



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 937 901 925  
Organisasjonsform: Sparebank  
Foretaksnavn: ØRLAND SPAREBANK  
Forretningsadresse: Meieriveien 7  
7130 BREKSTAD

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

### Konsern

Morselskap i konsern: Nei

### Regnskapsregler

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

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Pål Jarle Talmo  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 07.04.2022

### 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, 29.08.2023



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		503 000	310 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		92 714 000	104 269 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		3 497 000	4 731 000
Øvrige renteinntekter			10 000
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>96 714 000</b>	<b>109 320 000</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		1 718 000	2 188 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		12 688 000	21 980 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		8 792 000	11 736 000
Øvrige rentekostnader		733 000	1 196 000
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>23 931 000</b>	<b>37 100 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>		<b>72 783 000</b>	<b>72 220 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		19 240 000	21 525 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3 217 000	3 059 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		3 324 000	4 126 000
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>		<b>3 324 000</b>	<b>4 126 000</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-539 000	-85 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		787 000	-3 585 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		343 000	87 000



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>		<b>591 000</b>	<b>-3 583 000</b>
Lønn og andre personalkostnader	21	30 519 000	25 676 000
<b>Andre driftskostnader</b>	22	<b>28 474 000</b>	<b>27 038 000</b>
<b>Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler</b>			
Avskrivninger		2 945 000	2 871 000
<b>Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler</b>		<b>-2 945 000</b>	<b>-2 871 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer</b>			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		615 000	5 112 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer</b>		<b>615 000</b>	<b>5 112 000</b>
<b>Resultat før skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>30 168 000</b>	<b>30 532 000</b>
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		6 725 000	6 798 000
<b>Resultat etter skatt fra videreført virksomhet</b>		<b>23 443 000</b>	<b>23 734 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>23 443 000</b>	<b>23 734 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-1 090 000	-4 466 000
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko		676 000	7 687 000
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>-414 000</b>	<b>3 221 000</b>
<b>Totalresultat for regnskapsåret</b>		<b>23 029 000</b>	<b>26 955 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		8 296 000	7 031 000
<b>Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		155 616 000	212 491 000
<b>Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>155 616 000</b>	<b>212 491 000</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost		3 257 847 000	2 822 332 000
<b>Sum utlån og fordringer på kunder</b>		<b>3 257 847 000</b>	<b>2 822 332 000</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost	27	395 499 000	334 565 000
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>		<b>395 499 000</b>	<b>334 565 000</b>
<b>Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter</b>			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28	94 976 000	146 604 000
<b>Eierinteresser i konsernselskaper</b>			
Eierinteresser i konsernselskaper		1 102 000	1 107 000
<b>Varige driftsmidler</b>			
Eierbenyttet eiendom		55 955 000	57 291 000
Andre varige driftsmidler		1 538 000	1 744 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>	31	<b>57 493 000</b>	<b>59 035 000</b>
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		5 211 000	5 348 000
Andre eiendeler		2 450 000	3 411 000
<b>Sum andre eiendeler</b>	32	<b>7 661 000</b>	<b>8 759 000</b>
<b>Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg</b>			
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>3 978 490 000</b>	<b>3 591 924 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL</b>			
<b>GJELD</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	33	152 240 000	171 696 000
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>152 240 000</b>	<b>171 696 000</b>
<b>Innskudd og andre innlån fra kunder</b>			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	34	2 377 912 000	2 131 809 000
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>		<b>2 377 912 000</b>	<b>2 131 809 000</b>
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	35	841 560 000	701 014 000
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>		<b>841 560 000</b>	<b>701 014 000</b>
<b>Finansielle derivater</b>			
<b>Annen gjeld</b>			
Annen gjeld	36	13 548 000	11 679 000
<b>Avsetninger</b>			
Pensjonsforpliktelser	36	19 427 000	19 419 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	6 226 000	6 891 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		473 000	3 031 000
Andre avsetninger			10 000
<b>Sum avsetninger</b>		<b>26 126 000</b>	<b>29 351 000</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>			
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>3 411 386 000</b>	<b>3 045 549 000</b>
<b>EGENKAPITAL</b>			



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Aksjekapital/eierandelskapital	37	40 000 000	40 000 000
Overkursfond		208 000	208 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>40 208 000</b>	<b>40 208 000</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Fond for urealiserte gevinster		19 893 000	18 275 000
Sparebankens fond		497 519 000	477 748 000
Gavefond		7 776 000	8 376 000
Utjevningsfond		1 708 000	1 768 000
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>526 896 000</b>	<b>506 167 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>567 104 000</b>	<b>546 375 000</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>3 978 490 000</b>	<b>3 591 924 000</b>



**ØRLAND SPAREBANK**

*– en bank du kjenner*

**PROTOKOLL GENERALFORSAMLING**

**MØTEDATO:** 07. april 2022

**REFERENT:** Joar Dyrendahl

**Tilstede på generalforsamlingen:**

Kundevalgte: Gunn Eva Haug, Dag Inge Hernes, Roar Birkelund, Margaret Aune, Frida K. Ervik, Håkon Sannan og Joakim Selfors.

Vara Anne Grete Brodersen stilte for May Britt Halvorsen som meldte forfall.

Ansattevalgte: Janne Eldrid Vik, Guri Ulset, Eva Myhre Lien og Thomas Hovde Egenkapitalbevisiere: Inge Mikkeltaug og Hans Jørgen Dahl.

Vara Maj Lis Hvitsand stilte for Arnt Solem som meldte forfall.

Arne Frode Pettersen meldte forfall.

Fra styret møtte: Hans Kristian Norset, Tora Willumsen og Odd Døsvik.

Fra administrasjonen deltok: Pål Talmo og Joar Dyrendahl.

Styreleder Hans Kristian Norset åpnet møte og ønsket velkommen. Styreleder gjennomgikk innkalling og dagsorden.

Der etter overtok Leder generalforsamlingen Gunn Eva Haug som møteleder

**Sak 1/2022 Godkjenning av innkalling og dagsorden**

**Vedtak:**

Innkalling og saksorden ble godkjent uten kommentarer.



**Sak 2/2022 Valg av to til å underskrive protokoll.**

Gunn Eva Haug foreslo Anne Grete Brodersen og Roar Birkelund til å underskrive protokoll.

**Vedtak:**

Valg av Anne Grete Brodersen og Roar Birkelund til å underskrive protokoll ble enstemmig vedtatt.

**Sak 3/2022 Regnskap og årsberetning for 2021**

Banksjef Pål Talmo gjennomgikk hovedlinjene i årsberetningen. Joar Dyrendahl gjennomgikk hovedlinjene i regnskapet.

**Vedtak:**

Regnskapet og årsberetningen 2021 for Ørland Sparebank godkjennes.  
Resultat av ordinær drift etter skatt på kr 23.443.498,- disponeres slik :

Overført Bankens grunnfond: Kr. 21.647.744,-  
Overført Utjevningsfond: Kr. 1.795.754,-

Fra overføringen til utjevningsfondet utdeles det et utbytte til egenkapitalbevisene på kr 3,50 per bevis som totalt gir kr 1.400.000,-.

**Sak 4/2022 Gaveutdeling fra bankens gavefond.**

Styreleder gjennomgikk styrets forslag til tildeling gavemidler 2022.

Forslaget er utarbeidet av en komite bestående av 2 medlemmer fra generalforsamlingen, 2 fra styret og 2 fra administrasjonen. Forslaget legges fram som styrets forslag til gavetildeling 2022

**Styret foreslår ovenfor generalforsamlingen en gavetildeling på kr 700 000,-.**



**Vedtak:**

Framlagt forslag til gavetildeling 2022 ble enstemmig vedtatt

**Sak 5/2022 Valgkomiteens innstilling til valg.**

Leder valgkomite Janne Eldrid Vik la fram valgkomiteens arbeid og innstilling.

**Valg av leder og nestleder generalforsamling**

Generalforsamlingen velger leder og nestleder til generalforsamlingen, jfr vedtektenes § 3-9. Valget gjelder for 2 år. Ved første gangs valg i ordinær generalforsamling velges nestleder for ett år, deretter skjer også valg av nestleder for 2 år. Nestleder er i år på valg, og ettersom dette er andre valg etter innføring av leder og nestleder i Generalforsamling velges nestleder for to år.

**Valgkomiteen forslag:**

**Arne Frode Pettersen – nestleder, velges for 2 år**

Arne Frode er 53 år, bosatt på Ørland og egenkapitalbevisrepresentant i generalforsamlingen. Han har ledererfaring og egenskaper til denne rollen. Arne Frode har vært nestleder i ett år, og valgkomiteen oppfatter at han har løst dette på en bra måte. Arne Frode er forespurt om han ønsker denne rollen, han har kapasitet og har takket ja.

