkapital		368 219 000	353 219 000
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		29 195 000	25 755 000
Sparebankens fond		450 353 000	407 155 000
Gavefond		743 000	243 000
Utjevningsfond		73 153 000	55 018 000
Sum opptjent egenkapital		553 444 000	488 171 000
Sum egenkapital		921 663 000	841 390 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		7 910 820 000	7 221 298 000



Årsrapport 2021





Innhold

ÅRSRAPPORT 2021	
BANKSJEFENS REDEGJØRELSE	4
NØKKELTALL	5
ORGANISASJON OG LEDELSE	6
Tilknytning til EIKA-alliansen	6
Datterselskap.....	6
SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT (ESG)	8
Miljø 8	
Samfunn.....	9
Selskapsstyring	10
INVESTORINFORMASJON	12
VIKTIGE HENDELSER 2021	14
STYRETS BERETNING FOR 2021	15
Generelt.....	15
Årsregnskap 2021.....	17
Organisasjon.....	19
Fremtidig utvikling	19
Avslutning	20
RESULTATREGNSKAP	21
BALANSE	22
EGENKAPITALOPPSTILLING	23
KONTANTSTRØMOPPSTILLING	24
NOTER	25
Generell info – rettviseende bilde	25
Note 1: Regnskapsprinsipper	25



Note 2: KREDITTRISIKO	33
NOTE 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER	37
Note 4: KAPITALDEKNING	39
Note 5: RISIKOSTYRING	40
Note 6: UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET	42
Note 7: FORDELING AV UTLÅN	44
Note 8: KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT	44
Note 9: FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN	45
Note 10: EKSPONERING UTLÅN	45
Note 11: NEDSKRIVNING, TAP, FINANSIELL RISIKO	47
Note 12: STORE ENGASJEMENT	49
Note 13: SENSITIVITET	49
Note 14: LIKVIDITETSRISIKO	50
Note 15: VALUTARISIKO	51
Note 16: KURSRIKOSIKO	51
Note 17: RENTERISIKO	51
Note 18: NETTO RENTE OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER	52
Note 19: ANDRE INNTEKTER	52
Note 20: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER	53
Note 21: ANDRE DRIFTSKOSTNADER	54
Note 22: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE	55
Note 23: SKATTER	56
Note 24: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	57
Note 25: VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	58
Note 26: OBLIGASJONER	59
Note 27: AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET	60
Note 28: FINANSIELLE DERIVAT	60
Note 29: DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP	61
Note 30: VARIGE DRIFTSMIDLER	61
Note 31: ANDRE EIENDELER	62
Note 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER	62
Note 33: INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER	62
Note 34: VERDIPAPIRGJELD	62
Note 35: ANNEN GJELD OG PENSJON	63
Note 36: FONDSOBLIGASJONSLÅN	63
Note 37: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR	64



Note 38: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS	65
Note 39: GARANTIER.....	65
Note 40: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	66
Note 41: LEIEAVTALER	67
Definisjoner av nøkkeltall	68
Revisjonsberetning.....	70
Oversikt over tillitsvalgte	755

Banksjefens redegjørelse



Adm. banksjef: Jon Håvard Solum

2021 ble nok et år med pandemi, hjemmekontor og krevende rammebetingelser for næringsliv og arbeidstakere. Men oppgangen i norsk økonomi var betydelig i 2021, og arbeidsledigheten holdt seg lavere enn tidligere prognoser. Støttetiltak innført av regjeringen bidro til dette, og mesteparten av lokalt/regionalt næringsliv har kommet seg gjennom pandemien på en overraskende god måte. Dette vises i bankens resultater gjennom svært lave tap, og meget lavt antall misligholdte lån.

Pandemien gjorde at mange av bankens medarbeidere arbeidet fra hjemmekontor store deler av året, og kontorene våre har delvis vært fysisk stengte i 2021. Men på tross av dette så har kundeveksten i Grong Sparebank aldri vært så høy før. Med en netto utlansvekst på godt over 1 milliard nådde vi en milepæl da forretningskapitalen passerte 10 milliarder i 2021.

Når vi i tillegg leverer bankens beste resultat før skatt for tiende året på rad, og kundetilfredsheten har økt betydelig i 2021, så har dette vært et særdeles godt år for banken. Den tette oppfølgingen av kundene har fungert godt fra

hjemmekontor og nedstengte avdelingskontor. Kundene har fortsatt opplevd at de enkelt kan få tak i oss, og at de har fått snakket med sin faste kunderådgiver. Tilfredse kunder har anbefalt oss til venner og bekjente som aldri før.

Den største forutsetningen for at vi presterer så godt, er menneskene i organisasjonen Grong Sparebank. Det er alle de dyktige medarbeiderne som utgjør den store forskjellen. Det er disse som driver butikken, som er løsningsorienterte, og som leverer de gode kundeopplevelsene.

Vi har det siste året arbeidet mye med vår bærekraftstrategi, og vi vil i andre kvartal i 2022 publisere en egen bærekraftsrapport for banken. Vi arbeider tett med flere av kundene våre rundt temaet bærekraft, og vi gjør hverandre bedre og bedre for hver dag. Og de som tror at lokale bedrifter ikke bryr seg om bærekraft tar feil. Vi opplever en utrolig stor respons når vi tar opp temaet i kundemøter, her er det mange som ser muligheter samt behovet for omstilling. Og som lokal bank er vi topp motiverte for å være en pådriver og tilrettelegger for en forutsigbar omstilling.

Mange snakker om stordriftsfordeler, men samtidig vet vi alle at det finnes både stordriftsulempen og smådriftsfordeler. Det er faktisk slik at de aller fleste norske bedrifter er små eller mellomstore med under 100 ansatte. De aller fleste går godt – nettopp fordi de klarer å ta ut effekten av nær kundekontakt,

effektiv drift og rask omstilling. Mange små bedrifter foretrekker samarbeid fremfor sammenslåing. Da kan man oppnå stordriftsfordeler uten å miste smådriftsfordelene. For vår del er samarbeidet vi har gjennom Eika utrolig viktig. Gjennom dette samarbeidet sikres vi gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser, herunder en komplett plattform for bankinfrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

2022 er et jubileumsår for den norske sparebanksektoren. I 1822 ble den første sparebanken stiftet i Norge gjennom etableringen av Christiania Sparebank i Oslo. Senere ble det etablert sparebanker i store deler av landet for øvrig. Grong Sparebank ble etablert i 1862 og fyller 160 år i år. Hele sparebanksektorens resultater for 2021 viser at sparebankmodellen står sterkt her til lands. Forretningsideen lokal sparebank er fortsatt like god og aktuell som når Grong Sparebank ble etablert for 160 år siden, og vi ser at vi fortsatt kan utgjøre en stor forskjell for både innbyggere, næringsliv og samfunnet rundt oss. I en verden der ting endres raskere og raskere, der flere og flere tjenester flyttes ut og vekk fra våre lokalsamfunn, og der tillit og tro er under press, så tilfører vi vår del av Norge verdifulle verdier.



Nøkkeltall

Lønnsomhet	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Kostnadsindeks	52,88 %	44,52 %	56,73 %	58,46 %
Driftskostnader i GFK	1,51 %	1,39 %	1,62 %	1,61 %
Egenkapitalavkastning	10,60 %	11,96 %	8,04 %	8,76 %
Driftsresultat i GFK	1,35 %	1,74 %	1,24 %	1,14 %
Resultat etter skatt i GFK	1,13 %	1,25 %	0,82 %	0,86 %
Rentenetto	1,73 %	1,84 %	2,00 %	1,98 %
Balansetall (MNOK)				
Forvaltningskapital	7.911	7.221	6.785	6.409
Forvaltningskapital inkl. EBK	10.657	9.580	8.636	8.116
Brutto utlån	6.866	6.129	5.787	5.499
Lån overført til EBK	2.746	2.358	1.851	1.707
Brutto utlån inkl. EBK	9.612	8.487	7.639	7.206
Innskudd fra kunder	5.456	5.115	4.742	4.408
Innskuddsdekning	79,47 %	83,46 %	81,94 %	80,16 %
Vekst (YoY)				
Vekst forvaltningskapital	9,55 %	6,43 %	5,86 %	8,79 %
Utlån egen balanse	12,02 %	5,90 %	5,23 %	9,94 %
Overført lån til EBK	16,44 %	27,38 %	8,47 %	-0,64 %
Utlån inkludert EBK	13,25 %	11,11 %	6,00 %	7,23 %
Innskuddsvekst	6,67 %	7,86 %	7,58 %	9,53 %
Tap og mislighold				
Tapsprosent utlån	-0,09 %	0,24 %	0,12 %	0,05 %
Misligholdte engasjement	0,28 %	0,67 %	0,56 %	0,26 %
ECL trinn 1 og 2	0,12 %	0,27 %	0,22 %	0,31 %
ECL trinn 3	0,12 %	0,21 %	0,16 %	0,05 %
Soliditet				
Ren kjernekapital	16,95 %	16,74 %	18,49 %	15,64 %
Kjernekapital	18,77 %	18,23 %	20,09 %	17,19 %
Kapitaldekning	21,25 %	20,14 %	22,14 %	19,16 %
Likviditet				
LCR	148	136	290	184
Egenkapitalbevis				
Antall utstedte bevis	2.972.475	2.972.475	2.972.475	2.535.582
Egenkapitalbevisbrøk	45,15 %	46,44 %	48,07 %	46,01 %
Bokført egenkapital per EKB*	129,48	122,52	115,32	115,03
Resultat per EKB	12,73	13,32	8,48	9,64
P/B	1,11	1,04	0,94	0,93
Siste omsatte kurs	144	127	108	106,48
Gjennomsnittlig FK	7.615.954	7.005.515	6.550.664	6.152.963
Gjennomsnittlig egenkapital	810.011	730.748	668.009	606.787
Gjennomsnittlig utlån	6.444.974	5.940.265	5.594.820	5.251.624



Organisasjon og ledelse

Grong Sparebank er en selvstendig sparebank, med tradisjoner tilbake til 1862. Banken har sitt hovedkontor i Grong, 5 mil øst for Namsos. Gjennom snart 160 år har Grong Sparebank vært en viktig del av det vi kan kalle samfunnets blodårenett. I de første 140 årene i Grong og omegn, og i de siste årene i store deler av norddelen av Trøndelag, og i sørdelen på Helgeland i Nordland.

Banken har kontorer i Grong, Mosjøen, Namsos, Steinkjer og Rørvik.

Grong Sparebank er et fullverdig finanshus som tilbyr tjenester innenfor lån, sparing og forsikring. I tillegg tilbyr banken eiendomsmegler tjenester gjennom datterselskapet Boli Eiendomsmegling AS.

TILKNYTNING TIL EIKA-ALLIANSEN

Grong Sparebank er gjennom sitt eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av om lag 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og ca 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

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

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig funding

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av

62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkredits hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2021) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

DATTERSELSKAP

Boli Eiendomsmegling AS er bankens eiendomsmeglerselskap og er samlokalisert med banken i Steinkjer, Namsos og Rørvik.

IN-Vest AS er et investeringsselskap som har som formål å opprettholde, utvikle og styrke virksomheter innen industri og annen næringsvirksomhet i Indre Namdal-regionen.

LEDERGRUPPEN

Administrerende banksjef: Jon Håvard Solum

Jon Håvard Solum har vært adm. banksjef i Grong Sparebank siden 2000. Tidligere jobbet som avdelingsleder hos Fylkesmannen i Nord-Trøndelag, som rådmann i Høylandet kommune og soussjef i Statens Nærings- og distriktsutviklingsfond. Solum har hatt flere sentrale styreverv regionalt i Trøndelag, og nasjonalt innenfor finansbransjen. Han er i dag blant annet styreleder i NTE (Nord-Trøndelag Elektrisitetsverk) og i Sparebankforeningen. I tillegg sitter han i styret i Finans Norge. Solum er utdannet ved Norges miljø- og biovitenskapelige universitet innen økonomi og samfunnsfag.



Banksjef bedriftsmarked: Odd Inge Myrvold

Odd Inge Myrvold har erfaring fra Gjensidige Midt Norge. Ansatt i Grong Sparebank i 2001 og banksjef bedriftsmarked siden 2005. Myrvold er utdannet fra Teknisk Fagskole i Trondheim.



Banksjef privatmarked: Kårhild Hallager Berg

Kårhild Hallager Berg begynte i banken i 2005. Berg har blant annet jobbet som kunderådgiver og avdelingsleder privatmarked, før hun i 2013 ble banksjef PM. Berg har mastergrad i økonomi og administrasjon med spesialisering innenfor bedriftsøkonomisk analyse fra Trondheim Økonomiske Høgskole. Har i dag verv som nestleder i styret i MNA.



Banksjef økonomi og finans: Johan Trapnes

Johan Trapnes startet i banken i 2013. Trapnes har jobbet som controller før han i 2017 ble økonomisjef. Leder for økonomi, finans og regnskap fra 2020. Banksjef økonomi og finans fra des. 2021. Trapnes har en mastergrad i økonomi og administrasjon fra Handelshøgskolen i Bodø, med spesialisering innenfor finansiering og investering.



Leder kundeservice og digital: Ann Jeanett Klinkenberg

Ann Jeanett begynte i banken i 2011, og har jobbet som kundeservicemedarbeider og ansvarlig for bankens digitale flater – før hun ble leder for bankens kundeserviceavdeling i 2017. Hun har fagbrev i kontor og administrasjonsfag, samt utdanning innen ledelse og innovasjon fra BI.



Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)

Grong Sparebanks viktigste oppgave er å hjelpe personer og bedrifter å virkeliggjøre sine ideer og drømmer, og på den måten skape vekst og utvikling i vårt kjernemarked.

De fire kjerneverdiene *Tilgjengelig, ordentlig, dyktig og offensiv* er alle knyttet til arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft. Det er likevel *ordentlig* som peker seg ut som den viktigste rettesnoren for Grong Sparebank sitt arbeid innenfor bærekraft.

Banken jobber med samfunnsansvar og bærekraft for å styrke konkurransekraften, redusere risiko, tiltrekke seg gode kunder, investorer og dyktige ansatte samt øke nyskapingen og bidra til å utvikle og påvirke regionen som banken er en del av. På den måten skal vi skape verdier på en ansvarlig og bærekraftig måte for alle interessenter.

Betegnelsen ESG (Environmental, Social, Governance) benyttes ofte for å definere bærekraftsarbeidet i en bedrift, dvs bedriftens miljøarbeid, bedriftens arbeid rundt sosiale hensyn/samfunnsansvar, og bedriftens selskapsstyring. Vi vil her beskrive de mest sentrale områdene banken arbeider med innenfor området ESG.

MILJØ

Grong Sparebank har satt bærekraft som en viktig premis for framtidig strategi da vi mener at finansbransjen vil spille en viktig rolle i arbeidet med å stoppe klimaendringene og bidra til ansvarlig næringsutvikling og gode lokalsamfunn. For å skape en bærekraftig utvikling, jobber vi hovedsakelig på tre områder: klima og miljø, økonomi og næringsliv, og sosiale forhold.

Som bank har vi stor innvirkning på allokering av kapital. Vi påvirker hvor verdier skapes og hvilke investeringen som foretas. Derfor er det viktig at vi har høye ambisjoner med tanke på miljø og bærekraft. Vi har derfor utarbeidet en egen handlingsplan for grønn omstilling. Denne beskriver ambisjonsnivå og tiltak som skal gjennomføres.

Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene. Det viktigste bidraget banken kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer ønsket adferd, både hos privat- og bedriftskunder. Dette har vi brutt ned i noen overordnede bærekraftsmål for banken:

- Allokere kapitalen bærekraftig (innarbeide bærekraft i kreditt – og investeringspolicy)
- Innføre konkrete klima- og miljøstandarder som sentrale beslutningsfaktorer i alle kredittsaker
- Øke andelen grønne/bærekraftige produkt i vår funding

- Videreutvikling av eksisterende og nye grønne produkter og tjenester

- Øke kunnskapen om bærekraft hos bankens ansatte

- Redusere eget fotavtrykk med 10 % årlig, gjengitt i eget Klimaregnskap

Kunder, ansatte og myndigheter forventer i stadig større grad at bedrifter tar bærekraftsansvar. I følge Sustainable Brand Index sier 6 av 10 at bærekraft påvirker hva de kjøper, mens en måling fra Respons Analyse sier at 75 % foretrekker å kjøpe varer og tjenester fra miljøsertifiserte virksomheter. Grong Sparebank ble like før jul 2020 sertifisert som Miljøfyrtårnbedrift etter de nye «bank-kriteriene». Som Miljøfyrtårn-bedrift får vi hjelp til å iverksette konkrete og lønnsomme bærekraftstiltak, som har stor betydning for virksomhetens konkurransekraft i årene fremover. Dessuten får vi



bekreftet at virksomhetens miljøstandard og rutiner er svært gode. Som miljøfyrtårnsertifisert bank kan vi dokumentere at vi oppfyller og etterlever deres strenge kriterier innen temaene arbeidsmiljø, innkjøp, energi, transport, avfall, utslipp og estetikk. Det tror vi har betydning når både privatpersoner og bedrifter gjør sine valg av bankforbindelse. Banken skal også sette seg tydelige mål på hvor stor andel av bankens portefølje som skal regnes som grønn. Dette er en del av arbeidet med innføringen av et grønt rammeverk.

I august 2021 startet Kjerstin Opdal Skistad som bærekraftsansvarlig i Grong Sparebank. En rekke tiltak er allerede satt ut i livet, og det er lagt planer for hvordan banken skal ta en tydelig rolle i det omstillingsarbeidet og det mulighetsrommet som klimarevolusjonen medfører. Banken planlegger å gi ut en egen bærekraftsrapport i april 2022.

SAMFUNN

Vår samfunnsrolle er knyttet direkte til bankens kjerneoppgaver: Sparing, kreditt, betalingsformidling, forsikring, disponering av kapital/investeringer mv. Hvis den finansielle infrastrukturen ikke fungerer, går samfunnet i stå.

Samfunnsansvaret strekker seg imidlertid enda lenger enn dette. Kunder, ansatte, myndigheter mv. har forventninger om at kompetanse- og ressurssterke

virksomheter som Grong Sparebank tar et ansvar overfor fellesskapet ut over det å levere gode økonomiske resultater. Vi bidrar derfor med betydelige midler for å utvikle lokalt kultur- og idrettsliv, vi benytter betydelig ressurser på å delta sammen med både private og offentlige aktører for å bygge opp ny næringsvirksomhet, og vi tar et ansvar for å bringe vår kompetanse inn i både grunnskole, videregående skole og høyskolesystemet.

For bankens styre er det viktig å påpeke at bankens mulighet til å utøve et samfunnsansvar i første rekke ligger i en sunn og økonomisk lønnsom drift. Med dette i bunnen skal banken bidra aktivt til en positiv samfunnsutvikling i bankens markedsområder gjennom å være en:

- Attraktiv lokal finansiell partner kjennetegnet av fokus på våre lokalsamfunn, korte og raske beslutningsveier, god kompetanse og høy servicegrad. Være med på å dytte bedrifter og enkeltpersoner i riktig retning ved å bidra med kunnskap som kan hjelpe bedriftene til å klare det grønne skiftet.

- Aktiv medeier/pådriver/samarbeidspartner i selskaper/organisasjoner som har til formål å øke bolyst og investeringsattraktiviteten i vårt markedsområde.

- Støttespiller for kultur, idrett og næringsutvikling lokalt. Banken har i løpet av det siste året bidratt med ca 2,5 mill. via gaver og sponsoravtaler til slike formål.

Banken arbeider kontinuerlig med utvikling og forbedring av ansettelsespolitikken for å sikre at det blir rekruttert medarbeidere med riktig kunnskap, ferdigheter og holdninger. Banken ønsker også å fremstå som en attraktiv arbeidsgiver i arbeidsmarkedet, noe vi opplever at banken gjør.

I en bransje som utvikles raskt er det også viktig å sikre ansattes mulighet til å oppdatere seg og opprettholde relevansen og verdien av egen arbeidskraft. Det er igjen viktig, både for den enkelte arbeidstaker, og for bankens evne til å spille sin viktige rolle i fremtiden. Banken ønsker å legge til rette for at unge/nyutdannede personer kan få en fot innenfor arbeidsmarkedet, og har de siste årene satsset tungt på å opprette Trainee-stillinger ved de fleste avdelingene i banken.

Medarbeiderne skal kjennetegnes ved at de har en høy etisk standard. Dette innebærer at de skal vise en adferd som oppfattes som tillitvekkende, ærlig og redelig og som er i henhold til de normer, regler og lover som gjelder i samfunnet. Etikreglene omhandler blant annet habilitet, forhold til kunder, leverandører og konkurrenter, verdipapirhandel, innsideregeler og relevante privatøkonomiske forhold. Regelverket gjelder for alle ansatte og tillitsvalgte i styrende organer.

Grong Sparebank arbeider for å forhindre diskriminering. Aktivitetene omfatter blant annet rekruttering, lønns- og arbeidsvilkår, forfremmelse,



utviklingsmuligheter, tilrettelegging, mulighet for å kombinere arbeid og familieliv, beskyttelse mot trakassering på grunn av kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel og adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering, kjønnsidentitet, og kjønnsuttrykk.

SELSKAPSSTYRING

Grong Sparebank sin selskapsstyring følger norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse så langt den passer for en sparebank. For å utvikle et godt tillitsforhold mellom banken og de viktigste interessegruppene er det nødvendig med gode styringssystemer for virksomheten. Dette innebærer blant annet:

- Et kompetent og uavhengig styre
- En organisasjonsstruktur som sikrer måltrett og uavhengig styring og kontroll, herunder en effektiv risikostyring
- Likebehandling av egenkapitalbeveiserne og et balansert forhold til øvrige interessegrupper
- Overholdelse av lover, regler og etiske standarder
- Medarbeidere som skal kjennetegnes ved at de har en høy etisk standard.
- En objektiv og uavhengig eksterne revisjon

- Innleid internrevisjon fra EY som sikrer en årlig evaluering av bankens internkontroll og risikostyring.
- Åpen og god kommunikasjon med media, offentlige myndigheter, kunder og andre interessenter.

Generalforsamlingen

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Grong Sparebanks generalforsamling består av 17 medlemmer fordelt på 5 innskyttervalgte, 4 oppnevnte fra det offentlige, 4 blant egenkapitalbeveiserne, og 4 valgt av og blant bankens ansatte.

Valgkomiteer

Generalforsamlingen oppnevner egen valgkomite som foreslår kandidater til styret. Komiteen skal bestå av 4 medlemmer og 4 varamedlemmer. Medlemmer og varamedlemmer velges for 2 år om gangen. Valgkomiteen skal ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen. Ansattes representant i valgkomiteen utpekes av og blant de ansatte.

Egenkapitalbeveiserne har en egen valgkomite som velger 4 representanter til bankens generalforsamling, samt velger et medlem til bankens valgkomite. Det avholdes et eget valg møte blant egenkapitalbeveiserne.

Styret

Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften

av banken. Styret består av 7 medlemmer og 2 varamedlemmer. 5 medlemmer og 1 varamedlem velges av generalforsamlingen, og 2 medlemmer og 1 varamedlem velges av de ansatte. Det er utarbeidet en egen styreinstruks, og det er vedtatt en egen årsplan for styret. Styret foretar en årlig egnevaluering.

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom månedlige ledelsesrapporter og kvartalsvis regnskapsrapporter, og tertialvis risikoreporter. Styret har utarbeidet og vedtatt policydokumenter innenfor alle vesentlige risikoområder i banken, som inkluderer policy for virksomhets- og risikostyring, likviditetsrisiko, markedsrisiko, kredittrisiko og operasjonell risiko.

Ut over styrehonorar og tapt arbeidsfortjeneste gis ingen godtgjørelse til styret.

Ved valg av medlemmer vurderes kompetanse, kapasitet og mangfold. De enkelte styremedlemmers bakgrunn er beskrevet i årsrapporten. Styret har minimum 10 møter i året. Styrets medlemmer oppfordres til å eie egenkapitalbevis i banken og deres beholdning fremkommer i egen note.

Risiko- og revisjonsutvalg

Styret har et underutvalg på 3 styremedlemmer som utgjør bankens risiko- og revisjonsutvalg. Utvalget forbereder styrets oppfølging av regnskaps- rapporteringsprosessen, og



overvåker systemene for intern kontroll og risikostyring. Videre har utvalget løpende kontakt med bankens valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet, samt at de vurderer og overvåker revisors uavhengighet.

Internrevisjon

Banken er ikke pålagt å ha internrevisor, men har valgt å etablere en slik funksjon for flere år siden. Fra 2022 medfører bankenes størrelse at internrevisjon er lovpålagt. Intern revisor er et redskap for styret og administrasjonen for overvåking av at risikostyringsprosessen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Det er EY som leverer internrevisjonstjenestene i Grong Sparebank.

Internrevisjonens hovedoppgave er å bekrefte at internkontrollen fungerer som forutsatt samt å påse at risikostyringstiltak er tilstrekkelige i forhold til bankens risikoprofil. Internrevisjonen rapporterer til styret og revisjonsutvalget. Revisors rapporter og anbefalinger blir gjennomgått og forbedringstiltak implementert fortløpende.

Revisor

Ekstern revisor velges av generalforsamlingen etter anbefaling fra revisjonsutvalget og innstilling fra styret. Ekstern revisor foretar den lovbestemte bekreftelsen av den økonomiske informasjon som gis i offentlige regnskap. Revisor presenterer hvert år hovedtrekkene i en plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet. Ekstern revisor deltar i styremøtene som behandler årsregnskapet samt i

revisjonsutvalget ved behandling av regnskapet.

Styret avholder årlig minst ett møte med revisor uten at adm. banksjef eller andre fra den daglige ledelsen er til stede. Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen, herunder om det er identifisert vesentlige svakheter i bankens interne kontroll knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen. I tillegg bekrefter revisor sin uavhengighet og opplyser om hvilke andre tjenester enn lovpliktig revisjon som er levert i løpet av regnskapsåret

Bankens ledelse

Bankens ledergruppe består ved årsslutt av adm. banksjef, banksjef økonomi og finans, banksjef personmarked, banksjef bedriftsmarked, leder kundeservice og digital. Ledelsen i banken skal kjennetegnes ved at de har en høy etisk standard. Dette innebærer at ledelsen til enhver tid skal utvise en adferd som oppfattes som tillitvekkende, ærlig og redelig og som er i henhold til de normer, regler og lover som gjelder i samfunnet.

Risikostyring

Banken har en Risk Manager-funksjon, der de viktigste oppgavene er knyttet til risikostyring, risikoovervåking, rapportering og ICAAP-prosessen. Risk Manager rapporterer til adm. banksjef, men kan også rapportere direkte til styret. Risk Manager har møterett i kredittkomite og

ledergruppen.

Risikostyringsfunksjonen rapporterer tertialvis til bankens Risiko og Revisjonsutvalg, samt til styret.

Compliance

Compliancefunksjonen er organisert uavhengig av forretningsenhetene. Funksjonen vurderer foretakets prosedyrer, rutiner og systemer for å sikre regelverksetterlevelse, og gir råd til ledelse og annet relevant personale om tiltak som skal iverksettes for å sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Funksjonen skal også etablere retningslinjer og prosesser for å håndtere compliancerisiko samt sikre at etterlevelse overvåkes og testes gjennom et strukturert og veldefinert overvåkingsprogram

Godtgjørelsespolitikk

Godtgjørelsesordningene i Grong Sparebank er utformet i samsvar med finansforetaksloven. Retningslinjene for godtgjørelse blir årlig revidert av styret. Styret blir også forelagt en årlig rapport fra adm. banksjef med en gjennomgang av godtgjørelsesordningen. Ettersom banken har over 50 ansatte har banken et godtgjørelsesutvalg - et samlet styre utgjør dette utvalget. Banken har ingen variabel godtgjørelse utover en generell bonusordning som omfatter alle ansatte. Ordningen kan ikke utgjøre over 1 månedslønn og er basert på generelle kriterier. Det er ikke intensiver i ordningen som gjør at det tas uakseptabel risiko for å maksimere egen godtgjørelse.