**I styret er følgende på valg i år:**

Hans Kristian Norset, styreleder, Arne Hernes – styremedlem, Solveig Finboe  
1. varamedlem styre, Joakim Hestnes 2. varamedlem styret.

**Valgkomiteens innstilling:**

Fra punkt 4.2 i Instruks for valgkomiteen Ørland Sparebank:

*Styret skal være allsidig sammensatt og dekke sparebankens behov for kompetanse, kapasitet, og mangfold. Det skal videre være kjønnsrepresentasjon i henhold til allmennaksjelovens bestemmelser. Styret skal fungere godt som kollegium, og samlet bakgrunn og kompetanse bør dekke sparebankens virksomhetsområder. Styret bør sammensettes slik at det kan handle uavhengig av særinteresser. Minst ett medlem skal inneha kvalifikasjoner innen regnskap eller revisjon.*

På bakgrunn av innspill fra banksjef, styreleder, styrets egenevaluering og valgkomiteens vurderinger, innstiller valgkomiteen følgende til nesteleder og styremedlem i Ørland Sparebank:



### **Hans Kristian Norset styrets leder, velges for 2 år**

Hans Kristian er 60 år, og driver gården Norset Gård samt at han er daglig leder i Fosen Transport AS. Valgkomiteen oppfatter at han har engasjement, tid og kompetanse til å fylle dette vervet på en god måte. Han har lang og bred erfaring, og fremstår som strukturert og tydelig. Han er vurdert i forhold til egnethetskrav for styremedlemmer i bank, og etter den informasjon valgkomiteen besitter er det ikke noe som skal være til hinder for dette vervet.

### **Arne Hernes – styremedlem, velges for 2 år**

Arne er 51 år, bosatt på Ørland og dagligleder/ eier i Era Samdrift DA på Ørland. Han har lang og bred erfaring fra landbruk, privat næringsliv og lag/organisasjoner. Arne er dag styremedlem i Ørland Sparebank.

### **Anna Størseth Lyngstad 1. vara, velges for 2 år**

Anna er 29 år, og jobber som folkehelsekoordinator i Ørland Kommune. Hun har bachelor og mastergrad fra NTNU og erfaring med blant annet prosjektarbeid.

### **Joachim Hestnes, 2. vara representant, velges for 2 år**

Joachim Hestnes er 48 år, bosatt på Ørland og jobber i Grøntvedt Shipping AS. Joachim er utdannet økonom fra Norges Handelshøyskole, og har en bred erfaring fra næringsliv. Joakim har vært 2. vara frem til nå.

Alle kandidatene er forspurt om de ønsker dette vervet, og har bekreftet dette. Kandidatene bes velges under forutsetning av at politiattest og egnethetstest fra Finanstilsynet blir godkjent.

Valgkomiteen mener med denne at krav til det enkelte styremedlem og styret som kollegium som beskrevet i punkt 4.2 i «Instruks for valgkomite i Ørland Sparebank» er ivaretatt.

## **Valg til valgkomiteen**

Oversikt over nåværende valgkomite:

Faste medlemmer			
Ansattevalgt	Janne Eldrid Vik	2020 - 2021	På valg
Innknytervalgt	Frida Ervik	2021 - 2022	
EKB valgt	Inge Mikkeltaug	2020 - 2021	På valg
Vara medlemmer			
Ansattevalgt	Thomas Hovde	2020 - 2021	På valg
Innknytervalgt	Dag Inge Hernes	2021 - 2022	
EKB valgt	Hans Jørgen Dahl	2021	På valg

Det skal i år velges:

Ansatte representanter i valgkomiteen: 1 fast medlem og 1 varamedlem  
EKB eierrepresentanter: 1 fast medlem og 1 varamedlem.



## **Valgkomiteens innstilling:**

Fast medlem ansattrepresentant: Thomas Hovde – velges for 2 år

Varamedlem ansattrepresentant: Eva Lien – velges for 2 år

Fast medlem EKB eierrepresentant: Arnt Solem – velges for 2 år

Varamedlem EKB eierrepresentant: Hans Jørgen Dahl – velges for 2 år

Valgkomiteen konstituerer seg selv.

## **Honorar tillitsvalgte**

Valgkomiteen fremmer følgende forslag endringer honorar for tillitsvalgte:

Etter informasjon fra styreleder vil 1. vara til styret ikke lenger være fast møtende, men innkalles ved forfall fra faste medlemmer. Honorar foreslås kr 20.000 fast honorar + kr 2.500 pr møte, begrenset oppad til årshonorar som styremedlemmer kr 60.000.

Generalforsamlingens medlemmer	Kr 2.000 pr. møte	Kr 2.000 pr møte
Leder GF	Kr 20.000	Kr 20.000
Nest leder GF	Kr 10.000	Kr 10.000
Styrets leder	Kr 100.000 pr år	Kr 100.000
Styrets nestleder	Kr 70.000 pr år	Kr 70.000
Styrets medlemmer	Kr 60.000 pr. år	Kr 60.000
Styrets 1. varamedlem	Kr 60.000 pr. år	Kr 20.000 + kr 2.500 pr møte – begrenset opp til kr 60.000
Styrets 2. varamedlem	Kr 2.500 pr. møte	Kr 2.500 pr møte
Valgkomiteens leder	Kr 15.000 pr. år	Kr 15.000 pr. år
Medlemmer valgkomiteen	Kr 10.000 pr. år	Kr 10.000 pr. år
Varamedlemmer i valgkomiteen	Kr 1.000 pr. møte	Kr 1.000 pr møte



**Vedtak:**

Valgkomiteens innstilling til valg og honorarsatser ble enstemmig vedtatt.

**Sak 6/2022 Innkommet sak I.**

Følgende forslag til behandling av sak i bankens generalforsamling er innkommet fra kundevalgt medlem Håkon Langstrand Sannan:

Forslag om å innføre begrensninger på hvor mange EKB aksjer enkeltpersoner alene og gjennom foretak kan inneha. Vi må gjerne ha en diskusjon rundt hvor denne grensen bør settes på Generalforsamlingen, men jeg foreslår maks 5 %

**Svar fra styret:**

Styret har behandlet forslaget og konkludert med at de ikke kan støtte det. Begrunnelsen er at forslagene ikke er forenlig med styrets strategi og mål når det gjelder bankens vekst og utvikling. Styret reiser også spørsmål ved hvorvidt de begrensninger som fremmes i forslaget kan vedtektsfestes, ettersom lovverket allerede ivaretar begrensninger med hensyn til eierandel av egenkapitalbevis i finansinstitusjon. Styret foretar nå en nærmere juridisk vurdering av dette.

Saken ble diskutert av generalforsamlingens medlemmer.

**Vedtak:**

Generalforsamlingen stemmer ned forslaget fra Håkon Sannan med 1 stemme for og 14 stemmer mot.

**Sak 7/2022 Innkommet sak II.**

Følgende forslag til behandling av sak i bankens generalforsamling er innkommet fra kundevalgt medlem Håkon Langstrand Sannan:

En maks prosentandel på hvor mange EKB aksjer de 20 største foretak og enkeltpersoner kan inneha. Også her er jeg åpen for en diskusjon under Generalforsamlingen, men foreslår maks 30 %



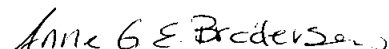
**Svar fra styret:**

Styret har behandlet forslaget og konkludert med at de ikke kan støtte det. Begrunnelsen er at forslagene ikke er forenlig med styrets strategi og mål når det gjelder bankens vekst og utvikling. Styret reiser også spørsmål ved hvorvidt de begrensninger som fremmes i forslaget kan vedtektsfestes, ettersom lovverket allerede ivaretar begrensninger med hensyn til eierandel av egenkapitalbevis i finansinstitusjon. Styret foretar nå en nærmere juridisk vurdering av dette.