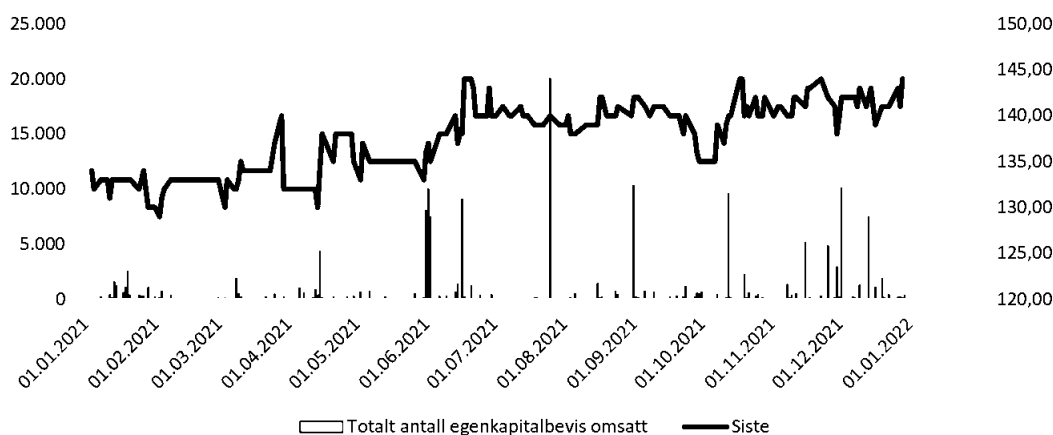
Investorinformasjon

Banken utstedte egenkapitalbevis første gang i 2012. Det ble da utstedt totalt 500 000 egenkapitalbevis, med pålydende kr 100 per bevis. Banken har videre gjort emisjoner i 2015, 2016, 2017 og 2019 og totalt antall utstedte egenkapitalbevis er ved utgangen av 2021 2.972.475. Banken noterte egenkapitalbeviset på Merkur Market (nå Euronext Growth) 14.06.2017.

Nedenfor vises kursutviklingen i egenkapitalbeviset, med ticker GRONG i 2021. I 2021 ble det omsatt litt i overkant av 160.000 egenkapitalbevis.

Grong Sparebank har inngått en likviditetsgarantiavtale med Norne Securities for bankens egenkapitalbevis. Formålet med avtalen er å øke likviditeten i bankens egenkapitalbevis og redusere spreaden (forskjell mellom kjøps- og salgskurs), og innebærer at megler ligger inne med kjøps- og salgstilbud.

Utvikling Euronext Growth GRONG kurs





Selskapskapital og utbytte

Grong Sparebank har som økonomisk mål for sin virksomhet å oppnå resultater som gir en god og stabil avkastning på bankens samlede egenkapital. Banken vil, gjennom sin eierpolitikk, bidra til at egenkapitalbeviset framstår som et attraktivt og likvid finansielt instrument, som gir egenkapitalbeviserne konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdistigning, og vil prioritere høy andel kontantutbytte.

Årsoverskuddet vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og grunnfondet i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital. Ved fastsettelsen av størrelsen på kontantutbytte og gaver vil det bli tatt hensyn til bankens resultatutvikling, markedssituasjon, stabilitet i utbytte samt behovet for egenkapital.

Dersom det i et enkelt år ikke er resultatmessig dekning for et konkurransedyktig utbytte, vil det likevel søkes utbetalt et konkurransedyktig utbytte ved overføring av nødvendige midler fra utjevningsfondet.

I henhold til vedtektene § 2-1 sjette ledd har ikke stiftere rett til utbytte.

Ved en eventuell avvikling av banken, skal den del av eierandelskapitalen og overkursfondet som er tilbake etter at alle krediterer har fått fullt oppgjør, fordeles forholdsmessig mellom eierne av egenkapitalbevis. jf, Finansforetaksloven §10-20.

Grong Sparebank har en egenkapital per 31.12.2021 på kr 921 662 848,14. Av dette utgjør egenkapitalbeviskapitalen kr 297 247 500 fordelt på 2 972 475 egenkapitalbevis. Banken har et overkursfond på kr 971 410, og et utjevningsfond på kr 73.153.399,67. Det er foreslått et utbytte på kr 9 per egenkapitalbevis for regnskapsåret 2021.

20 største eiere per 31.12.2021

31.12.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
SKIPSINVEST AS	142 307	4,79 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	137 999	4,64 %
KOSLI HOLDING AS	130 000	4,37 %
SVEIN HALVOR MOE	82 289	2,77 %
BC EIENDOM LEVANGER AS	80 461	2,71 %
NILS WILLIKSEN AS	71 990	2,42 %
POV INVEST AS	71 531	2,41 %
SNOTA AS	63 816	2,15 %
Skive Invest AS	56 123	1,89 %
HAUKENES AS	53 463	1,80 %
JARAS INVEST AS	50 523	1,70 %
GEO HOLDING AS	48 757	1,64 %
HANS ARNFINN FORNES	42 440	1,43 %
LUNKAN EIENDOM AS	36 433	1,23 %
JON HÅVARD SOLUM	35 045	1,18 %
ARNE OKKENHAUG EFTF AS	33 500	1,13 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	30 900	1,04 %
TOR ARNE MOEN	30 010	1,01 %
MINOR INVEST AS	29 126	0,98 %
JANNIKE REYMERT	29 035	0,98 %
Sum 20 største	1.255.748	42,25 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 716 727	57,75 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2.972.475	100,00 %

Viktige hendelser 2021

Koronapandemi

Koronapandemien fortsatte i 2021. Med vaksiner og gode statlige støtteordninger til næringslivet, kom optimismen tilbake og den økonomiske veksten tiltok. Medarbeiderne i banken har taklet pandemien offensivt og løsningsorientert, noe som har vært en svært medvirkende årsak til en rekordhøy kundevekst og en styrket kundetilfredshet.

Skifte av kjernebankleverandør

Banken startet jobben med å skifte kjernebankleverandør fra SDC til TietoEvry. Planlagt konvertering/flytting er september 2023. Banken ansatte i 2021 en ny IKT-ansvarlig, Vegar Busse startet i jobben i første kvartal.

Bærekraftsansvarlig

Norge og resten av verden står overfor et betydelig omstillingsbehov for å nå utslippsmålene for 2030. Banken påvirker hvor verdier skapes og hvilke investeringen som foretas, og Grong Sparebank har satt seg som mål at vi skal være en dyktig bank på bærekraft. Høsten 2021 startet Kjerstin Opdal Skistad i jobben som bærekraftsansvarlig i banken.

Overtakelse forsikringsportefølje

Som følge av Lokalbankalliansens uttreden av Eika gruppen, overtok banken oppfølging av ca 2.000 forsikringskunder fra Eika Forsikring i gamle Nord-Trøndelag og på Helgeland. Oppfølging av denne porteføljen er en strategisk prioritering og så langt er banken godt mottatt av de nye kundene.

10 Milliarder

En kraftig kundevekst de siste årene medførte at banken halvveis ut i 2021 passerte 10 milliarder i forretningskapital.

Styrets beretning for 2021

Grong Sparebank er en selvstendig sparebank, med tradisjoner tilbake til 1862. Banken har sitt hovedkontor i Grong, 5 mil øst for Namsos. Gjennom snart 160 år har Grong Sparebank vært en viktig del av det vi kan kalle samfunnets blodårenett. I de første 140 årene i Grong og omegn, og i de siste årene i store deler av norddelen av Trøndelag, og i sørdelen på Helgeland i Nordland.

Banken har kontorer i Grong, Mosjøen, Namsos, Steinkjer og Rørvik.

Grong Sparebank er et fullverdig finanshus som tilbyr tjenester innenfor lån, sparing og forsikring. I tillegg tilbyr banken eiendomsmegler tjenester gjennom datterselskapet Boli Eiendomsmegling AS.

GENERELT

Norsk økonomi i 2021

Norsk økonomi hentet seg sterkere inn enn ventet i løpet av 2021, med om lag fire prosent vekst i Fastlands-Norges BNP. Den sterke økonomiske veksten, etter kriseåret 2020, drev arbeidsledigheten ned til 3,6 prosent mot slutten av året. En nedgang fra 4,8 prosent i desember 2020.

Inflasjonen kom høyere enn de fleste ventet seg, med en lønnsvekst som anslås av Statistisk sentralbyrå til 3,3 prosent, og en prisvekst på 3,5 prosent for året som helhet. Stigende energipriser bidro til at prisveksten var særskilt sterk mot slutten av året, med en 12-månedervekst i desember for

konsumprisindeksen på hele 5,3 prosent. Boligprisveksten endte på 10,5 prosent for året som helhet, men med en klar avmatning i veksten gjennom året. I fjerde kvartal var prisene sesongjustert bare opp 0,8 prosent fra kvartalet før.

Norges Bank hevet rentene to ganger i løpet av fjoråret, og varslet at det trolig kommer flere hevinger i både 2022 og 2023. Kredittveksten var moderat, og falt tilbake mot slutten av året. Innenlandsk lånegjeld økte med om lag 5 prosent for både husholdninger og ikke-finansielle foretak fra desember 2020 til samme måned i fjor. Norges Banks utlånsundersøkelse viser noe svakere låneetterspørsel fra husholdningene mot slutten av året, mens den holder seg stabil for bedriftsmarkedet.

Kronekursen styrket seg med 2,5 prosent gjennom fjoråret målt mot den importveide i-44 indeksen.

Oslo Børs Hovedindeks var opp 23,3 prosent i løpet av 2021. Et usedvanlig godt år, godt hjulpet av høyere energipriser. Et fat Brend Blend for 3mnd-levering steg fra 50,4 USD til 77,8 USD i løpet av året. Gassprisene mangedoblet seg, med det resultat at overskuddet på handelsbalansen ble rekordsterke 531 milliarder kroner. Av dette sto naturgasseksporten alene for 475,8 milliarder kroner.

2021 var preget av god økonomisk vekst, stigende boligpriser og lav arbeidsledighet i det meste av Norge. Brønnøysundregistrene melder om en nedgang i antall

konkurser på 18,9 prosent i fjor fra året før. Det laveste nivå siden 2007.

Utsikter for 2022

Utsiktene for 2022 er fortsatt god økonomisk vekst og lav arbeidsledighet. Den største usikkerheten knytter seg, som alltid, til forhold i internasjonal økonomi som vekst, renter og internasjonal handel. Koronaviruset kan komme nok en gang til å utfordre samfunnsøkonomien i mange land. Dette er forhold utenfor vår kontroll.

Her hjemme knytter det seg spenning til utforming av både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronekurs, samt et krevende lønnsoppgjør til våren. Også korona-viruset kan spille oss et puss. Bankene antas å fortsatt ha moderat utlånsvekst og begrensede tap i året som kommer, selv om en normalisering av antall konkurser må påregnes i tiden fremover.

Lokale forhold

Befolkningsutviklingen i bankens kjernemarked gir grunn til bekymring. I mange av kommunene i bankens kjernemarked preges av en aldrende befolkning. De siste 10 årene har folketallet i midtre og Indre Namdal falt, mens folketallet på Innherred, i Ytre Namdal og søndre Helgeland er stabilt. Det samme bilde vises når vi ser på befolkningsframskrivninger, stabilt folketall i deler av markedsområdet, og fallende folketall i midtre og Indre Namdal.



«Omsetningen av boliger i bankens kjernemarked var i 2021 tilnærmet på samme nivå som i 2020, dog med en økning i omsatte enheter og omsetning på ca. 15% sett mot 2020. Når det gjelder prisene på omsatte boliger så er disse stabile, og i det store bildet er det små variasjoner fra forrige år. Etterspørselen etter, og omsetningen av fritidseiendommer i området var fortsatt sterk i 2021. Ved inngangen til 2022 er det god balanse mellom tilbud og etterspørsel etter boliger i de fleste markedsområdene i bankens kjernemarked. Tilbudet av brukte enheter har gått ned i løpet av siste kvartal 2021 noe som medfører kortere «liggetid» for boligene som ligger for salg – selgers marked»

Antallet konkurser for landet som helhet og Trøndelag har gått ned i 2021. Det er imidlertid store forskjeller mellom ulike næringer. Allikevel tyder tallene på at brorparten av det lokale næringslivet har kommet seg gjennom koronapandemien på en ok måte.

Selv om vi mener det er gode utsikter for næringslivet i regionen gjennom en generell økonomisk gjeninnhenting etter koronapandemien, er vi bekymret for utviklingen innen landbrukssektoren. Dårligere inntjening som følge av betydelig økte driftskostnader, økte investeringskostnader og en lav lønnskompensasjon, gjør situasjonen mer krevende for landbruket enn på lenge.

Arbeidsledigheten i vårt markedsområde har falt i løpet av 2021, og er nede på et rekordlavt nivå. I kommuner som Lierne og Høylandet var registrert ledighet under 1% ved årsskiftet 21/22. Flere og flere bedrifter

melder at de har utfordringer med å finne kvalifisert arbeidskraft.



ÅRSREGNSKAP 2021

Redegjørelse for årsregnskapet

Grong Sparebank oppnådde i 2021 et resultat før skatt på kr 108,5 mill. Dette er kr 1,0 mill. bedre enn fjorårets resultat, og er det beste resultatet banken noen gang har lagt fram. Resultatet etter skatt ble kr 85,9 mill., mot kr 87,4 mill. i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør resultatet av ordinær drift etter skatt 1,13 % mot 1,25 % i 2020.

Egenkapitalavkastningen etter skatt ble på 10,60 % mot 11,96 % i fjor. Resultatet pr egenkapitalbevis etter skatt ble kr 12,73.

Resultatet skyldes i første rekke økte renteinntekter, økte provisjonsinntekter samt tilbakeføringer av tap.

Styret vurderer resultatet for Grong Sparebank i 2021 som godt.

Netto renteinntekter

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble kr 132,0 mill., en økning på kr 3,2 mill. fra 2020. I prosent av gjennomsnittlig kvartalsvis forvaltningskapital utgjorde rentemarginen 1,73 % mot 1,84 % i fjor. Reduksjonen i rentemarginen er knyttet til hard konkurranse om kundene, mer kredittvekst innenfor personmarkedet relativt til bedriftsmarkedet i store deler av året, overgang til IFRS16, samt tidsvis noe høy likviditet med lav avkastning.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter ble kr 86,2 mill. i 2021 mot kr 90,3 mill. i 2020.

Provisjonsinntektene ble kr 67,8 mill. i 2021 mot 62,4 mill. i 2020. Hovedårsaken til endringen er høyere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt som følge av økt overført volum.

Provisjonskostnadene endte på kr 2,8 mill. i 2021 mot 3,0 mill. i 2020.

Utbytte fra verdipapirer ble kr 16,8 mill. i 2021 mot kr 16,5 mill. i 2020. Utbytte fra verdipapirer er i hovedsak knyttet til bankens eierskap i Eika Gruppen.

Banken oppnådde kr 3,4 mill. i netto kursgevinst på valuta og verdipapirer mot kr 12,2 mill. i 2020. Årets verdiendringer skyldes hovedsakelig oppskrivning av verdier i Eika-aksjen.

Andre driftsinntekter ble kr 0,9 mill. i 2021 mot 2,2 mill. i fjor. Bankbygget i Grong ble solgt i 2020, hvilket bidro til reduserte leieinntekter i 2021.

Driftskostnader

Sum driftskostnader ble i 2021 kr 115,4 mill. mot kr 97,5 i 2020.

Lønn og andre personalkostnader utgjorde kr 57,2 mill. i 2021 mot kr 56,2 mill. i 2020.

Avskrivninger ble kr 8,6 mill. i 2021. I forbindelse med salg av bankbygg ble det realisert en gevinst på kr 12 mill. i 2020.

Andre driftskostnader utgjorde 49,6 mill. i 2021 mot 48,4 mill. i 2020.

Tap og mislighold

Banken tilbakeførte totalt kr 5,7 mill. i tap på utlån, mot et tap på utlån på kr 14,0 mill. i 2020.

Tilbakeføring av tap er knyttet til ekstra tapsavsetninger i forbindelse med koronapandemien, som ble foretatt gjennom 2020. Ved utgangen av 2020 stod det til sammen 11,4 mill. i ekstraordinære tapsavsetninger. Beløpet er i sin helhet tilbakeført gjennom 2021.

Andelen misligholdte lån over 90 dager har gått ned fra 0,67 % av brutto utlån i 2020 til 0,28 % i 2021.

Balanse og EBK

Bankens forvaltningskapital er per 31.12.21 kr 7.910,8 mill. mot kr 7.221,3 mill. per 31.12.20. Økningen i 2021 tilsvarer en vekst på 9,6 %. Forretningskapitalen er per 31.12.2021 kr 10.657 mill., en økning på 11,2 % siden utgangen av 2020.

Banken hadde i 2021 en total kredittvekst på 1124,5 mill., tilsvarende 13,25 %. Brutto utlån inkl EBK utgjør per 31.12.21 kr 9.611,6 mill. mot kr 8.487,2 mill. per 31.12.20. 28,6 % av bankens totale utlånsvolum er ved utgangen av året overført til EBK.

Innskudd fra kunder økte i 2021 med kr 341,3 mill. og utgjør ved årsskiftet kr 5.456,3 mill. Økningen tilsvarer en vekst på 6,7 %.

Banken hadde i 2021 en nettoøkning i obligasjonsgjeld på 341,4 mill.



Boli Eiendomsmegling

Grong Sparebank eier 100 % av aksjene i Boli Eiendomsmegling. Eiendomsmeglingselskapet er samlokalisert med banken på Steinkjer, Namsos og Rørvik, og betjener kunder i henholdsvis Namdalsregionen og Steinkjer og omegn fra disse kontorene.

Regnskapet hittil i år viser at selskapet samlet sett, hadde et resultat etter skatt på omtrent 1,9 mill.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning på grunn av at kunde ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser. Dette er den risikoen som kan ha størst konsekvens, og er dermed den risikoen banken har mest fokus på.

Styret vurderer kvaliteten i utlånsporteføljen som god. Målt i brutto utlån inkl. EBK er utlånsporteføljen fordelt slik: (2020 tall i parentes).

Lav risiko: 76,0 % (82,3 %)

Middels risiko: 18,9 % (12,8 %)

Høy risiko: 4,7 % (4,1 %)

Misligholdt, tapsutsatt eller ikke klassifisert: 0,4 % (0,8 %)

Fordelingen av BM-engasjementene etter bransjer er innenfor vedtatte rammer. Det er ingen engasjement som er større enn bankens rammer for store engasjement.

Banken gjennomfører månedlig engasjementsoppfølging etter en rekke kriterier som er vurderes som indikasjon på økt risiko i et

engasjement. Kundeansvarlig rådgiver gjennomgår slike engasjement og setter opp status. Kredittkomiteen beslutter deretter tiltak i månedlig kredittkomitemøte.

Banken har siden mars 2020 gjennomført ekstraordinær overvåking av kredittporteføljen som påvirkes av Covid19. Det er holdt oversikt over kredittengasjement med behov for betalingslettelser eller andre tiltak. Det var på det meste i 2020 ca 300 engasjementer som var merket med Covid19-tiltak med et totalt brutto utlån på ca kr 800 mill. Pr 31.12.2021 er det 2 merkede engasjement med utlånsvolum på ca 8 mill.

Det er i de 3 første kvartalene i 2021 foretatt kvartalsvis vurdering av økt tapspotensiale som følge av Covid19. Pr 31.12.2021 er skjønnsmessige nedskrivninger tilbakeført og erstattet av en beregnet nedskrivning i ECL-modellen.

Markedsrisiko

Banken er hovedsakelig eksponert for markedsrisiko gjennom svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser.

Banken har en vedtatt markedspolicy, med blant annet egne rammer for bransjer, ramme per utsteder, rating for enkeltpapir og maks gjennomsnittlig løpetid for bransjer. Den overordnede markedsrisikoen skal være lav.

Bankens obligasjonsportefølje består hovedsakelig av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), stat/statsgaranterte papirer med lav risikovekt, og kommunepapirer.

Grong Sparebank har i likhet med sammenlignbare banker lite valuta i sin balanse, og banken har heller ikke benyttet finansielle instrument som eksponerer banken for valutarisiko.

Renterisikoen er risikoen for at banken får tap på grunn av renteutviklingen i markedet, og kan videre knyttes til rentebærende balanseposter. Banken har lav andel fastrentelån og fastrenteinnskudd i sin balanse. Fastrentelån er i stor grad sikret med rentebytteavtaler. Durasjonen på obligasjonsporteføljen er lav, og følgelig mindre utsatt for renteendringer.

Styret er av den oppfatning at markedsrisikoen ved årsskiftet er lav og tilfredsstillende.

Likviditetsrisiko

Styret har vedtatt at banken skal ha en lav likviditetsrisiko og styrer denne gjennom rammer for bankens balansestruktur, forfallsspredning, størrelse på innskudd, og løpende likviditetsbeholdning.

Styret etterstreber å ha en høy innskuddsdekning for å redusere likviditetsrisikoen. Ved utgangen av året er innskuddsdekningen 79,47 %, mot 83,46 % ved utgangen av 2020.

En viktig del av likviditetsstyringen i banken er Eika Boligkreditt. Banken har til enhver tid en «likviditetsreserve» i form av at utlån kan overføres til EBK. Dette instrumentet kan også brukes i en generell krise, der banken kjøper OMF for et beløp som tilsvarer verdien av de overførte lånene. Banken får likviditet gjennom å



stille OMF som sikkerhet for lån i Norges Bank.

Banken har en ubenyttet trekkramme på 150 mill. til å dekke kortsiktige svingninger i likviditeten.

Styret vurderer at likviditetsrisikoen i banken er lav.

Soliditet/egenkapital

Bankens egenkapital er per 31.12.21 kr 921,7 mill., hvorav kr 70 mill. er fondsobligasjonskapital. Banken har i tillegg ansvarlig lånekapital på 95,5 mill.

Per 31.12.2021 (31.12.2020) var konsolidert ren kjernekapitaldekning 16,38 % (16,41 %), konsolidert kjernekapitaldekning 18,14 % (17,92 %) og konsolidert kapitaldekning 20,51 % (19,85 %).

Styret har i bankens ICAAP-prosess satt følgende minimumskrav for bankens konsoliderte kapitaldekning:

Ren kjernekapitaldekning: 15,5 %
Kjernekapitaldekning: 17,5 %
Kapitaldekning: 19,0 %

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen viser at bankens likvider har blitt redusert med kr 53,2 mill. Likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter utgjør kr -220,3 mill. Likviditetsendring fra investeringsaktiviteter utgjør kr -10,0 mill. Likviditetsendring fra finansiering utgjør kr 177,2 mill.

Disponering av årets resultat

Etter styrets oppfatning gir årsregnskapet, sammen med opplysningene i årsberetningen, en

rettvisende oversikt over utviklingen og resultatet av bankens virksomhet og dens stilling. Årsoppgjøret er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Det er ikke inntruffet vesentlige forhold fra regnskapsårets slutt til regnskapsgodkjenning.

Resultatet etter at renter på fondsobligasjoner er disponert, er fordelt mellom sparebankens fond (54,85 %) og eierkapitalen (45,15 %) i henhold til deres relative andel av egenkapitalen.

Styret foreslår overfor bankens generalforsamling et kontantutbytte på kr 9 per egenkapitalbevis. Til sammen blir det totale utbyttet på 26,75 mill. Dette gir en utdelingsgrad på 74,37 prosent.

Årets resultat etter skatt på kr. 85.873.710,03 foreslås dermed disponert som følger:

Til kontantutbytte: 26.752.275 mill.

Til utjevningfond: 9.217.500,27 mill.

Til gavefond: 1.000.000 mill.

Til sparebankens fond: 42.697.501,07 mill.

Til hybridkapitaleiere: 2.766.527,29 mill.

Til fond for urealiserte gevinster: 3.439.906,40 mill.

Etter disponering av resultatet for 2021 er egenkapitalbevisbrøken 43,31 %.

ORGANISASJON

Ved årsskiftet hadde banken 60 ansatte, tilsvarende 58,0 årsverk.

Utførte årsverk i 2021 er 54,4 mot 52,5 i 2020.

Det totale sykefraværet var i 2021 på 5,6 %. Av dette utgjorde korttidsfraværet 0,7 %. Det er ikke registrert personskader eller materielle skader i 2021.

Arbeidsmiljøet anses som bra, og det samme er forholdet mellom styret, ledelsen og tillitsvalgte.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres ansvar ovenfor foretaket og tredjeparter.

FREMTIDIG UTVIKLING

Norges Bank hevet i slutten av 2021 styringsrenten to ganger, og det forventes ytterligere renteøkninger fra Norges Bank utover 2022. Grong Sparebank har varslet sine kunder om en økning i utlån- og innskuddsrentene som følge av hevingen av styringsrenten som ble gjort i desember 2021. Varslingsfristen på 6 uker medfører imidlertid at en stor del av renteendringene ikke vil ha effekt før i medio februar.

Banken forbereder bytte av kjernebankleverandør til TietoEvry. En ny fremtidsrettet IT-plattform vil gi betydelige kostnadsreduksjoner, samt bedre muligheter til å utvikle gode framtidrettede digitale løsninger. Det vil imidlertid være et visst kostnadspådrag de kommende kvartalene som en følge av konverteringen til nytt IT-system.

Grong Sparebank har hatt en meget sterk kundevest de siste årene. Bankens styre har vedtatt å videreføre vekststrategien, og vil gjøre de nødvendige grep som



denne strategiske retningen medfører. I tillegg vil bankens satsing innen formidling av forsikring styrkes ved at forsikringsteamet tilføres flere ressurser første halvår 2022.

Arbeidet med bærekraft har allerede et stort fokus i banken, og dette arbeidet vil forsterkes i 2022. Våre betydelige ambisjoner på dette området tror vi vil styrke bankens konkurransekraft, samt redusere risikoen i alle deler av bankvirksomheten. Bankens vil legge fram en egen bærekraftsrapport i slutten av første kvartal 2022.

Grong Sparebank sitt eierskap i Eika Gruppen har gitt oss en helt avgjørende strategisk styrke og en

meget god finansiell avkastning gjennom 25 år. Sammen med 18 andre aksjonærer i Eika Gruppen AS inngikk vi den 10 februar 2022 en avtale om kjøp av aksjer i Eika Gruppen AS eiet av bankene i Lokalbank. Samlet kjøper bankene en aksjepost på 2.937.406 aksjer, tilsvarende 11,88 prosent i Eika Gruppen AS. Kjøpet vil bidra til å styrke og sikre vårt strategiske felleskap – og at vi tar større del av verdiskapningen i Eika Gruppen.

AVSLUTNING

Styret vil til slutt takke alle kundene og bankens forretningsforbindelser for tillit, samarbeid og god oppslutning om banken i 2021.

Bankens styre takker også alle medarbeiderne i banken for meget god innsats og vel utført arbeid.

Styret er svært fornøyd med 2021-resultatet. Styret ser også at gode resultat er, helt nødvendige for at banken skal kunne utvikle seg videre, og fortsette å ta en viktigere og viktigere rolle i utviklingen av regionen.

Grong Sparebanks styre anbefaler generalforsamling at styrets framlagte beretning og regnskap for 2021 godkjennes som bankens regnskap for det 160. driftsåret.

Grong 02. mars 2022

Audun Vei um
Styreleder

Øyvind Kveli
Nestleder

Renathe Nilser

Jo Morten Aunet

Heidi Wang

Espen Ledang

May-Liss Båtstrand

Jon Håvard Solum
Adm. banksjef



RESULTATREGNSKAP

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter		179.338	200.111
Rentekostnader og lignende kostnader		-47.321	-71.293
Netto renteinntekter	Note 18	132.016	128.817
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		67.829	62.389
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-2.770	-3.040
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		16.758	16.528
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		3.440	12.152
Andre driftsinntekter		901	2.229
Netto andre driftsinntekter	Note 19	86.157	90.258
Lønn og andre personalkostnader	Note 20	-57.165	-56.155
Andre driftskostnader	Note 21	-49.612	-48.436
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	-8.586	7.065
Sum driftskostnader før kredittap		-115.363	-97.526
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	5.736	-14.039
Resultat før skatt		108.547	107.510
Skattekostnad	Note 23	-22.673	-20.112
Resultat av ordinær drift etter skatt		85.874	87.398
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		0	0
Skatt		0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader		0	0
Skatt		0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat		85.874	87.398
Totalresultat per egenkapitalbevis		12,73	13,32
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		12,73	13,32



BALANSE

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter		76.175	6.402
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		73.503	196.351
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6,7,8,9,10,11,12	6.848.719	6.099.460
Rentebærende verdipapirer	Note 26	546.683	626.485
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27	287.443	257.945
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 29	2.210	2.210
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 29	9.440	9.440
Immaterielle eiendeler	Note 30	1.917	3.701
Varige driftsmidler	Note 30	46.257	4.706
Andre eiendeler	Note 31	18.474	14.600
Sum eiendeler		7.910.820	7.221.298

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	5.456.321	5.114.975
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	1.327.322	1.151.741
Finansielle derivater	Note 28	250	656
Annen gjeld	Note 35	42.692	22.235
Betalbar skatt	Note 23	23.335	19.075
Andre avsetninger	Note 35, note 41	43.768	892
Ansvarlig lånekapital	Note 36	95.471	70.334
Sum gjeld		6.989.157	6.379.907
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 37	297.248	297.248
Overkursfond	Note 37	971	971
Fondsobligasjonskapital	Note 36,37	70.000	55.000
Sum innskutt egenkapital		368.219	353.219
Fond for urealiserte gevinster		29.195	25.755
Sparebankens fond		450.353	407.155
Gavefond		743	243
Utjevningsfond		73.153	55.018
Sum opptjent egenkapital		553.444	488.172
Sum egenkapital		921.663	841.391
Sum gjeld og egenkapital		7.910.820	7.221.298

Innskudd i sentralbanker plassert under utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak i 2020.