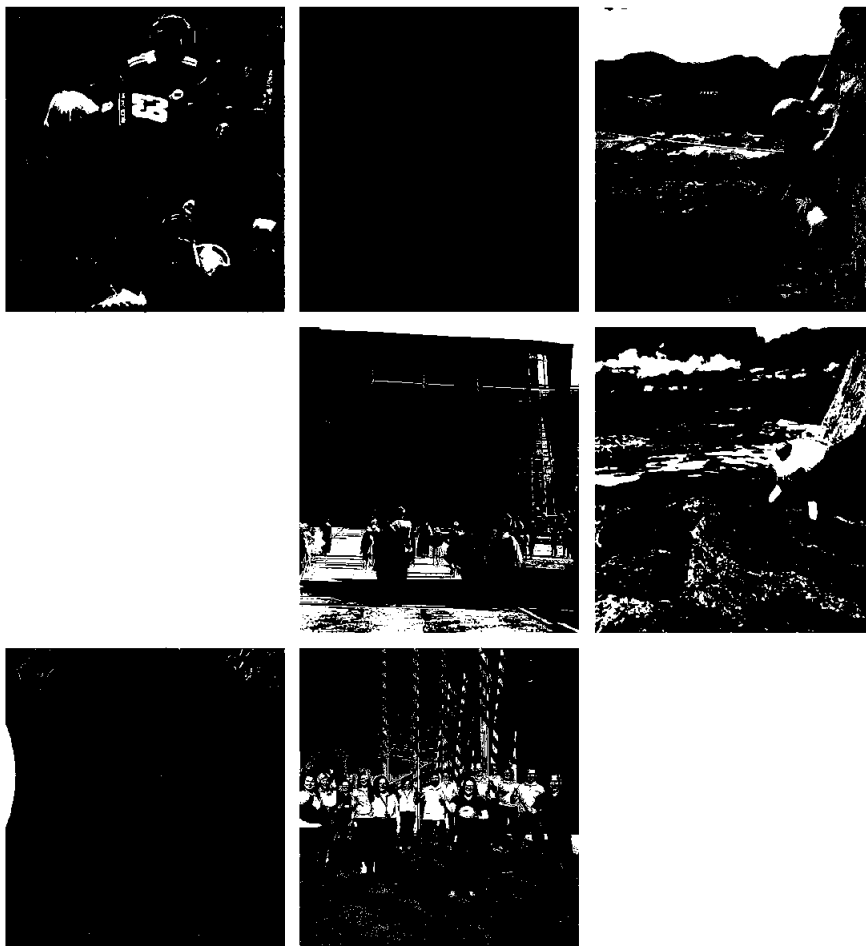
Saken ble diskutert av generalforsamlingens medlemmer.

**Vedtak:**

Generalforsamlingen stemmer ned forslaget fra Håkon Sannan med 1 stemme for og 14 stemmer mot.

  
Anne Grete Brodersen

  
Roar Birkelund



# ÅRSRAPPORT 2021

ORG NR 937 901 925





## Innhold

Økonomiske utviklingstrekk 2021 (Hentet fra Finans Norge) .....	3	Note 21 – Lønn og andre personalkostnader .....	43
Strategiske samarbeidspartnere og eierskap .....	4	Note 22 – Andre driftskostnader .....	45
Lokalbankalliansen .....	4	Note 23 – Nøkkeltall .....	45
Eierskap .....	5	Note 24 – Skatter .....	46
Fremtidens Industri AS (FI) .....	5	Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter .....	47
Fosen Eiendoms AS .....	6	Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter .....	47
Ørland Sparebank .....	7	Note 27 – Certifikater og obligasjoner .....	49
Samfunnsrolle .....	8	Note 28 – Aksjer, ek-bevis og fond til virkelig verdi over resultatet .....	49
Bærekraft .....	9	Note 29 – Aksjer og ek-bevis til virkelig verdi over utvidet resultat .....	50
Redegjørelse av årsregnskapet .....	10	Note 30 – Konsernselskap og Tilknyttet selskap .....	50
Regnskap .....	16	Note 31 – Varige driftsmidler .....	51
Noter .....	20	Note 32 – Andre eiendeler .....	51
Note 1 - Regnskapsprinsipper .....	20	Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner .....	51
Note 2 - Kredittrisiko .....	25	Note 34 – Innskudd fra kunder .....	52
NOTE 3 - Anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger .....	29	Note 35 – Obligasjongjeld og ansvarlig lånekapital .....	52
Note 4 – Kapitaldekning .....	30	Note 36 – Annen Gjeld og pensjon .....	53
Note 5 – Risikostyring .....	31	Note 37 – Eierandelskapital og eierstruktur .....	54
Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet .....	33	Note 38 – Resultat pr. egenkapitalbevis .....	56
Note 7 – Fordeling av utlån .....	35	Note 39 – Garantier .....	57
Note 8 – Kredittforringede lån .....	35	Note 40 – Hendelser etter balansedagen .....	58
Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån .....	36	Revisjonsberetning .....	59
Note – 10 Eksponering på utlån .....	36		
Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko .....	37		
Note 12 – Store engasjement .....	38		
Note 13 – Sensitivitet .....	39		
Note 14 – Likviditetsrisiko .....	39		
Note 15 – Valutarisiko .....	40		
Note 16 – Kursrisiko .....	40		
Note 17 – Renterisiko .....	41		
Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter .....	42		
Note 19 – Segmentinformasjon .....	42		
Note 20 – Andre inntekter .....	43		





## Økonomiske utviklingstrekk 2021 (Hentet fra Finans Norge)

*Norsk økonomi har i løpet av 2021 hentet seg kraftig inn igjen etter tilbakeslaget som fulgte av pandemien og myndighetspålagte restriksjoner. Norges Bank har i to omganger hevet styringsrenten fra rekordlave null prosent, og har signalisert ytterligere tre rentehevinger i 2022. Aktiviteten i økonomien er tilbake på nivå før krisen inntraff, arbeidsledigheten er betydelig redusert og prisveksten har tatt seg opp. Høy vaksinasjonsgrad i befolkningen har dempet risiko for nye tilbakeslag og behov for nye restriksjoner som følge av virusmutasjoner.*

### Global økonomi

Pandemien har i snart to år preget utviklingen i verdensøkonomien. Den økonomiske gjeninnhenting har vært sterk også internasjonalt med reduksjon i restriksjoner og økt mobilitet. Økende smittetrend som følge av spredning av omikron-varianten og nye smitteverntiltak har siden i fjor høst lagt en demper på veksten. Flaskehals i globale verdikjeder med påfølgende høy prisvekst i tillegg til høye strømpriser i Europa har påvirket vekstbildet negativt.

Ekspansiv penge- og finanspolitikk har bidratt til å dempe det økonomiske tilbakeslaget i de fleste land. Med stigende aktivitetsnivå, høyere inflasjon og fallende arbeidsledighet er det ventet at både penge- og finanspolitikken vil strammes til. Den amerikanske sentralbanken har signalisert nedtrapping av ekstraordinære pengepolitiske stimulanser gjennom støttekjøp av obligasjoner, og første renteheving siden 2018 er ventet i mars 2022. Den europeiske sentralbanken har tatt en mer avventende posisjon, og har signalisert renteheving først i starten av 2023.

Høyere priser på energi, råvarer, elektroniske komponenter og fraktrater har bidratt til markert oppgang i prisveksten. Utsikter til høyere prisvekst også i 2022 har bidratt til å trekke opp forventninger til høyere

styringsrenter, noe som også har ført til større usikkerhet i aksjemarkedene.

Det er stor internasjonal usikkerhet om det videre forløpet av pandemien. Mye vil avhenge av vaksinasjonsgrad i befolkningen og effektiviteten til vaksinene mot nye mutasjoner. Samtidig er det risiko for fortsatt høy inflasjon, økende smitte og strenge myndighetspålagte tiltak.

### Norsk økonomi

I løpet av 2021 har norsk økonomi vært igjennom en rask innhenting, med sterk vekst i aktivitetsnivået og fallende arbeidsledighet. I Norge, som i resten av verden, har økt smittespredning av omikronvarianten mot slutten av fjoråret og omfattende smitteverntiltak lagt en demper på aktiviteten.

Våren 2021 startet myndighetene på en gradvis gjenåpning av samfunnet med lettelse i smitteverntiltakene. Gjenåpningen førte til en solid oppgang i norsk økonomi, og i tredje kvartal steg BNP for fastlands-Norge med 2,6 prosent.

Norske husholdninger har spart betydelig mer enn normalt gjennom pandemiperioden, med begrensede muligheter til forbruk og preget av usikkerhet. I takt med gradvis avvikling av restriksjoner er det ventet at økt konsum i husholdningene, særlig av tjenester, vil bidra til å løfte aktiviteten i norsk økonomi fremover.

Strømprisene har økt markert siden høsten 2021, og det er utsikter til at prisene vil holde seg høye. Prisøkningen bidrar til å trekke ned disponibel realinntekt, selv om regjeringens strømstøtteordning reduserer effekten noe. Utsikter til høyere rentekostnader og mindre overføringer fra det offentlige med avviklingen av ekstraordinære støtteordninger kan dempe veksten fremover. På den annen side er det ventet høyere lønnsvekst.

For å avdempe tilbakeslaget som følge av pandemien og statlige restriksjoner er det ført en svært ekspansiv penge- og finanspolitikk. Norges Bank kuttet styringsrenten til null prosent i mai 2020, og holdt renten på et rekordlavt nivå frem til september 2021. Sentralbanken begrunnet rentehevingen med markert oppgang i norsk økonomi etter gjenåpningen, og at aktivitetsnivået høsten 2021 var høyere enn før pandemien inntraff. Norges Bank hevet renten igjen i desember, til 0,50 prosent, og signaliserte samtidig i renteprognozen tre ytterligere rentehevinger i løpet av 2022.