Grong 02. mars 2022

Audun Veium
Styreleder

Øyvind Kveli
Nestleder

Renathe Nilser

Jo Morten Aunet

Heidi Wang

Espen Ledang

May-Liss Båtstrand

Jon Håvard Solum
Adm. banksjef



EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital			Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Utljevningsfond	Gavefond			
Egenkapital 31.12.2020	297.248	971	55.000	407.155	55.018	243	25.755	0	841.390
Resultat etter skatt			2.767	43.698	35.970	0	3.440	0	85.874
Totalresultat 31.12.2021	0	0	2.767	43.698	35.970	0	3.440	0	85.874
Økning fondsobligasjon			31.500						31.500
Utbetalt utbytte					-17.835				-17.835
Utbetaling av gaver (avsatt)				-500		500			0
Utbetalte renter hybridkapital			-2.767						-2.767
Reduksjon fondsobligasjon (innfrielse)			-16.500						-16.500
Egenkapital 31.12.2021	297.248	971	70.000	450.353	73.153	743	29.195	0	921.663
Egenkapital 31.12.2019	297.248	971	0	370.401	23.150	293	0	0	692.062
Overgang til IFRS			55.000	-2.011	-1.744		13.603		64.848
Egenkapital 01.01.2020	297.248	971	55.000	368.390	21.406	293	13.603	0	756.910
Resultat etter skatt			2.868	38.766	33.612	0	12.152	0	87.398
Totalresultat 31.12.2020	0	0	2.868	38.766	33.612	0	12.152	0	87.398
Utbetaling av gaver (avsatt)						-50			-50
Utbetalte renter hybridkapital			-2.868						-2.868
Egenkapital 31.12.2020	297.248	971	55.000	407.155	55.019	243	25.755	0	841.391

*Opptjent resultat hittil i år presenteres under "sparebankens fond".



KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-743.623	-353.065
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	175.018	192.258
Overtatte eiendeler	0	
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	341.346	372.827
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-24.515	-47.234
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner		-46
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	-799	-185
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	81.453	-122.854
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	5.115	7.596
Netto provisjonsinnbetalinger	65.059	59.349
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		-595
Utbetalinger til drift	-100.171	-100.052
Betalt skatt	-19.175	-18.197
Utbetalte gaver	0	-50
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-220.291	-10.248
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-1.792	-303
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	284	30.030
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-25.303	-78.786
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	936
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	16.758	16.528
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-10.054	-31.595
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	350.581	280.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-175.000	-290.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-15.325	-21.051
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	25.136	334
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-2.624	-2.566
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	40.000	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-25.000	
Renter på fondsobligasjon	-2.767	-2.868
Utbytte til egenkapitalbevisiere	-17.835	-20.806
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	177.166	-56.957
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-53.178	-98.800
Likviditetsbeholdning 1.1	203.059	301.860
Likviditetsbeholdning 31.12	149.881	203.060
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	76.175	6.402
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	73.706	196.658
Likviditetsbeholdning	149.881	203.059

Det vises til note 34 for øvrig informasjon vedrørende forfall/utstedelse av gjeld ved utstedelse av verdipapirer.



Noter

(alle tall i noter er i hele tusen hvis ikke annet er oppgitt)

GENERELL INFO – RETTVISENDE BILDE

Bankens årsregnskap er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk, og gir et rettviseende bilde av bankens resultat og stilling. Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til god regnskapsskikk. Se note 3 for mer detaljert beskrivelse av regnskapsmessige estimater.

NOTE 1: REGNSKAPSPRINSIPPER

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Banken avlegger 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.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020 og 2021.

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. Fra 2021 har banken implementert IFRS 16 leieavtaler.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

KONSOLIDERING

Grong Sparebank har ikke utarbeidet konsernregnskap. Banken har to datterselskap, jf. note 29:

- Boli Eiendomsmegling AS, org.nr. 993 609 145
- In-Vest As, org. nr. 979 199 104

I forbindelse med implementeringen av IFRS i samsvar med årsregnskapsforskriften for banker har Grong Sparebank evaluert eksisterende konsolideringsprinsipper. Utgangspunktet etter IFRS 10 er at alle datterselskaper skal konsolideres. Datterselskaper som alene eller sammen med andre er uvesentlige kan unnlates fra konsolidering også etter IFRS. Grong Sparebank sin vurdering er at unnlattelse av konsolidering av det nevnte datterselskapet ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukere sitt behov, herunder de beslutninger regnskapsbrukerne vil gjøre på bakgrunn av finansiell informasjon om Grong Sparebank.

Investering i datterselskap måles til kost i samsvar med IAS 27 punkt 10.



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 rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. 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).

Grong 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 rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat



Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- 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 og fast rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 60 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. 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 er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. 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 kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

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



MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

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

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

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

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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



OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG 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

Grong 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 OG IMMATERIELLE EIENDELER

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.

Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og –periode vurderes minst årlig.

Goodwill: Oppstår ved kjøp av virksomhet og er forskjellen mellom anskaffelseskost og virkelig verdi av netto identifiserbare eiendeler i virksomheten på oppkjøpstidspunktet. Goodwill ved kjøp av andel i tilknyttede selskaper vil være inkludert i investeringer i tilknyttede selskaper. Goodwill avskrives ikke, men den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Ved vurdering av verdifall foregår vurderingen på det laveste nivå der det er mulig å identifisere kontantstrømmer.



NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

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

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

LEIEAVTALER

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

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

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

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

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

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

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Investeringer i tilknyttede selskaper føres etter kostmetoden.



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- eller søsterselskap som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2014 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.



FONDSOBLIGASJONER

Utstedte fondsobligasjoner oppfyller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen når begge betingelsene i a) og b) er oppfylt:

a) Instrumentet inneholder ingen kontraktmessig plikt til å:

- 1) Levere kontanter eller en annen finansiell eiendel til et annet foretak, eller
- 2) Bytte finansielle eiendeler eller finansielle forpliktelser med et annet foretak på vilkår som kan være ugunstige for utstederen.

b) Dersom instrumentet vil eller kan bli gjort opp i utstederens egne egenkapitalinstrumenter, må det være:

- 1) Et ikke-derivat som ikke inneholder noen kontraktmessige forpliktelser for utstederen til å levere et variabelt antall av utstедers egne egenkapitalinstrumenter, eller
- 2) Et derivat som bare vil bli gjort opp av utstederen ved et bytte av et fast kontantbeløp eller en annen finansiell eiendel mot et fast antall av utstедers egne egenkapitalinstrumenter.

Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

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/indirekte 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.

SEGMENTRAPPORTERING

Banken rapporterer opererer med ett driftssegment



NOTE 2: KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

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

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet



- Kunder uten sikkerhet

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

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

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. Når kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk er kortere enn en gitt tidshorison blir kun generisk modell benyttet. Når generisk modell medfører gjenparts brev til kunden (opplysninger om fysiske personer) og kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk er lengre enn en gitt tidshorison blir kun adferdsmodell benyttet

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.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Deler av frisk portefølje ekskluderes fra modellen og gis PD basert på policy-regler. Dette gjelder blant annet offentlig sektor og institusjoner.



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

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

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

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

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD–prognoser for henholdsvis PM– og BM–porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD–prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD–prognoser. Makroøkonomiske parametere i basis–scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress–scenario for perioden 2021–2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

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

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for forventninger til fremtiden for PM–porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10 %.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	1,60	1,60	1,30	1,15	1,00
Vektet makrofaktor	1,26	1,18	1,18	1,12	1,06	1,00



Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,80	0,80	0,80	0,80	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	2,20	1,55	1,40	1,20	1,00
Vektet makrofaktor	1,25	1,29	1,16	1,13	1,07	1,00

I note 13 er det angitt sensitivitetsberegninger for bankens forventet kredittap i ulike scenarier, herunder inkludert beregninger hvor henholdsvis nedside- og oppsidescenariet er sannsynlighetsvektet 100 %.

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår bedriftsengasjement over en viss størrelse tertialvis. Alle rammekreditter til bedriftskunder blir gjennomgått årlig. 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. I tråd med Finanstilsynets anbefaling overføres alle engasjementer som er misligholdt i henhold til den nye mislighetsdefinisjonen til steg 3. Avsetning for forventet kredittap for kredittforringede engasjementer beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdiene av de forventede fremtidig kontantstrømmene neddiskontert med effektiv rente.

Dersom betalingsmisligholdet gjøres opp, og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden friskmeldes etter en karenperiode på 90 dager. For kunder som har fått betalingslettelse (forbearance), er karenperioden 1 år.

KREDITTRISIKO

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

Klassifisering

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



Risikoklasse	Sansynlighet for mislighold fra	Sansynlighet for mislighold til
1	0,0000	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 SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

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

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av 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. Bankens 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 tapsestimater 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).

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsett ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme



virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal. Prosessen med identifikasjon og måling av verdifall i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling.

I 2020 medførte koronapandemien at det var behov for å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregningen av nedskrivninger på utlån. De modellberegnete nedskrivningene tok ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befant seg i. Banken foretok derfor tilleggsnedskrivninger basert på hvor utsatte de ulike bransjene var for koronapandemien. Tilleggsnedskrivningene er tilbakeført gjennom 2021. Usikkerheter i nedskrivninger som følge av koronapandemien er ved årets slutt hensyntatt gjennom endrede makrofaktorer i nedskrivningsmodellen.



NOTE 4: KAPITALDEKNING

	2021	2020
Egenkapitalbevis	297.248	297.248
Overkursfond	971	243
Sparebankens fond	423.600	407.155
Gavefond	743	971
Utjevningsfond	73.153	37.184
Fond for urealiserte gevinster	29.195	25.755
Annen egenkapital	0	0
Sum egenkapital	824.910	768.556
Fradrag i ren kjernekapital	-175.240	-152.963
Ren kjemekapital	649.671	615.593
Fondsobligasjoner	70.000	55.000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	719.671	670.593
Ansvarlig lånekapital	95.000	70.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	95.000	70.000
	0	
Netto ansvarlig kapital	814.671	740.593
	2021	2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	0
Lokal regional myndighet	14.071	24.068
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	1.000	121
Foretak	127.227	264.524
Massemarked	797.647	0
Pantsikkerhet eiendom	2.098.238	2.566.548
Forfalte engasjementer	34.287	19.987
Høyrisiko engasjementer	132.287	138.268
Obligasjoner med fortrinnsrett	32.251	39.815
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	14.701	25.147
Andeler verdipapirfond	6.415	6.399
Egenkapitalposisjoner	111.859	105.179
Øvrige engasjementer	73.504	127.608
CVA-tillegg	9	40
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3.443.498	3.317.704
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	390.425	359.943
Beregningsgrunnlag	3.833.923	3.677.646
Kapitaldekning i %	21,25 %	20,14 %
Kjernekapitaldekning	18,77 %	18,23 %
Ren kjemekapitaldekning i %	16,95 %	16,74 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,02 %	9,23 %
Konsolidering av samarbeidende grupper	2021	2020
Ren kjemekapital	812.223	759.880
Kjernekapital	899.853	829.940
Ansvarlig kapital	1.017.174	918.918
Beregningsgrunnlag	4.959.874	4.630.217



Kapitaldekning i %	20,51 %	19,85 %
Kjernekapitaldekning	18,14 %	17,92 %
Ren kjemekapitaldekning i %	16,38 %	16,41 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	8,01 %	8,33 %

NOTE 5: RISIKOSTYRING

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

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

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt tatt 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 bankens vedtatte risikoprofil.

Bankens størrelse krever ikke internrevisjon. Banken valgte likevel å etablere dette i 2015 via ekstern leverandør som et viktig ledd å styrke bankens risikostyring og internkontroll.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at motparten ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall.

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motparters risiko som eventuelt oppstår gjennom derivater og valutakontrakter, innebærer også kredittrisiko.

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.

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 aksjeinstrumenter 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.

RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

OPERASJONELL RISIKO

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

FORRETNINGSRISIKO

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

COMPLIANCE RISIKO (etterlevelse)

Dette er risiko 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. Bankens 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

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.939.408	26.738	0		4.966.146
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.226.047	245.201	0		1.471.248
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	93.330	303.253	0		396.583
Kredittfordingede (risikoklasse 11-12)	0	0	35.958		35.958
Sum brutto utlån	6.258.785	575.191	35.958	0	6.869.935
Nedskrivninger	-2.427	-5.913	-8.491		-16.831
Gebyramortisering					-4.385
Sum utlån til balanseført verdi	6.256.358	569.278	27.468	0	6.848.719

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.889.725	8.778	0		3.898.503
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	404.380	152.667	0		557.047
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	21.184	84.914	0		106.098
Kredittfordingede (risikoklasse 11-12)	0	0	7.685		7.685
Sum brutto utlån	4.315.289	246.358	7.685	0	4.569.332
Nedskrivninger	-531	-2.080	-3.821		-6.431
Sum utlån til bokført verdi	4.314.758	244.279	3.864	0	4.562.901

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Pr. klasse finansielt instrument:					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.049.682	17.960	0		1.067.643
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	821.667	92.534	0		914.201
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	72.147	218.339	0		290.485
Kredittfordingede (risikoklasse 11-12)	0	0	28.273		28.273
Sum brutto utlån	1.943.496	328.833	28.273	0	2.300.603
Nedskrivninger	-1.897	-3.834	-4.670		-10.400
Sum utlån til bokført verdi	1.941.600	324.999	23.603	0	2.290.203

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
(Pr. klasse finansielt instrument:)					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	343.893	12.049	0		355.942
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	72.032	27.665	0		99.697
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.546	15.172	0		21.718
Kredittfordingede (risikoklasse 11-12)	0	0	108		108
Sum ubenyttede kreditter og garantier	422.471	54.886	108	0	477.465
Nedskrivninger	-176	-295	-279		-750
Netto ubenyttede kreditter og garantier	422.295	54.591	-171	0	476.716



2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.757.886	13.615	0		4.771.500
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	903.790	96.782	0		1.000.572
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	97.577	201.606	0		299.184
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	4.504	850	58.745		64.100
Sum brutto utlån	5.763.757	312.854	58.745	0	6.135.356
Nedskrivninger	-5.337	-11.103	-12.879		-29.320
Gebyramortisering					-6.577
Sum utlån til balanseført verdi	5.758.420	301.750	45.866	0	6.099.460

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	3.764.773	1.371			3.766.144
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	198.998	48.625			247.623
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	23.842	31.501			55.342
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)		196	14.917		15.113
Sum brutto utlån	3.987.613	81.693	14.917	0	4.084.223
Nedskrivninger	-828	-1.779	-2.857		-5.464
Sum utlån til bokført verdi	3.986.785	79.913	12.061	0	4.078.759

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	993.113	12.244	0		1.005.356
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	704.792	48.157	0		752.949
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	73.736	170.106	0		243.842
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	4.504	654	43.828		48.987
Sum brutto utlån	1.776.144	231.161	43.828	0	2.051.133
Nedskrivninger	-4.509	-9.324	-10.023		-23.855
Sum utlån til bokført verdi	1.771.635	221.837	33.805	0	2.027.278

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	309.098	11.198			320.296
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	45.641	26.442			72.082
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8.311	17.733			26.044
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	7	10	424		441
Sum ubenyttede kreditter og garantier	363.056	55.383	424	0	418.863
Nedskrivninger	-144	-272			-416
Netto ubenyttede kreditter og garantier	362.912	55.111	424	0	418.447



NOTE 7: FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2021	2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	523.310	517.408
Byggelån	129.644	146.044
Nedbetalingslån	6.212.597	5.465.326
Brutto utlån og fordringer på kunder	6.865.550	6.128.779
Nedskrivning steg 1	-2.427	-5.337
Nedskrivning steg 2	-5.913	-11.103
Nedskrivning steg 3	-8.491	-12.879
Netto utlån og fordringer på kunder	6.848.719	6.099.460
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	2.746.076	2.358.368
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	9.594.795	8.457.827

Brutto utlån fordelt på geografi	2021	2020
Trøndelag	5.333.509	5.073.526
Nordland	1.167.536	785.807
Øvrig	364.506	269.445
Sum	6.865.550	6.128.779

NOTE 8: KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT

2021	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	7.685	-3.821	3.864
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	170	-150	20
Industri	205	-140	65
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	28.006	-4.380	23.626
Annen næring	0	0	0
Sum	36.067	-8.491	27.576

2020	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	15.126	-2.856	12.271
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	8.632		8.632
Industri	654		654
Bygg, anlegg	398	-198	200
Varehandel			0
Transport og lagring	7.223	-4.550	2.673
Eiendomsdrift og tjenesteyting	32.265	-5.000	27.265
Annen næring	2.844	-275	2.569
Sum	67.142	-12.879	54.263



Kredittforringede engasjementer	2021	2020
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	5.680	11.194
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	13.760	29.409
Nedskrivning steg 3	-6.216	-10.667
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	13.224	29.936
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	2.005	3.920
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	14.622	19.578
Nedskrivning steg 3	-2.275	-2.212
Netto andre kredittforringede engasjementer	14.352	21.286
Netto kredittforringede engasjementer	27.576	51.222

NOTE 9: FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2021										
Privatmarkedet	4.561.694	2.006	248	2.811	102	2.471	7.638	7.685	3.655	832
Bedriftsmarkedet	2.243.843	41.956	1.153	0	170	13.481	56.759	28.273	10.370	13.534
Totalt	6.805.537	43.961	1.401	2.811	273	15.952	64.398	35.958	14.025	14.366
2020										
Privatmarkedet	4.003.690	65.659	3.680	2.290	3.404	5.499	80.533	15.113	10.437	3.402
Bedriftsmarkedet	1.878.256	143.468	0	4.445	16.700	8.264	172.877	48.987	25.282	20.677
Totalt	5.881.947	209.127	3.680	6.735	20.104	13.763	253.410	64.100	35.719	24.079

2021

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen.

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

2020

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger 1.000 kroner.

NOTE 10: EKSPONERING UTLÅN

2021	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning steg 1	Tapsavsetning steg 2	Tapsavsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	4.569.333	-531	-1.649	-3.821	201.274	28.467	-15	-107	-4	4.792.947
Lånetilsagn								-10		
Nedskrivning EBK			-431							
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	819.268	-687	-1.409	-150	66.184	2.431	-31	-37	0	885.569
Industri	44.662	-38	-166	-140	8.976	5.268	-9	-32	-275	58.245
Bygg, anlegg	207.717	-235	-296	0	64.094	12.826	-57	-63	0	283.986
Varehandel	116.547	-74	-552	0	26.160	14.488	-22	-49	0	156.499
Transport og lagring	26.110	-21	-15	0	3.993	6.305	-1	-2	0	36.369
Eiendomsdrift og tjenesteyting	935.073	-751	-1.332	-4.380	36.764	645	-19	-2	0	965.998
Annen næring	151.225	-90	-64	0	7.116	1.014	-3	-2	0	159.196
Lånetilsagn BM								-8		
Sum	6.869.935	-2.427	-5.913	-8.491	414.561	71.444	-176	-295	-279	7.338.809



2020		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	4.084.223	-295	-541	-2.857	185.341	28.070	-15	-92	0	4.293.835
Tilleggsavsetninger		-533	-1.095							
Nedskrivning EBK			-143							
Gebyramortisering	-6.578									
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	788.993	-344	-529	0	56.134	264	-10	-2	0	844.506
Industri	43.418	-28	-248	0	4.694	21.292	-5	-19	0	69.105
Bygg, anlegg	193.721	-238	-416	-198	43.593	9.862	-51	-48	0	246.226
Varehandel	125.288	-117	-597	0	27.198	16.496	-21	-93	0	168.154
Transport og lagring	35.166	-16	-1	-4.550	4.204	7.190	-1	-6	0	41.985
Eiendomsdrift og tjenesteyting	707.978	-463	-917	-5.000	13.568	547	-8	-10	0	715.695
Annen næring	156.569	-96	-27	-275	8.323	205	-3	0	0	164.696
Tilleggsavsetninger		-3.209	-6.589							
Lånetilsagn BM							-30			
Sum	6.128.779	-5.337	-11.103	-12.880	343.056	83.926	-144	-272	0	6.544.202



NOTE 11: NEDSKRIVNING, TAP, FINANSIELL RISIKO

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	828	1.779	2.857	5.464
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	26	-215	0	-189
Overføringer til steg 2	-42	647	0	604
Overføringer til steg 3	0	-21	15	-6
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	34	2	1.584	1.620
Utlån som er fraregnet i perioden	-70	-95	-363	-529
Konstaterte tap			-262	-262
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	72	13	-6	80
Andre justeringer	-316	-30	-4	-350
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	531	2.080	3.820	6.432

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	3.981.036	81.693	14.917	4.077.646
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32.172	-31.285	-887	0
Overføringer til steg 2	-99.157	99.157	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.503	1.503	0
Nye utlån utbetalt	1.322.171	111.407	0	1.433.578
Utlån som er fraregnet i perioden	-921.016	-13.110	-8.473	-942.599
Konstaterte tap			-262	-262
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	4.315.206	246.359	6.799	4.568.363

2021	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	4.509	9.324	10.023	23.856
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	109	-302	0	-193
Overføringer til steg 2	-134	1.331	0	1.197
Overføringer til steg 3	0	-255	1.140	885
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	105	73	530	708
Utlån som er fraregnet i perioden	-488	-960	305	-1.143
Konstaterte tap			-6.590	-6.590
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	170	159	275	604
Andre justeringer	-2.375	-5.537	-1.013	-8.925
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.896	3.833	4.670	10.399

2021	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	1.776.144	245.580	29.409	2.051.133
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34.591	-34.591	0	0
Overføringer til steg 2	-136.518	136.518	0	0
Overføringer til steg 3	0	-14.622	14.622	0
Nye utlån utbetalt	700.512	71.435	0	771.946
Utlån som er fraregnet i perioden	-434.647	-75.487	-9.168	-519.302
Konstaterte tap			-6.590	-6.590
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.940.081	328.833	28.273	2.297.187



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	144	272	0	416
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	11	-40	0	-29
Overføringer til steg 2	-6	76	0	70
Overføringer til steg 3	0	-1	0	-1
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	18	114	0	132
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-66	-88	0	-154
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	-60	0	-63
Andre justeringer	78	21	279	378
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	176	295	279	750

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	363.056	55.383	425	418.864
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.985	-3.985	0	0
Overføringer til steg 2	-6.250	6.250	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	155.117	3.752	0	158.869
Engasjement som er fraregnet i perioden	-93.437	-6.513	-316	-100.267
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	422.471	54.886	108	477.466

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.879	9.159
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1.496	2.615
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	522	3.506
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-103	-51
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-6.025	-2.350
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	8.770	12.879

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-4.478	3.440
Endring i perioden i steg 3 på garantier	73	9
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-8.184	7.890
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	6.025	1.595
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	827	1.105
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		
Tapskostnader i perioden	-5.736	14.039



NOTE 12: STORE ENGASJEMENT

	2021	2020
10 største engasjement	415.914	388.467
Totalt brutto engasjement	7.355.940	6.555.761
i % brutto engasjement	5,65 %	5,93 %
Ansvarlig kapital	814.671	740.593
i % ansvarlig kapital	51,05 %	52,45 %
Største engasjement utgjør	8,25 %	10,25 %

Per 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 5,56 % (2020: 5,93 %) av brutto engasjement.

Banken har ikke konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement (mer enn 10 % av ansvarlig kapital)

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

Det har blitt foretatt en endring i noten fra slik den ble presentert i 2020. Totalt brutto engasjement ble rapportert i 2020 uten garantier og ubenyttet kreditter. Dette har blitt inkludert i årets rapport. Likedan har garantier og ubenyttet kreditter blitt inkludert i beregningen av største engasjement.

NOTE 13: SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	2.584.838	2.521.262	3.488.586	2.757.532	2.527.788	3.604.274	3.037.845	2.246.058
Steg 2	5.776.867	3.825.101	5.294.147	6.206.720	4.865.511	9.316.913	9.728.158	2.803.181

Oppstillingen viser forventet tap i trinn 1 og 2 for utlån til kunder, utlån til kredittinstitusjoner, garantier og ubenyttede rammer.

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Senarioet 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

Senarioet 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 senarioet, 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. Senarioet 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 senarioet, 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. Senarioet 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: Nedsidescenarioet vekter 100%

Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Scenario 7: 100 % sannsynlighetsvekting av oppside-faktorene.

NOTE 14: LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en 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 bankar man kan sammenligne seg med.

2021						På	
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						76 175	76 175
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						73 503	73 503
Netto utlån til og fordringer på kunder	411	11 151	17 865	910 620	5 934 176	-25 504	6 848 719
Rentebærende verdipapirer	10 035	25 057	150 535	361 057			546 683
Øvrige eiendeler						365 740	365 740
Sum finansielle eiendeler	10.446	36.208	168.400	1.271.677	5.934.176	489.914	7.910.819
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder		19 751	201 853			5 234 717	5 456 321
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			295 774	1 031 548			1 327 322
Øvrig gjeld						109 794	109 794
Ansvarlig lånekapital				95 471			95 471
Fondsobligasjonskapital som EK				70 000			70 000
Sum forpliktelser	0	19.751	497.627	1.197.019	0	5.344.511	7.058.908

Fondsobligasjonskapital plassert under ansvarlig lånekapital i 2020.



2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						6 402	6 402
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						196 351	196 351
Netto utlån til og fordringer på kunder	29 510	72 628	121 344	341 340	5 478 058	56 580	6 099 460
Rentebærende verdipapirer			145 503	470 517	10 464		626 485
Øvrige eiendeler						292 601	292 601
Sum finansielle eiendeler	29.510	72.628	266.847	811.857	5.488.522	551.934	7.221.298
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder			143 536			4 971 439	5 114 975
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			175 000	975 000		1 741	1 151 741
Finansielle derivater				656			656
Øvrig gjeld						42 202	42 202
Ansvarlig lånekapital			60 000	65 000		334	125 334
Sum forpliktelser	0	0	378.536	1.040.656	0	5.015.716	6.434.908

NOTE 15: VALUTARISIKO

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 0,22 mill. i EURO og SEK.

NOTE 16: KURSRIKIKO

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

NOTE 17: RENTERISIKO

2021

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						76.175	76 175
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						73.503	73 503
Netto utlån til og fordringer på kunder		6 819 836	5 192	23 691			6 848 719
Obligasjoner, sertifikat og lignende	156 346	369 486	20 861			- 9	546 684
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						365 740	365 740
Sum eiendeler	156.346	7.189.322	26.054	23.691	-	515.409	7.910.821
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder		5 254 468	201 853			0	5 456 321
Obligasjonsgjeld	555 000	770 000				2 322	1 327 322
Finansielle derivater		250					250
Øvrig gjeld						109 794	109 794
Ansvarlig lånekapital	95 000					471	95 471
Sum gjeld	650.000	6.024.718	201.853	-	-	112.587	6.989.158
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 493 654	1 164 604	- 175 799	23 691	0	402 822	921 663

2020

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter						6 402	6 402
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						196 351	196 351
Netto utlån til og fordringer på kunder		6 068 033		27 005	4 421		6 099 459
Obligasjoner, sertifikat og lignende	160 617	465 868					626 485
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						292 601	292 601
Sum eiendeler	160.617	6.533.901	-	27.005	4.421	495.354	7.221.298
-herav i utlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner							0
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 144	4 903 362	209 620			- 152	5 114 975
Obligasjonsgjeld	405 000	745 000				1 741	1 151 741
Finansielle derivater		656					656
Øvrig gjeld						42 202	42 202
Ansvarlig lånekapital	35 000	90 000				334	125 334
Sum gjeld	442.144	5.739.018	209.620	-	-	44.125	6.434.908
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 281 527	794 883	- 209 620	27 005	4 421	451 229	786 390



NOTE 18: NETTO RENTE OG KREDITTPROVISJONSINNETEKTER

	2021	2020
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	- 467	256
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	175 018	192 601
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	5 115	7 596
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	- 329	- 342
Sum renteinntekter og lignende inntekter	179.338	200.111
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	332	441
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	24 515	43 478
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	15 325	21 051
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2 624	2 567
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0
Andre rentekostnader og lignende kostnader	4 526	3 757
Sum rentekostnader og lignende kostnader	47.321	71.293
Netto renteinntekter	132.016	128.817

NOTE 19: ANDRE INNETEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		
	2021	2020
Garantiprovisjon	1 244	2 039
Formidlingsprovisjoner	2 368	2 567
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	20 035	15 679
Betalingsformidling	14 571	14 127
Verdipapirforvaltning	4 415	3 148
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	24 666	24 466
Andre provisjons- og gebyrinntekter	530	362
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	67.829	62.389
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
	2021	2020
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling		
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 770	3 040
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.770	3.040
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1.652	-757
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	4.195	12.749
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	897	161
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	3.440	12.152
Andre driftsinntekter		
	2021	2020
Driftsinntekter faste eiendommer		
Andre driftsinntekter	901	2229
Sum andre driftsinntekter	901	2.229
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		
	2021	2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	16.758	16.103
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	424
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-



Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter 16.758 16.528

NOTE 20: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2021	2020
Lønn	41.857	41.503
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	8.428	8.948
Pensjoner	4.478	3.875
Sosiale kostnader	2.402	1.828
Sum lønn og andre personalkostnader	57.165	56.155

2021		Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef						
Adm. Banksjef Jon Håvard Solum		2.037	125	82	193	2.004

Det avsettes driftspensjon for adm. banksjef for lønn over 12 G.
Per 31.12.2021 er det avsatt totalt kr 0,33 mill. 0,18 mill. har blitt avsatt gjennom 2021.