Ifølge nysaldert budsjett for 2021 er det anslått at de økonomiske tiltakene i møte med pandemien er på 90,4 milliarder kroner. Av dette er nær 34 milliarder til tiltak for bedrifter, herunder kompensasjonsordningen. Det er brukt om lag 20 milliarder i tiltak for husholdninger i 2021, hvorav brorparten gikk til Folketrygden. Resterende er målrettede tiltak for sektorer med kritiske samfunnsoppgaver.



Flere bedrifter i Norges Banks regionale nettverk rapporterte i november om en sterk oppgang i kapasitetsutnyttningen og at mangel på arbeidskraft og forsinkelser i globale verdikjeder begrenser produksjonen noe. Det er ventet at disse forholdene vil legge en demper på videre vekst. Kontaktene i nettverket rapporterer også dårligere samsvar mellom tilgjengelig og etterspurt arbeidskraft. NAVs statistikk for nye ledige stillinger og Statistisk sentralbyrås utvalgsundersøkelse for ledige stillinger bekrefter at etterspørselen etter arbeidskraft har vært svært høy i 2021.

## Strategiske samarbeidspartnere og eierskap

### Lokalbankalliansen

#### LOKALBANK – et nært samarbeid

25. oktober 2021 gikk vi ut av Eika-alliansen og over til vår egen allianse – LOKALBANK.

De 10 bankene som utgjør LOKALBANK-alliansen, sammen med vårt selskap LB Selskapet AS, er; Aasen Sparebank, Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN, Sparebank 68° Nord, Stadsbygd Sparebank, Tolga – Os Sparebank og Ørland Sparebank.

## en LOKALBANK™

Vi har undertegnet samarbeidsavtaler med de øvrige bankene i LOKALBANK og etablert et selskap, LB Selskapet AS, hvis formål er å realisere LOKALBANK's alliansestrategi. LB Selskapet har sitt hovedkontor i Trondheim og ivaretar støttefunksjoner for bankene.

LOKALBANK's alliansebyggingsprogram, som ble avsluttet ved nyttår, hadde 6 hovedprosjekter og en rekke delprosjekter, til sammen ca. 70 store og små prosjekter med deltakelse fra alle alliansebankene. Vi forberedte og la til rette for en utgang fra Eika Alliansen pr. 25. oktober 2021 med et godt produktsortiment og gode og kostnadseffektive IT-løsninger. Det er alltid noen tekniske utfordringer ved slike større endringer, men de fleste ble raskt løst.

Denne grundige og langvarige prosessen, som har pågått over flere år, har redusert bankens operasjonelle risiko ved økt fokus på rutiner og funksjoner innenfor alle bankens virksomhetsområder. Alle avtaler med tredjeparter er reforhandlet og bankens medarbeidere deltar aktivt i fag-HUB-er sammen med sine kollegaer i de ni andre bankene. Det tette og nære samarbeidet i

LOKALBANK mellom banker med interesselikheter og lik innflytelse og kompetanseoppbyggingen i LB Selskapet og bankene reduserer også bankens strategiske risiko.

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, rekruttering av egne medarbeidere til vårt selskap og kontinuerlig kunnskapsinnhenting skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeide innenfor norsk sparebankvesen og vil etablere samarbeide med produktselskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

#### LB Selskapet AS

Bankene i LOKALBANK stiftet LB Selskapet AS 22. oktober 2019. Selskapet er alliansens verktøy for realisering av alliansestrategien. Selskapet har rekruttert medarbeidere med spisskompetanse. Disse skal støtte bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder. I tillegg skal selskapet levere fellestjenester så som depot-tjenester og myndighetsrapportering til de bankene i alliansen som ønsker slike tjenester.

Selskapet hadde ved årsskiftet 15 medarbeidere og noen innleide ressurser.

#### IT- infrastruktur

Banken har sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK inngått en rammeavtale med Skandinavisk Datacentral AS (SDC) for levering av IT-infrastruktur for en direkteløsning fra 25.10.2021. Dette er samme hovedleverandør av IT som tidligere, men avtalen er nå direkte med selskapet og ikke via Eika gruppen AS. Avtalen har som tidligere en rullerende 3 års varighet.

SDC er bankens hovedleverandør av både datadrift og datasystemer for bankdrift. Selskapet eies og brukes av ca. 114 nordiske banker i Norge, Danmark, Sverige og Færøyene. Bankene i LOKALBANK er direkte eiere i selskapet.

Systemer som mobilappen, nettbank og bankens reskontrosystem leveres av SDC. SDC leverer og drifter bankløsninger for mer enn 114 banker med 676 avdelinger og over 7.500 bankmedarbeidere. Disse bankene har over 2,4 millioner kunder med mer enn 6,6

mill. konti til sammen. Eika Gruppen har varslet at de skal flytte sine banker over på finske TietoEVERY sine løsninger i løpet av 2023.

LOKALBANK's IT-strategi er å satse på flest mulig fellesløsninger og minst mulig egenutvikling. Dette for å holde kostnadene lavest mulig. IT-kompetanse skal styrkes i alliansebankene, samtidig som LB Selskapet AS skal inneha medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området.

## Eierskap

### Lokalmegleren og Partners

På slutten av 2021 så byttet vi fra Aktiv til Lokalmegleren og Partners. Meglerne vår ble med på denne spennende reisen, og som kundene vil ha stor glede av.

Lokalmegleren & Partners Trondheim er 15 erfarne eiendomsmeglere. De er lokalkjente og har meget god kunnskap om boligmarkedet i Trondheim og på Fosen.



**LOKALMEGLEREN  
PARTNERS**

I SAMARBEID MED ØRLAND SPAREBANK

Dette er en proaktiv og erfaren gjeng, som står klare til å bistå kundene i bolighandel – enten ved kjøpe eller selge.?

Lokalmegleren & Partners Trondheim, har tilgang på svært effektive verktøy. Blant annet markedsføringsverktøy som kommer kunden til gode.

Uansett hvilken type eiendom det er snakk om, våre meglere har lang erfaring og kompetanse. Enten det gjelder leiligheter, eneboliger, rekkehus, tomannsboliger, fritidseiendommer eller tomter. Lokalmegleren har i tillegg en egen avdeling for Nybygg og prosjektboliger.

**Fremtidens Industri AS (FI)**  
Fremtidens Industri er et av Midt-Norges ledende innovasjonsselskap. Med industribasert kompetanse skal FI bidra til

vekst, bærekraftig utvikling og omstilling for både eksisterende og nye virksomheter. Framtidens Industri AS er genuint opptatt av at bedriftene man samarbeider med, utvikler seg i takt med globale markedsbehov og utnytter muligheter som nye teknologier gir.

For Framtidens Industri ble 2021 et godt år med høy aktivitet, det man tok inn nye fokusområder som EU-rådgivning og bærekraft.

Selskapet er fremdeles i vekst, både regionalt og nasjonalt, men det er fortsatt viktig for Framtidens Industri å ivareta den lokale industriforankringen på en god måte.

Selskapet fikk også i 2021 nye medarbeidere, noe som er med styrke selskapets posisjon, både lokalt, regionalt og nasjonalt.

## Fosen Eiendoms AS

Fosen Eiendom AS er fremdeles et heleid selskap av banken og det vurderes fremdeles hvordan selskapet skal driftes i fremtiden, samt hvilken rolle selskapet kan spille.

## Boligkreditt – OMF-finansiering

De 10 bankene i LOKALBANK har inngått avtale med bankene som eier Verd boligkreditt AS om et samarbeid på like vilkår ved eierskap i boligkredittselskapet. Vårt eierskap i Eika boligkreditt AS vil reduseres i takt med naturlig reduksjon av utlånsvolum ved amortisering gjennom dette selskapet. Begge selskapene praktiserer dynamisk eierskapsprinsipp og eierskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis. Banken har sikret sitt behov for OMF-finansiering ved sine avtaler med Eika Boligkreditt AS og Verd Boligkreditt AS.

## Forsikring

Ørland Sparebank og de 9 andre bankene i LOKALBANK-samarbeidet har signert avtale om distribusjon for Frende Forsikring fra 25.10.2021 og framtidig eierskap i morselskapet Frende Holding AS.

Avtalen medfører at de ti bankene i LOKALBANK blir framtidige eiere i Frende.



Forsikringsrådgivere Ørland Sparebank

## Leasing og smålån

Vi har inngått avtale med Brage Finans AS vedrørende leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet. Bankene i LOKALBANK er medeiere i Brage Finans AS.

## Betalingsområdet

Banken har inngått samarbeid med Balder Betaling AS. Selskapet videreutvikler Vipps sammen med øvrige eiere og har en koordinerende rolle overfor bankene knyttet til opplæring og distribusjon av produkter og tjenester, samt bistand med kompetanse innen betaling og ID-området.

## Sparing og plassering

Vi har inngått avtale med Nordea Liv og Norne Securities for liv, pensjon- og spareområdet.

Innen spareområdet er Norne Securities en solid aktør som kan tilby et bredere investeringsunivers enn vi har tilbud våre kunder via Eika. Nordea Liv og pensjon ble valgt bl.a. på grunn av at de har meget gode tekniske løsninger.

## Forholdet til Eika Gruppen AS

Vi har, sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK, valgt å selge vår aksjepost i Eika Gruppen AS. Oppnådd salgskurs NOK 242,50 er NOK 97,50 eller 67 % høyere enn emisjonskursen på NOK 145 våren 2020.

Vi valgte samtidig å forlike en pågående rettsprosess vedrørende gyldigheten av en rettet emisjon i Eika Gruppen AS til en etter vår mening alt for lav kurs gjennomført våren 2020. Vår vurdering var at vi ikke

lengre hadde interesser av en eventuell seier i lagmannsretten når vi ikke er aksjonærer i Eika Gruppen AS.

Vår bank har vært en del av Eika-alliansen helt fra starten for nær 25 år siden. Vi har gode og langvarige relasjoner til bankene i Eika-alliansen. Det at vi kom i et motsetningsforhold til våre gamle kollegaer i forbindelse med vår uttreden fra Eika-alliansen har ikke vært ønskelig. Det at vi nå kan skille lag uten å ha en pågående konflikt er viktig for oss.

Vi vil benytte anledningen til å takke våre kollegaer i Eika-alliansen for et langt og godt kollegialt samvær og ønsker både bankene og Eika Gruppen AS lykke til i tiden som kommer.

## Ørland Sparebank

### VISJON

En drivkraft for vekst og utvikling i Ørland og Fosen, samt ta posisjoner utenfor Fosen

### KJERNEVERDIER

Folkelig, kompetent, engasjert, tilgjengelig, innovativ og lokal.

### FORRETNINGSIDE

Ørland Sparebank skal være den største, mest lønnsomme og ledende lokalbanken på Fosen.

Ørland Sparebank er en selvstendig lokalbank for Ørland og omegn. Banken tilbyr betalingsløsninger, finansiering, sparing og forsikring for å skape lønnsomhet og trygghet for sine kunder. Tjenestene ytes gjennom digitale tjenester og personlig rådgivning. Bankens rådgivning kjennetegnes med god kompetanse og høye etiske krav. Banken skal være langsiktig og ta samfunnsansvar, særlig lokalt.

### Privatmarked

Ørland Sparebank har siden 1849 betjent lokalsamfunnet ved å ta imot sparepenger og yte lån. Slik har banken vært en viktig bidragsyter i å skape vekst og bygge fremtid for generasjoner.

Ørland Sparebank har styrket sin konkurransekraft igjennom 2021. Det gir utslag i hyggelig vekst for Ørland Sparebank. Vi vil også ha stort fokus på det i 2022, da vi ønsker å utnytte bankes gode egenkapitalsituasjon til ytterligere vekst.

Vi legger vekt på og ønsker oss kunden som Totalkunde, basert på kompetansebasert rådgivning og personlig kontakt. Våre kunder vektlegger at vi er en lokal sparebank med god lokal kunnskap, lokalt engasjement og tilstedeværelse. På denne måten vil vi fortsette å bidra til at våre kunder får realisert både sine kortsiktige og langsiktige mål.



### Bedriftsmarked

Banken har en variert og sammensatt portefølje av næringsengasjementer, og dekker de fleste bransjer og sektorer. Dette gir mer stabilitet ved skiftende og krevende tider, enn om banken skulle vært tungt innrettet mot enkeltbransjer eller store enkeltkunder. En av bankens styrker er nettopp dette; en bredt sammensatt kundestruktur som gjør oss mindre sårbare. Største enkeltbransje er fortsatt eiendom, som innebærer lav risiko, men også lavere pris/marginer enn hva mer ekspansive bransjer har. Andre viktige sektorer er primærnæring («grønn» og «blå» sektor) og bygge- og anleggsnæringen. I tillegg kommer andre sektorer med enkeltkunder som har vist god utvikling.

Også i 2021 har vi vært påvirket av koronasituasjonen, hvor banken fortsatte arbeidet med å ha fokus på å hjelpe der det

var behov for det. Mange bedrifter fikk merke nedstenging og nasjonale restriksjoner, gjennom sviktende omsetning, dårligere økonomi, redusert tilgang på faglig/ sesongbasert arbeidskraft. Flere virksomheter måtte følgelig gjøre kostnadskutt. I løpet av siste kvartal og videre inn i 2022 dreide arbeidsmarkedet mer over til økt, korttids sykefravær relatert til covid-19. Imidlertid har vi inntrykk av at «handlelysten» i stor grad nå er tilbake hos kunder/kjøperne av varer og tjenester, selv om økt prispress på en rekke innsatsvarer legger en viss demper på aktiviteten, særlig innen boligbygging.

Gjennom 2021 har banken styrket bedriftsmarkedsområdet, noe som har gitt positive effekter for både kompetanse, kapasitet, effektivitet – og lønnsomhet. Styrkingen har dels skjedd gjennom nyrekruttering, dels ved omorganisering, dels gjennom bedret arbeidsfordeling og arbeidsflyt og ikke minst etter et forsterket fokus på behovsdekking for eksisterende kunder og aktiv kontakt mot nye, interessante kunder.



*BM avdelingen*

I løpet av 2021 har banken hatt en god vekst innenfor bedriftsmarkedet. Dette gjelder for flere næringer/sektorer. Vi hadde betydelig pågang gjennom året, både i antall henvendelser og i volum. Banken valgte å prioritere egne kunder og Fosenregionen.

Ved helhetlig økonomisk rådgivning har vi bidratt til at kunders planer, mål og muligheter ble oppnådd. Vi prøver å strekke oss langt for å gi markedets beste kundeopplevelse. Uavhengige målinger har vist at kunder i Ørland Sparebank har høy kundetilfredshet, noe vi selvfølgelig er svært glade for.

Ørland Sparebank en viktig økonomisk bidragsyter til vekst og utvikling for samfunns- og næringsliv i hele Ørland kommune. Dette skal vi fortsette med. Gjennom vår satsning bidrar banken til næringslivets lokale verdiskaping og utvikling av arbeidsplasser.

Ørland Sparebank har ambisjoner om ytterligere vekst de nærmeste årene. Vi skal naturligvis vokse og ta markedsandeler i våre primærområder, men også henvende oss til kunder i andre deler av Midt-Norge som har eller ønsker å etablere relasjoner til Ørland og Ørland Sparebank.

Vår hovedoppgave vil være å ha et tydelig fokus på kunders behov og vi vil ta relevante initiativ for å dekke disse. Også nye kunder skal oppleve at vi utgjør en forskjell, med solid kompetanse, leveranser av god kvalitet og korte beslutningsveier.

## Samfunnsrolle

Ørland Sparebank ønsker å være en aktiv støttespiller i lokalmiljøet, og det er viktig for banken å bidra til økt aktivitet og trivsel i nærområdet. Vi bidrar blant annet ved å være stolt sponsor til ca 20 lag og organisasjoner, noe som gir dem mulighet for langsiktig planlegging. De får mulighet til å bruke mindre tid på økonomi, mer tid på aktivitet.



*Ørland Sparebank Cup 2021.*

Gjennom vår gavetildeling har mange av fått økonomisk støtte, slik at planlagte prosjekter har blitt virkeliggjorte.

Utover sponsoravtaler og gavetildeling bidrar også banken i form av å støtte enkeltprosjekt og arrangement

## Gavetildeling

Lagets/ organisasjonens navn	Tildelt
Austrått dagen	10000
Bjugn IL Ski	25000
Bjugn karateklubb	10000
Fagerenget Montessoriskole - elevrådet	25000
Fosen Kajakklubb	10000
Fosen MS-Forening	5000
Gammelskolens Venner	30000
Handikappede Barns foreldreforening Trøndelag	5000
Musikklaget Kornetten	10000
Opphaug Vel	20000
Ottersbo IV velforening	15000
Prestegårdsjordet Velforening	15000
Rønne Grendalag	30000
Storfosna Velforening	15000
Uthaug Slip & Marina	15000
Uthaug Songlag	10000
Uthaug Velforening	15000
Yrjar Heimbygdslag	20000
Ørland Ballklubb	25000
Ørland Barne- og Ungdomskorps	20000
Ørland Bluesklubb	5000
Ørland Bygdeungdomslag	5000
Ørland Frisbeeklubb	15000
Ørland Gospelkor	10000
Ørland Klatreklubb	25000
Ørland Motocross	25000
Ørland Sangforening	10000
Ørlendingen skytterlag	10000
<b>Totalt</b>	<b>435000</b>



Gavetildeling 2021 ble vedtatt til kr 600.000. Kr 435.000 ble fordelt av bankens generalforsamling, mens kr 160.000 fordeles utover året med fokus på bl. a bærekraft.