2021		Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte						
Banksjef økonomi og finans Johan Trapnes		965	24	51	104	1.551
Banksjef PM Kårhild Hallager berg		1.092	43	54	134	21.546
Banksjef BM Odd Inge Myrvold		1.097	125	55	133	1.725
Leder kundeservice og digital Ann Jeanette Klinkenberg		814	10	46	62	4.088

2021		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret				
Audun Veium		140	45	3.570
Øyvind Kveli		75		0
Heidi Wang		75		0
Espen Ledang		75		0
Renathe Nilsen		75	15	0
Jo Morten Aunet		75		1.200
May-Liss Båtstrand		75		1.272
Lars Berg-Hansen		50		7.557

2020		Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef						
Jon Håvard Solum		1.930	186	64	185	6.234

2020		Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte						
Økonomisjef Johan Trapnes		888	41	39	81	1.130
Banksjef PM Kårhild Hallager Berg		1.079	48	43	139	22.510
Banksjef BM Odd Inge Myrvold		1.082	129	43	139	1.725

2020		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret				
Audun Veium		140	31	3.922
Heidi Wang		75		0
Espen Ledang		75		0
Renathe Nilsen		75	21	0
Øyvind Kveli		50		0
Jo Morten Aunet		75		1.200
May-Liss Båtstrand		75		1.337
Lars Berg-Hansen		0		4.858



	2021	2020
Pensjonsforpliktelser		
Pensjonskostnad kollektiv ordning	3 399	3 183
Kostnader AFP inkl. arbeidsgiveravgift	701	692
Andre pensjonskostnader	378	
Sum pensjonsforpliktelser	4.478	3.875

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen.

Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

NOTE 21: ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2021	2020
Kjøp eksterne tjenester	4.367	4.293
EDB kostnader	26.765	23.369
Kostnader leide lokaler	2.914	6.095
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.088	4.777
Kundemateriell	3.045	
Reiser	652	775
Markedsføring	3.997	3.890
Ekstern revisor	1.242	540
Andre driftskostnader	5.542	4.697
Sum andre driftskostnader	49.612	48.436
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	933	375
Andre attestasjonstjenester	72	380
Skatterådgivning		
Andre tjenester utenfor revisjon	210	

Kundemateriell inngår i kontorrekvisita i 2020.



NOTE 22: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Boli Eiendomsmegling AS er bankens eiendomsmeglingselskap og er samlokalisert med banken i Steinkjer, Namsos og Rørvik.

Lån (inklusive rammer) 8,60 mill.

Innskudd: 43,96 mill.

Banken viderefakturerer husleie til Boli i Steinkjer og Rørvik. Per årsskiftet utgjør beløp viderefakturert kr 30,6 per mnd i Steinkjer, og kr 28,8 per kvartal i Rørvik.

IN-Vest AS er et investeringsselskap som har som formål å opprettholde, utvikle og styrke virksomheter innen industri og annen næringsvirksomhet i Indre Namdal-regionen.

Lån: 0

Innskudd: 0,50 mill.

Namdal Investor AS

Lån: 0

Innskudd: 0,82 mill.

Forsikring Helgeland AS

Lån: 0

Innskudd: 1,83 mill.



NOTE 23: SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2021	2020
Resultat før skattekostnad	108 547	107 510
Permanente forskjeller	- 17 153	- 27 563
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 2 767	- 2 868
Virkning av implementering IFRS 9		- 2 724
Endring i midlertidige forskjeller	309	- 670
Sum skattegrunnlag	88.936	73.685
Betalbar skatt av inntekt	22 234	18 421
Betalbar skatt av forme	793	654
Betalbar skatt	23.027	19.075
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	23 233	20 500
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 692	- 717
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2018		- 681
Endring utsatt skatt over resultatet	- 762	717
Betalbar skatt av forme	793	654
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	101	- 361
Årets skattekostnad	22.673	20.112
Resultat før skattekostnad	108 547	107 510
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	27 444	26 878
Permanente forskjeller	- 4 973	- 5 661
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 692	- 717
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen		- 681
Formuesskatt	793	654
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	101	- 361
Skattekostnad	22.673	20.112
Effektiv skattesats (%)	20,9 %	18,7 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 526	1 243
Resultatført i perioden	- 762	- 717
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat		
Balanseført utsatt skatt 31.12	-1.288	526
Utsatt skatt		
Driftsmidler	1 402	950
Gevinst og tapskonto		7 564
Finansielle derivat	- 50	- 6 578
Uopptjent inntekt		- 51
Avsetning til forpliktelser	- 1 109	- 604
Aksjer og andre verdipapirer	- 1 531	- 3 385
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)		
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat		
Sum utsett skatt	-1.288	526
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 727	321
Gevinst og tapskonto		7 581
Uopptjent inntekt	102	- 6 578
Avsetning til forpliktelser	548	- 51
Andre forskjeller		- 604
aksjer og verdipapirer	- 685	2 197
Sum endring utsatt skatt	-762	717



NOTE 24: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	76.175			76.175
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	73.503			73.503
Utlån til og fordringer på kunder	6.848.719			6.848.719
Rentebærende verdipapirer		546.683		546.683
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		287.443		287.443
Finansielle derivater				0
Sum finansielle eiendeler	6.998.396	834.126	0	7.832.522
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	0			0
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.456.321			5.456.321
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.327.322			1.327.322
Ansvarlig lånekapital	95.471			95.471
Finansielle derivater	250			250
Sum finansiell gjeld	6.879.363	0	0	6.879.363

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	6.402			6.402
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	196.351			196.351
Utlån til og fordringer på kunder	6.099.460			6.099.460
Rentebærende verdipapirer		626.485		626.485
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		257.945		257.945
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	6.302.212	884.430	0	7.186.642
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	0			0
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.114.975			5.114.975
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.151.741			1.151.741
Ansvarlig lånekapital	70.334			70.334
Finansielle derivater		656		656
Sum finansiell gjeld	6.337.050	656	0	6.337.706



NOTE 25: VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	76 175	76 175	6 402	6 402
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	73 503	73 503	196 351	196 351
Utlån til og fordringer på kunder	6 848 719	6 848 719	6 099 460	6 099 460
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	6.998.396	6.998.396	6.302.212	6.302.212
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 456 321	5 456 321	5 114 975	5 114 975
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 327 322	1 327 322	1 151 741	1 151 741
Ansvarlig lånekapital	95 471	95 471	70 334	70 334
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	6.879.113	6.879.113	6.337.050	6.337.050

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen.

Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2021	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsetnings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsetnings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		546.683	287.443	834.127
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Sum eiendeler	0	546.683	287.443	834.127

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	0	257.945
Realisert gevinst resultatført		-507
Urealisert gevinst og tap resultatført		5.126
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		
Investering		24.887
Salg		-9
Utgående balanse	0	287.443

2020	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsetnings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsetnings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		626.485	257.945	884.430
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Sum eiendeler	0	626.485	257.945	884.430

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse		168.513
Realisert gevinst resultatført		



Urealisert gevinst og tap resultatført				12.983
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter				
Investering				77.286
Salg				-837
Utgående balanse		0		257.945

		2021			
		Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %	
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	229.954	258.698	316.187	344.931	
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	
Sum eiendeler	229.954	258.698	316.187	344.931	

		2020			
		Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %	
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	206.356	232.151	283.740	309.534	
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	
Sum eiendeler	206.356	232.151	283.740	309.534	

NOTE 26: OBLIGASJONER

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	154.896	153.818	153.818
Kommune / fylke	69.876	70.346	70.346
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	322.022	322.519	322.519
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	546.793	546.683	546.683
Herav børsnoterte verdipapir			
2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	108.410	107.994	107.994
Kommune / fylke	119.869	120.340	120.340
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	396.312	398.150	398.150
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	624.591	626.485	626.485



NOTE 27: AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Antall	2021		2020		Bokført verdi
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			546.793	546.683		624.591	626.485
Aksjer							
MedicaNatum AB	989679597	0	0	0	40.000	516	22
EBK AS	885621252	32.433.620	137.418	136.312	26.776.934	113.061	114.730
Eika Gruppen AS	979319568	623.343	84.333	105.345	623.343	84.333	100.483
Namdalsshagen AS	986380906	106	149	149	106	149	149
SDC af 1993	16988138	4.268	1.941	2.384	4.268	1.941	2.509
Factoring Finans AS	991446508	25	1.000	375	25	1.000	438
Innovarena AS	918020233	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
Eika VBB AS	921859708	1.802	5.712	9.803	1.673	5.175	6.621
Sum aksjer			231.553	255.368		207.175	225.951
Aksje- og pengemarkedsfond							
Dnb European Covered Bonds	991415610	22.805	20.744	15.609		20.335	15.623
Dnb European OMF	915038646	16.495	16.442	16.466		16.307	16.371
Sum aksje- og pengemarkedsfond			37.186	32.075		36.642	31.994
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			268.740	287.443		243.817	257.945
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			815.533	834.127		868.408	884.429

NOTE 28: FINANSIELLE DERIVAT

Banken benytter finansielle derivater i sikringsøyemed.

Renteswapper: dette er avtaler om å bytte rentebetingelser til markedsbetingelser for et avtalt beløp over en nærmere avtalt periode. Det er kun rentebetalinger som er knyttet til transaksjonsflyten. Avtalene er inngått med Nordea for å redusere renterisiko knyttet til fastrentelån.

	2021		2020	
	Nominell verdi	Markedsverdi	Nominell verdi	Markedsverdi
Renteswapper	12.000	- 25	12.000	- 655



NOTE 29: DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultat siste år	Utgående balanse
Boli Eiendomsmegling AS	993609145	920	100 %	-	0	1.914	9.320
IN-Vest AS	979199104	60	100 %	-	0	-16	120
Namdal Investor AS	988422622	1.119	29 %	31,64	0 *		2.176
Forsikring Helgeland AS	913172817	340	34 %	-	0 *		34
Sum investering i tilknyttet selskap							11.650

2020

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultat siste år	Utgående balanse
Boli Eiendomsmegling AS	993609145	920	100 %	-	1500	806	9.320
IN-Vest AS	979199104	60	100 %	-	0	-417	120
Namdal Investor AS	988422622	1.119	29 %	424,00	0 n/a		2.176
Forsikring Helgeland AS	913172817	340	34 %	-	0	901	34
Sum investering i tilknyttet selskap							11.650

NOTE 30: VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Immaterielle eiendeler	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2020	23.105	25.170	10.472		58.747
Tilgang	303				303
Avgang til kostpris		25.170			25.170
Utrangert til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2020	23.408		10.472		33.880
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2020	18.703		6.771		25.474
Bokført verdi pr. 31.12.2020	4.705	0	3.701	0	8.406
Kostpris pr. 01.01.2021	23.408		10.472	0	33.880
Tilgang	1.792			46.844	48.636
Avgang til kostpris	520				520
Utrangert til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2021	24.680		10.472	46.844	81.996
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021	20.390		8.555	4.878	33.823
Bokført verdi pr. 31.12.2021	4.290	0	1.917	41.966	48.173
Avskrivninger 2020	18.703		6.771	0	25.474
Avskrivninger 2021	20.390		8.555	4.878	33.823
Avskrivingsprosent	10% - 33%	5% - 10%	5%-20%	5% - 20%	
"					



NOTE 31: ANDRE EIENDELER

	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	1 288	526
Opptjente, ikke motatte inntekter		
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	4 292	6 150
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	12 894	7 924
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	18.474	14.600

NOTE 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Bokført verdi	
	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	0	0

NOTE 33: INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER

	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder	5.456.321	5.114.975
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.456.321	5.114.975
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	3.793.771	3.578.897
Jordbruk, skogbruk og fiske	164.361	138.857
Industri	119.709	105.094
Bygg, anlegg	201.011	177.940
Varehandel	103.561	113.426
Transport og lagring	62.338	74.287
Eiendomsdrift og tjenesteyting	287.631	333.357
Annen næring	723.817	593.269
Annet	121	-152
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	5.456.321	5.114.975

Det har blitt foretatt en mindre justering i note fra slik den ble presentert i årsrapport for 2020. -152 har blitt satt på «annet»

NOTE 34: VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN Sertifikat- og obligasjonslån	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2021	2020	
NO0011093742	10.09.2021	10.03.2026	100.000	100.014		0 3m Nibor + 0,49 %
NO0011079220	20.08.2021	05.04.2024	150.000	150.281		0 3m Nibor + 0,33 %
NO0011079238	20.08.2021	20.08.2026	100.000	100.062		0 3m Nibor + 0,56 %
NO0010777840	04.11.2016	04.11.2021	175.000		175.177	3m Nibor + 1,15 %
NO0010811086	22.11.2017	22.04.2022	150.000	150.481	150.490	3m Nibor + 0,80 %
NO0010802333	17.08.2017	17.08.2022	145.000	145.293	145.254	3m Nibor + 0,75 %
NO0010834674	19.10.2018	19.04.2023	150.000	150.433	150.296	3m Nibor + 0,78 %
NO0010832082	12.09.2018	12.09.2023	150.000	150.139	150.112	3m Nibor + 0,75 %
NO0010869571	26.11.2019	26.11.2024	150.000	150.311	150.262	3m Nibor + 0,74 %
NO0010873961	23.01.2020	23.04.2025	105.000	105.216	105.124	3m Nibor + 0,69 %
NO0010892763	03.09.2020	03.09.2025	125.000	125.093	125.026	3m Nibor + 0,78 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				1.327.322	1.151.741	