## Bærekraft

Bærekraft og samfunnsansvar er en viktig strategisk motivasjon for Ørland Sparebank. Ørland Sparebank ser klart behovet for at banken og alle bankens kunder og samarbeidspartnere gjør det de kan for å innrette seg etter grunnprinsippene i bærekrafts filosofien. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at dette skjer på bekostning av menneskene rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

Ørland Sparebanken kan gjennom sin strategi ha mulighet til å påvirke både kunder og andre samarbeidspartnere til forbedringer på dette viktige området.

Ørland Sparebank ønsker å være en bidragsyter og pådriver til bærekraftig verdiskaping i samfunnet gjennom å drive ansvarlig bankvirksomhet.



## Miljøfyrtårn®

Bærekraft og samfunnsansvar er tatt inn i bankens styrende dokumenter og det er utarbeidet en egen policy for bærekraft.

Ørland Sparebank ble i 2021 godkjent som Miljøfyrtårn.



## Redegjørelse av årsregnskapet

### Regnskapet

Regnskapet for 2021 viser en god utvikling på vekst inne utlån og innskudd.

Det lave rentenivået vi har sett i 2021, påvirker vår viktigste inntektskilde, rentenettoen. At banken migrerte fra Eika til LOKALBANK, førte til økte kostnader.

Kostnadsbilde for 2021 bærer preg av at banken har vært medlem av begge bankgrupperingene Eikagruppen og LOKALBANK. I tillegg er banken inne i et generasjonsskifte og har derfor i andre halvår i 2021 har foretatt mange nyansettelser for kunne erstatte de som går over i pensjonistenes rekke i løpet av 2022.

Banken er fortsatt solid med en kapitaldekning på 25,6 % og er derfor rustet for ta en økt volumvekst.

Banken har en forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt på 4,4 milliarder kroner.

Styret anser 2021 som et år hvor bankens inntjening har vært tilfredsstillende, men at regnskapet bærer preg av det rentepress og økte kostnader i forbindelse med migrering ut av Eika og forberedelser til kommende generasjonsskifte i 2022. Styret vurderer soliditeten i banken som meget tilfredsstillende, og forutsetningene for fortsatt drift er dermed absolutt til stede.

### Hovedtrekk i resultatregnskapet

#### Inntektsutvikling

Rentenettoen i kroner på 72,8 mill. kroner er 0,6 mill. kroner bedre enn 2020. Forbedringen i rentenetto knyttes til økt utlansvekst.

Summen av andre inntekter inkl. kursgevinster/-tap viser 19,9 mill. kroner og er 0,9 mill. kroner bedre enn 2020.

#### Kostnadstutvikling

Driftskostnadene utgjør 61,9 mill. kroner, det er en økning på 6,4 mill. kroner.

Lønn, pensjon og sosiale kostnader ble økt med 4,8 mill. kroner i 2021. Økningen er knyttet til det kommende generasjonsskifte og for å møte den økte vekststakten vi forventer i årene som kommer. Andre driftskostnader og avskrivninger har en økning 1,5 mill. kroner. Økningen knyttes til migreringskostnader.

Kostnader i % av inntekter justert for VP er økt fra 61,3 % i 2020 til 69,7 % i 2021.

#### Resultatutvikling

Resultat før tap er 30,8 mill. kroner, og er en reduksjon på 4,9 mill. kroner mot året før. Tapsføringen viser netto tapskostnader på 0,6 mill. kroner.

Resultatet før skatt i 2021 er 30,2 mill. kroner som er en reduksjon på 0,3 mill. kroner.

#### Balanseutvikling

Bankens forvaltningskapital økte i 2021 fra 3.592 mill. kroner til 3.978 mill. kroner. Dette utgjør en vekst på 10,8 % mot 3,4 % i 2021. Dette er eksklusiv utlån via Eika Boligkreditt. Inklusive Eika Boligkreditt er bankens forretningskapital redusert fra 4.421 mill. kroner i 2021 til 4.170 mill. kroner i 2020. Dette gir en økning på 6,0 %.

Brutto utlån egen balanse økte med 438 mill. kroner eller 15,4%, men hensyntatt Eika Boligkreditt ble utlånsvolumet 302,4 mill. kroner eller 8,8 %.

Av samlede utlån utgjør nå lån til personmarkedet 2.616 mill. kroner og utlån til bedriftsmarkedet 672 mill. kroner.

Samlet volum i Eika Boligkreditt er nå 442 mill. kroner.

Ved utgangen av året var størrelsen på innskuddene fra bankens kunder 2.378 mill. kroner mot 2.132 mill. kroner året før. Innskuddsdekningen er redusert fra 74,8 % per 31.12.2020 til 72,3% per 31.12.2021. Hensyntar vi Eika Boligkreditt er innskuddsdekningen på 63,7%.



## Utvikling de siste 5 år

For å vise et sammendrag av bankens utvikling de siste fem år, har vi laget følgende tabell:

	2016		2017		2018		2019		2020		2021	
	Beløp	%	Beløp	%	Beløp	%	Beløp	%	Beløp	%	Beløp	%
Renteinntekter	107 979	3,64	109 383	3,49	111 950	3,41	123 600	3,62	109 320	3,12	96 715	2,55
Rentekostnader	36 944	1,24	36 495	1,16	40 170	1,22	49 545	1,45	37 100	1,06	23 931	0,63
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>71 035</b>	<b>2,39</b>	<b>72 888</b>	<b>2,32</b>	<b>71 781</b>	<b>2,19</b>	<b>74 055</b>	<b>2,17</b>	<b>72 220</b>	<b>2,05</b>	<b>72 783</b>	<b>1,92</b>
Øvrige driftsinntekter	22 086	0,74	24 221	0,77	21 236	0,65	22 395	0,6	19 008	0,54	19 938	0,51
Driftskostnader	48 221	1,62	51 863	1,65	48 662	1,48	50 762	1,48	55 585	1,58	61 939	1,63
<b>Resultat før tap</b>	<b>44 900</b>	<b>1,51</b>	<b>45 246</b>	<b>1,44</b>	<b>44 355</b>	<b>1,35</b>	<b>45 688</b>	<b>1,34</b>	<b>35 644</b>	<b>1,02</b>	<b>30 783</b>	<b>0,81</b>
Tap på utlån og garantier	-4266	0,14	-5128	0,16	-6143	0,19	-3466	0,17	-5111	0,15	-615	0,15
Gev/tap anleggsmidler	1 965	-0,07	15	0,00	1 795	-0,05	-284	-0,05	0	0,00	0	0,00
<b>Resultat før skatt</b>	<b>42 599</b>	<b>1,44</b>	<b>40 134</b>	<b>1,28</b>	<b>40 008</b>	<b>1,22</b>	<b>41 938</b>	<b>1,23</b>	<b>30 532</b>	<b>0,87</b>	<b>30 168</b>	<b>0,79</b>
Skatt	10 228	0,34	9 849	0,31	9 714	0,3	10 135	0,3	6 798	0,19	6 724	0,18
<b>Ordinært resultat</b>	<b>32 370</b>	<b>1,09</b>	<b>30 285</b>	<b>0,97</b>	<b>30 294</b>	<b>0,92</b>	<b>31 803</b>	<b>0,93</b>	<b>23 734</b>	<b>0,68</b>	<b>23 443</b>	<b>0,62</b>
Brutto utlån til kunder	2 576 381	11,51	2 632 566	2,18	2 739 742	4,07	2 742 659	0,11	2 849 768	3,75	3 287 994	15,40
Innskudd fra kunder	2 112 573	12,84	2 049 811	-2,97	2 134 304	4,12	2 133 224	-0,05	2 131 809	-0,07	2 377 912	11,50
Forv.kapital	3 095 782	11,11	3 156 853	1,97	3 390 848	7,41	3 473 085	2,43	3 591 924	3,42	3 978 490	10,8
Egenkapital	378 361	7,27	410 242	7,27	438 864	6,98	507 851	15,7	546 375	7,59	567 104	3,79
Kapitaldekning		20,73		21,35		22,23		26,52		27,53		25,61
Vektet balanse	1 744 740	56,36	1 821 729	57,71	1 852 090	54,62	1 851 840	53,32	1 849 124	51,48	2 073 333	52,11
Utlån EBK	616 370		719 947		757 785		718 095		578 293		442 464	
EK-rentabilitet etter skatt		8,5		7,68		7,14		6,7		4,5		4,2
Kostnadsprosent utgifter/inntekter		54,9		57,2		54,6		55,3		61,3		69,7
Antall årsverk	26		26		26		26		26		31	

Utviklingen i 2021 er noe svakere enn budsjettert, men soliditeten er fortsatt god.