Lånetype/ISIN Ansvarlig lånekapital	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2021	2020	
NO0011097222	15.09.2021	15.10.2031	60.000	60.270	0	3m Nibor + 1,40 %
NO0010841836	25.01.2019	25.01.2029	35.000	35.200	35.172	3m Nibor + 2,30 %
NO0010778020	08.11.2016	08.11.2026	35.000	0	35.162	3m Nibor + 2,70 %
Sum ansvarlig lånekapital				95.470	70.334	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.151.741	350.000	-175.000	581	1.327.322
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.151.741	350.000	-175.000	581	1.327.322
Ansvarlig lånekapital	70.334	60.000	-35.000	137	95.471
Sum ansvarlig lånekapital	70.334	60.000	-35.000	137	95.471

NOTE 35: ANNEN GJELD OG PENSJON

	2021	2020
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	9.473	9.789
Skattetrekk	1.904	1.755
Øvrig gjeld	31.315	10.691
Sum annen gjeld	42.692	22.235

	2021	2020
Avsetninger		
Forpliktelser ved skatt	23.335	19.075
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	749	416
Andre avsetninger	43.018	118
Sum avsetninger	67.102	19.610

NOTE 36: FONDSOBLIGASJONSLÅN

ISIN	Låneopptak	Første call- dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2021	2020
NO0011096547	15.09.2021	15.09.2026	40.000	3m Nibor + 2,70 %	40.000	0
NO0010778012	08.11.2016	08.11.2021	25.000	3m Nibor + 4,90 %		25.000
NO0010852270	15.05.2019	15.05.2024	30.000	3m Nibor + 3,75 %	30.000	30.000
Fondsobligasjonskapital					70.000	55.000

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Fondsobligasjonskapital	55.000	40.000	-25.000	0	70.000
Sum fondsobligasjonskapital	55.000	40.000	-25.000	0	70.000



NOTE 37: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

	2021	2020
Eierandelsbrøk		
EK-bevis	297 248	297 248
Overkursfond	971	971
Utjevningsfond	46 401	37 184
Sum eierandelskapital (A)	344.620	335.403
Sparebankens fond	449 353	406 655
Gavefond	1 743	743
Grunnfondskapital (B)	451.095	407.398
Fond for urealisert gevinst	29 195	25 755
Fondsobligasjon	70 000	55 000
Avsatt utbytte	26 752	17 835
Sum egenkapital	921.663	841.391
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	43,31 %	45,15 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis kr	9,00	6,00
Samlet utbytte	26.752	17.835

	2021	2020
Ledelse	Antall egenkapitalbevis	
Adm. banksjef Jon Håvard Solum	37.435	37.226
Banksjef økonomi og finans Johan Trapnes	2.587	2.378
Banksjef PM Kårhild H Berg	1.237	1.133
Banksjef BM Odd Inge Myrvold	4.462	4.253
Leder kundeservice og digital Ann Jeanett Klinkenberg	272	N/A
Styret	Antall egenkapitalbevis	
Audun Veium	11.187	10.978
Øyvind Kveli	331	122
Renathe Nilsen	687	478
Lars Berg-Hansen	9.228	9.019
Jo Morten Aunet	5.929	5.720
May-Liss Båtstrand	454	245
Christoffer Kolås Petersen	351	351



NOTE 38: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

<i>Tall i tusen kroner</i>	2021	2020
Resultat etter skatt	85.874	87.398
Renter på fondsobligasjon	-2.767	-2.868
Skatt renter fondsobligasjon	692	717
Sum	83.799	85.247
Eierandelsbrøk	45,15 %	46,44 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisere	37.835	39.589
Vektet gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	2.972.475	2.972.475
Resultat pr egenkapitalbevis	12,73	13,32

NOTE 39: GARANTIER

	2021	2020
Betalingsgarantier	28 944	27 378
Kontraktsgarantier	14 322	29 134
Lånegarantier		
Andre garantier	719	363
Sum garantier overfor kunder	43.984	56.874
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	3 469
Tapsgaranti	27 460	23 584
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	27.460	27.052
Sum garantier	71.444	83.927

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 panteobjektets verdi. Bankens kunder har pr 31.12.21 lån for 2.746 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.

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



Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet.

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

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

NOTE 40: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ti banker sa i januar 2018 opp sine avtaler med Eika Gruppen AS, for å danne en egen bankgruppering (Lokalbankalliansen). De ti bankene, som til sammen eide 11,88 % av aksjene i Eika Gruppen AS, har etter endt oppsigelsestid kun hatt et forhold til Eika Gruppen AS som aksjonærer. Sammen med 18 aksjonærer i Eika Gruppen AS inngikk bankene den 10. februar 2022 en avtale om kjøp av samtlige aksjer i Eika Gruppen AS eiet av bankene i Lokalbankalliansen. Transaksjonen ble gjennomført 18.2.2022 til en pris per aksje på 242,50 kroner. Bankens andel av kjøpstransaksjonen var på 131.151 aksjer, eller 31,8 mill. kroner. I etterkant av transaksjonen ble samtlige banker i Eika Alliansen enige om at aksjene kjøpt av Lokalbankalliansen skal fordeles etter en intern fordelingsmodell, hvor alle alliansebanker blir tilbudt å tegne seg for en nærmere bestemt andel av de tilgjengelige aksjene. Tegningsperioden avsluttes den 14.3.2022, hvor på fordeling av aksjer vil gjennomføres. Bankens endelige andel av aksjene som kjøpes fra Lokalbankalliansen vil avhenge av hvor mange tegningsretter banken tildeles etter den interne fordelingen, og videre av hvor mange av tegningsrettene banken velger å innløse.

Transaksjonene inntreffer etter balansedagens slutt, og vil hensyntas i bankens rapport for 1. kvartal 2022. Banken vil legge salgssummen fra transaksjonen til grunn for ny verdsettelse av eierandelen i Eika Gruppen AS der prisen per aksje er 73,5 kroner høyere enn verdi lagt til grunn per 31.12.21. For bankens eierandel i Eika Gruppen AS per 31.12.21, medfører dette at ny balanseført verdi av bankens aksjer i Eika Gruppen AS vil være 151,2 mill. kroner. Bankens eierandel i Eika Gruppen AS vil endres som følge av transaksjonen. Eventuelle nye aksjer etter endt tegningsperiode vil verdsettes til 242,50 kroner per aksje.

For første kvartal vil dette medføre en inntektsføring tilsvarende verdiøkningen på dagens aksjer i Eika Gruppen AS samt effekter fra eventuelle nye ervervede aksjer, og videre til en oppjustert balanseført verdi av bankens aksjer i Eika Gruppen AS.



NOTE 41: LEIEAVTALER

	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Bruksretteiendeler				
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	45.781			45.781
Tilgang av bruksretteiendeler		1.062		1.062
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
Ansaffelseskost 31.12.2021	45.781	1.062	0	46.843
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	0	0	0	0
Avskrivninger i perioden	4.789	88	0	4.877
Nedskrivninger i perioden	0	0	0	0
Avhendinger	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021	4.789	88	0	4.877
Balansført verdi 31.12.2021	40.992	974	0	41.966
Laveste av gjestående leieperiode eller økonomisk levetid	16 år	5-6 år	X-X år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger				
Mindre enn 1 år	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
1-2 år	5.369	187		5.556
2-3 år	10.738	374		11.112
3-4 år	16.107	561		16.668
4-5 år	21.476	748		22.224
Mer enn 5 år	26.845	935		27.780
14.147	39			14.186
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2021	94.682	2.844	0	97.526
Endringer i leieforpliktelse				
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	45.781			45.781
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	0	1.062		1.062
Betaling av hovedstol	-4.326	-83		-4.409
Betaling av renter	-1.060	-10		-1.070
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	1.060	10		1.070
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	41.455	979	0	42.434
Beløp i resultatregnskapet	2.021			
Rente på leieforpliktelser	1.069			
Avskrivninger på bruksretteiendeler	4.877			
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	0			
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	0			
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	638			



DEFINISJONER AV NØKKELTALL

Lønnsomhet

Kostnadsindeks: $\text{sum driftskostnader} / (\text{netto renteinntekter} + \text{netto andre driftsinntekter})$

Driftskostnader i GFK: $\text{sum driftskostnader} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

Egenkapitalavkastning: $\text{resultat etter skatt} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

Driftsresultat i GFK: $\text{driftsresultat} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

Resultat etter skatt i GFK: $\text{resultat etter skatt} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Rentenetto: $\text{netto renteinntekter} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

**Gjennomsnittlig forvaltningskapital per 31.12.20, 31.03.21, 30.06.21, 30.09.21, 31.12.21 før disponeringer*

Balansetall (MNOK)

Forvaltningskapital: $\text{sum eiendeler eller sum gjeld} + \text{egenkapital}$

Forvaltningskapital inkl. EBK: se over + overførte utlån til Eika Boligkreditt

Brutto utlån: $\text{sum utlån før nedskrivninger}$

Innskuddsdekning: $\text{brutto utlån} / \text{innskudd fra kunder}$

Vekst (YoY)

Vekst YoY: prosentvis vekst mellom 31.12.20 og 31.12.21

Tap og mislighold

Tapsprosent utlån: $\text{tap på utlån} / \text{gjennomsnittlig utlån}^*$

Misligholdte engasjement i prosent av br. utlån: $\text{misligholdte lån over 90 dager} / \text{brutto utlån per 31.12.21}$

Nedskrivninger trinn 1 og 2 (gruppevis nedskrivninger): $\text{nedskrivninger trin 1 og 2 (gruppevis nedskrivninger)} / \text{brutto utlån per 31.12.21}$

Nedskrivninger trinn 3 (Individuelle nedskrivninger): $\text{nedskrivninger trinn 3 (individuelle nedskrivninger)} / \text{brutto utlån per 31.12.21}$

**gjennomsnittlig utlån per 31.12.20, 31.03.21, 30.06.21, 30.09.21, 31.12.21 før disponeringer*

Egenkapitalbevis

Egenkapitalbevisbrøk: $(\text{innskutt egenkapital} + \text{utjevningsfond}) / (\text{sum egenkapital før disponeringer, men fratrukket resultat hittil i år})$

Bokført egenkapital per EKB*: $\text{innskutt egenkapital} + \text{utjevningsfond} / \text{antall utstedte egenkapitalbevis} + \text{resultat per egenkapitalbevis}$



Resultat per EKB hiä*: egenkapitalbevisbrøk* resultat hittil i år/antall utstedte egenkapitalbevis

P/B: siste omsatte kurs/bokført egenkapital per egenkapitalbevis



Uavhengig revisors beretning - Grøng Sparebank

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 2 Kredittisiko, Note 3 Anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger, Note, Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet, Note 8 Kredittforingede engasjement, Note 11 Nedskrivning, tap og finansiell risiko, Note 13 Sensitivitet og styrets årsberetning, avsnitt Tap og mislighold.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Bankens samlede forventede kredittap på utlån og garantier som ikke er kredittforinget utgjør MNOK 8,8 per 31.12.2021, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 6,2. Forventet kredittap på utlån og garantier som er kredittforinget utgjør MNOK 8,8 per 31.12.2021, hvorav bedriftsmarkedet utgjør MNOK 4,9.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittisiko (trinn 1), og forventet kredittap over lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittisiko (trinn 2). Banken anvender modeller for beregning av forventet kredittap i trinn 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • definisjon av vesentlig økning i kredittisiko (SICR), • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • fastsettning og vektning av ulike forventede framtidrettede makroøkonomiske scenarier <p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittisiko, og hvor det foreligger indikasjoner på at engasjementet er kredittforinget (trinn 3), foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer bruk av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifisering av kredittforingede engasjementer, • fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. <p>På bakgrunn av størrelsen av brutto utlån, iboende kredittisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap for bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner, metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelser med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert:</p> <ul style="list-style-type: none"> • at beregningen av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er korrekt, • at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er korrekt, og • at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 <p>Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist på kredittmodeller, evaluert resultatene i disse attestasjonsuttalelsene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL.</p> <p>For å vurdere rimeligheten av ledelsens vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittisiko og bankens vektning av ulike scenarier • vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker og vår kjennskap til bransjen. <p>Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforinget (steg 3). For et utvalg engasjementer i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimater, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelses.</p> <p>For å utfordre banken på om det er andre engasjementer som skulle vært individuelt tapsvurdert i trinn 3, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på engasjementer i bedriftsmarkedsporteføljen som er kredittforinget, ved bruk av eksterne kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon.</p> <p>Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og ECL er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.</p>



Uavhengig revisors beretning - Grong Sparebank

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til Note 5 Risikostyring, avsnitt om operasjonell risiko.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Grong Sparebank er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsett.</p> <p>Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innskudd og utlån, og bankens interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>I forbindelse med vår revisjon av IT-systemet i banken har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring.</p> <p>Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Grong Sparebank. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere om:</p> <ul style="list-style-type: none"> • utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og • at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. <p>Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet vår spesialist innen IT-revisjon.</p>

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og



Uavhengig revisors beretning - Grong Sparebank

- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar og bærekraft.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4 annet ledd bokstav b. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

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 utilsiktede 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 ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utfører 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 utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste uttalelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll 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 selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer 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 og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har



Uavhengig revisors beretning - Grong Sparebank

avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Trondheim, 11. mars 2022
KPMG AS

Yngve Olsen
Statsautorisert revisor



OVERSIKT OVER TILLITSVALGTE

GENERALFORSAMLING

Kommunevalgte:

Borgny Grande, Grong

Erlend Fiskum, Grong

Petter Vesterås, Inderøy

Reidar Rødli, Lierne

Kundevalgte:

Tor Arne Moen, Lierne

Morten Fiskum, Grong

Jan Ståle Viken Flått, Overhalla

Ann Hege Mjøsund, Høylandet

Bendy May-Liss Appelkvist, Grong

Valgt av egenkapitalbeviserne:

Bertil Vilhelm Smalås, Steinkjer

Sigbjørn Vikan, Steinkjer

Pål Okkenhaug, Overhalla

Per Otto Vollan, Namsskogan

Valgt av ansatte:

Bjørn Osen, Grong

Tom Christian Nynes, Grong

Jonas Vie, Grong

Ingeborg Heia, Grong

STYRET

Audun Veium, Grong, leder

Øyvind Kveli, Lierne, nestleder

Heidi Wang, Steinkjer,

Espen Ledang, Namsos

Renathe Nilsen, Rørvik

Jo Morten Aunet, Namsos, ansattvalgt

May Liss Båtstrand, Mosjøen, ansattvalgt

VALGKOMITE

Jan Ståle Viken Flått, Overhalla, kundevalgt

Bertil Vilhelm Smalås, Steinkjer, valgt av EK-beviserne

Erlend Fiskum, Grong, kommunevalgt

Bjørn Osen, Grong, ansattvalgt