## Disponering av overskuddet

Overskuddet etter skatt utgjør

kr. 23 443 498 og er disponert slik:

Bankens grunnfond kr. 21 647 744

Utjevningfond kr. 1 795 754

## Kapitaldekning

Bankens kapitaldekning viser 25,61 pst ved årets utgang mot 27,53 pst året før.

## Markedsområde

Jfr. bankens kredittpolicy, kan banken yte kreditt til personkunder over hele landet.

Banken skal i hovedsak yte kreditt til næringskunder med virksomhet innenfor bankens primære geografiske virkeområde. Som primært geografisk virkeområde for næringskunder regnes alle kommunene på Fosen. Banken kan i tillegg yte kreditt til mindre foretak med lav risiko innenfor samme geografiske virkeområde som for personmarked, forutsatt at banken har kompetanse innenfor virksomhetsområdet, og

tilfredsstillende relasjoner til foretaket/foretakets eiere. Saker som gjelder innvilgelse av kreditt til slike kunder skal alltid styrebehandles ved første kredittgjennomgang.

Andelen utlån til personlige låntakere i balansen er 79,6 pst, mens næringsliv og landbruk utgjør om lag 20,4 pst. Porteføljesammensetning gjør at kredittrisikoen er lav, da tapsrisikoen i boliglån er betydelig lavere enn for lån til næringsliv. Lån til næringslivet har en forholdsvis grei bransjefordeling, noe som er positivt for kredittrisikoen.

Flesteparten av bankens kunder er i dag bosatt i «nye» Ørland kommune, men dagens muligheter i digitale flater, har gitt banken muligheter til å konkurrere om kunder bosatt utenfor Ørland kommune, fortrinnsvis i Trondheim kommune, men også i andre tettsteder i Norge.

## Risiko og internkontroll

Største risikoområder for Ørland Sparebank er kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og konsentrasjonsrisiko. Risikonivået innenfor disse områdene er tilfredsstillende.

Risikoområder av særlig betydning er:

- Kredittrisiko
- Renterisiko
- Likviditetsrisiko
- Kursrisiko



- Valutarisiko
- Konsentrasjonsrisiko
- Operasjonell risiko
- Intern kontroll

**Kreditrisiko** er historisk sett den største risikoen i bankdrift og kan deles i to områder: manglende betjeningssevne hos låntaker, og underliggende pant som ved realisasjon ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Kreditrisikoen er primært knyttet til utlåns- og garantiporteføljen, samt verdipapirbeholdningen.

For å avdekke kredittrisikoen på utlån og garantier, gjennomgås årlig de største engasjement både innenfor næringsliv, landbruk og lønnskakergruppen, i tråd med bankens kredittpolicy. Her vurderes inntjening, betalingsevne, mislighold, endringsavtaler og refinansieringer. Mislighold rapporteres månedlig.

Rapport over store engasjement, som utgjør over 10 pst av bankens egenkapital, blir rapportert til styret ved hvert kvartal. Ved utgangen av året er et engasjement over 10 pst av bankens netto ansvarlige kapital. Alle bankens næringslivs- og privatkunder blir risikoklassifisert. I tillegg er det etablert løpende oppfølging av de største næringslivsengasjement, både med regnskapsrapportering og likviditetskontroll.

Bankens samlede kreditrisiko anses som lav.

**Renterisiko** er primært forbundet med endringer i rentenivået uten at banken kan foreta tilsvarende eller like store endringer på begge sider i balansen. I tillegg er bankens beholdninger av obligasjoner forbundet med renterisiko ved renteendringer.

Banken har lav risiko i balansen da de aller fleste innskudds- og låneavtaler har flytende rente som betyr at renten på disse kan endres med seks uker til to måneders varsel. Noen kunder har valgt å gå over til fastrente på utlån. Disse utgjør i 2021 ca. 27 mill. kroner eller 0,8 pst av bankens totale utlån. Av dette er 22 mill. kroner bundet i tre til fem år. Bankens har 81 mill. kroner i fastrenteinnskudd fra kunder, hvor resterende løpetid er mellom tre til tolv måneder.

Alle bankens lån fra kredittinstitusjoner og bankens obligasjonslån har avtaler mot tre mnd. flytende NIBOR.

Av bankens obligasjonsbeholdning på omlag 395 mill. kroner er alt avtalt med tre mnd. NIBOR. Renterisikoen ansees som lav. I forhold til anskaffelseskost er det foretatt en nedskrivning på 0,6 mill. kroner som er i samsvar med markedsverdier pr. 31. desember 2021.

Styret vurderer bankens renterisiko som lav.

**Likviditetsrisiko** er den risiko banken utsettes for når den ikke kan gjøre opp sine forpliktelser ved forfall. Graden av likviditetsrisiko styres i en viss utstrekning av bankens soliditet og drift.

Det er derfor liten endring i behovet for eksterne fundingkilder. Bruken av Verd Boligkreditt AS vil redusere bankens behov for eksternt funding.

Til styret rapporteres hver måned likviditets- og fundingsituasjonen ut ifra de måltall styret har satt i bankens likviditetsstrategi.

Styret mener banken har en tilfredsstillende likviditetssituasjon og at likviditetsrisikoen er begrenset.

**Kursrisiko** er forbundet med kurssvingninger på verdipapirporteføljen. Bankens har en verdipapirportefølje, hvor obligasjoner er den klart største med 395 mill. kroner, som utgjør 9,4 pst av forvaltningskapitalen. Bankens hadde avtale med Sparebank1 Kapitalforvaltning om forvaltning av porteføljen. Porteføljen er fordelt mellom kredittforetak, og sparebankobligasjoner med flytende rente. Totalt sett ansees kursrisikoen som lav.

Banken eier aksjer for omlag 96 mill. kroner og verdsettelse er foretatt etter verddivurdering pr. 31. desember 2021. Disse er i liten grad berørt av kursrisiko, og bankens kursrisiko i aksjeporteføljen er derfor lav.

**Valutarisiko** er risiko som følge av svingninger i valutakursene på fordringer og gjeld.

Banken har ikke beholdning av utenlandske sedler i balansen. Valutarisikoen er mot aksjene i SDC og betalingen av tjenesten fra SDC. Valutarisikoen er derfor svært lav.

**Konsentrasjonsrisiko** er en viktig del av den samlede risikoen i bank. Historien har vist at problemer for enkeltbanker og banksektoren samlet ofte bunner i konsentrasjoner på aktivassiden.

**Operasjonell risiko** er risiko banken blir utsatt for i den ordinære drift.

For å redusere den operasjonelle risikoen har banken innført et overvåkings-



virksomhetsstyringsprogram som omfatter de fleste av bankens viktigste risiko- og forretningsområder. Styret får månedlig eller kvartalsvis rapporter for å følge med og overvåke utviklingen. Det er satt spesielt fokus på kredittisiko, likvidetetsrisiko, plasseringsrisiko og verdipapirrisiko. Banken har også igangsatt et arbeid som involverer alle medarbeidere hvor målet er å videreutvikle organisasjonens samlede evne til å håndtere etiske dilemma.

## Organisasjon

Banken har i løpet av 2021 ansatt flere medarbeidere for å være rustet til å møte generasjonsskifte som vil komme i 2022. Ved årsskiftet hadde banken 31 faste funksjonærer, som til sammen utgjør 30 årsverk, samt en renholdsmedarbeider på heltid og innleid vaktmestertjeneste.

Generalforsamlingen er bankens høyeste myndighet. Den består av 16 medlemmer: 8 velges av og blant bankens innskytere, 4 av og blant bankens egenkapitalbevisiere samt 4 av og blant bankens ansatte

Banken har styreansvarsforsikring.

## Oversikt over generalforsamling Ørland Sparebank

**Leder:** Gunn Eva Haug (2021 - 2022)

**Nestleder:** Arne Frode Pettersen (2021)

### Innskytervalgte:

Lars Bonvik (2018 - 2021)

Gunn Eva Haug (2019 - 2022)

May-Britt Halvorsen (2019 - 2022)

Margaret Aune (2020 - 2023)

Dag Inge Hernes (2020 - 2023)

Roar Birkelund (2020 - 2023)

Frida Ervik (2021 - 2024)

Håkon Sannan (2021 - 2024)

### Vara innskytervalgte

Vegard Rabban (2020 - 2023)

Anne Grete Eriksen (2020 - 2023)

Per Amund Amundsveen (2021 - 2024)

### Ansattevalgte

Janne Eldrid Vik (2019 - 2022)

Guri Ulseth (2020 - 2023)

Eva A M Lien (2020 - 2023)

Thomas Hovde (2020 - 2023)

### Vara ansattevalgte:

Kari Nergård (2020 - 2023)

Linda Grande (2020 - 2023)

### EKB valgte:

Arne Frode Pettersen (2020 - 2021)

Inge Mikkeltaug (2020 - 2023)

Hans Jørgen Dahl (2020 - 2023)

Arnt R Solem (2021 - 2024)

### Vara EKB valgte:

Lillian Vik (2020 - 2023)

Mai Lis Hvitsand (2021 - 2024)

## Arbeidsmiljø

Arbeidsmiljøet ansees som godt, men det er stadig fokus på forbedring. Samarbeidet med de tillitsvalgte har også i 2021 vært meget godt og konstruktivt.

Det har i 2021, som tidligere år vært noen langtidssykemeldinger. Banken har hatt fokus på disse for å se om det er underliggende årsaker som kan relateres til interne forhold i banken. Når det gjelder sykefraværet, er dette for 2021 på 8,2 pst.

Det er ikke registrert skade på personell eller materielt utstyr i 2021. Banken har fokus på å fremstå som en miljøbevisst organisasjon, og har ikke registrert avvik på dette området i 2020.

## Fremtidsvurderinger

I 2021 klarte vi å snu en trend etter flere år med lav vekst. Det er en ønsket utvikling som skal videreutvikles i 2022 og årene som kommer.



2022 vil være første år hvor banken er knyttet til LOKALBANK-alliansen. Sammen med 9 andre bankene i LOKALBANK, ser vi fram fortsette arbeidet med å videreutvikle

bankalliansen og samarbeidet med de nye samarbeidspartnerne.

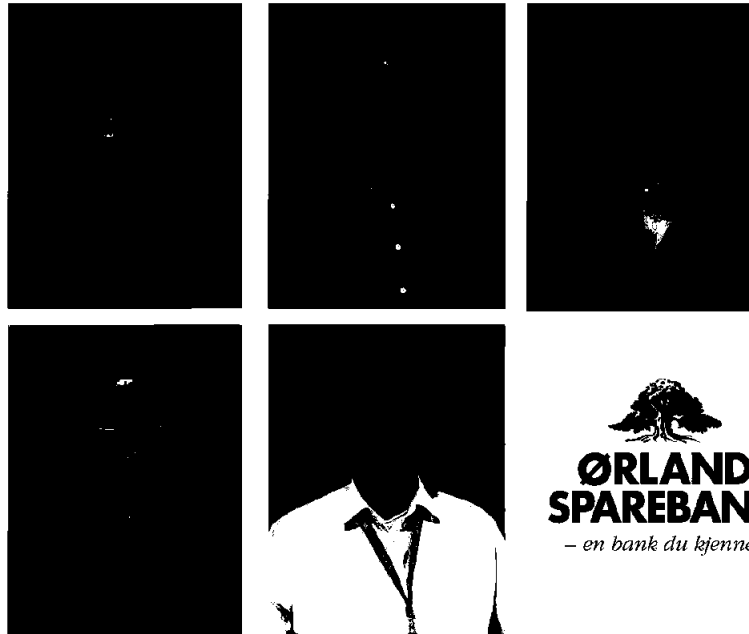
Også i 2022 vil arbeidet med å styrke bankens risikostyring og internkontroll stå høyt på dagsorden for å sikre god nok kvalitet til møte de regulatoriske rammebetingelsene.

Som et ledd i bankens utvikling inne bærekraft, ble banken på høsten 2021 miljøfyrtårns-sertifisert. Dette ble gjennomført sammen med de andre bankene i LOKALBANK. Fremover vil dette bli et viktig område hvor banken må se på nye produkt og krav ved gaveutdeling.

Banken vil også i fremtiden tilstrebe å ha en god kommunikasjon med sin kunder bosatt i Ørland kommune og for kunder bosatt andre steder i Norge.

Ørland Sparebank skal fortsatt være konkurransedyktig i kraft av god kundeomsorg, som inkluderer god rådgivning, god service og produkter til konkurransedyktige priser.

Styret vil til slutt rette en spesiell takk til kunder, ansatte, tillitsvalgte og alle andre som har bidratt i 2021 og ser fram til å videreføre det gode samspillet inn i 2022 med fokus på utvikling for å realisere bankens strategi til felles beste for Ørland Sparebank.



Styret Ørland Sparebank: Tora Willumsen, Hans Kristian Norset (leder), Hilde Kristin Sandvik (nestleder), Arne Hernes og Odd Døsvik

Brekstad, 24.mars 2022

  
Hans Kristian Norset  
Styreleder

  
Hilde Kristin Sandvik  
Nestleder Styre

  
Tora Willumsen  
Styremedlem

  
Arne Hernes  
Styremedlem

  
Odd Døsvik  
Styremedlem  
ansattevalgt

  
Pål Tarmo  
Banksjef



## Regnskap Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Noter	2021	2020
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		93 218	104 579
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		3 497	4 741
Rentekostnader og lignende kostnader		23 931	37 100
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	18	<b>72 783</b>	<b>72 220</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		19 240	21 525
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3 217	3 059
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		3 324	4 126
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		591	-3 583
Andre driftsinntekter		0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>19 938</b>	<b>19 008</b>
Lønn og andre personalkostnader	21	30 519	25 676
Andre driftskostnader	22	28 474	27 038
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	2 945	2 871
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>61 939</b>	<b>55 585</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>30 783</b>	<b>35 643</b>
Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer		615	5 111
<b>Resultat før skatt</b>		<b>30 168</b>	<b>30 532</b>
Skattekostnad	24	6 724	6 798
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>23 443</b>	<b>23 734</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-1 090	-4 466
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		676	7 687
Skatt			
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>-414</b>	<b>3 221</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>23 029</b>	<b>26 955</b>



## Balanse

### Balanse - Eiendeler

(beløp i hele 1000 kr)

	Noter	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)		8 296	7 031
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		155 616	212 491
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11	3 257 847	2 822 332
Rentebærende verdipapirer	27	395 499	334 565
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28, 29	94 976	146 604
Eierinteresser i konsernselskaper		1 102	1 107
Varige driftsmidler	31	57 493	59 035
Andre eiendeler	32	7 661	8 759
<b>Sum eiendeler</b>		<b>3 978 490</b>	<b>3 591 924</b>

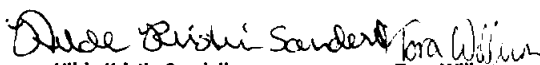
### Balanse - Gjeld og egenkapital

(beløp i hele 1000 kr)

	Noter	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	152 240	171 696
Innskudd fra kunder	34	2 377 912	2 131 809
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	841 560	701 014
Annen gjeld	36	13 548	11 679
Pensjonsforpliktelser	36	19 427	19 418
Betalbar skatt	24	6 226	6 892
Andre avsetninger		474	3 041
<b>Sum gjeld</b>		<b>3 411 386</b>	<b>3 045 549</b>
Aksjekapital/Eierandelskapital	37	40 000	40 000
Overkursfond	37	208	208
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>40 208</b>	<b>40 208</b>
Fond for urealiserte gevinster		19 893	18 275
Sparebankens fond		497 519	477 749
Gavefond		7 776	8 376
Utjevningsfond		1 708	1 768
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>526 896</b>	<b>506 167</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>567 104</b>	<b>546 375</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>3 978 490</b>	<b>3 591 924</b>
<b>Poster utenom balanse</b>			
Eika Boligkreditt		442 464	578 293
Garantier	39	96 223	96 223

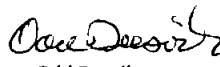
Brekstad, 24. mars 2022

  
Hans Kristian Norset  
Styreleder

  
Hilde Kristin Sandvik  
Nestleder Styre

  
Tora Willumsen  
Styremedlem

  
Arne Hernes  
Styremedlem

  
Odd Døsvik  
Styremedlem  
ansattevalgt

  
Pål Talmo  
Banksjef



## Kontantstrømanalyse

<b>Kontantstrømoppstilling - direkte metode</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto utbetaling av lån til kunder	-435 618	-108 306
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	92 715	104 279
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	246 103	-1 543
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-12 688	-21 980
Avgifter til Bankenes Sikringsfond og renter skatteoppgjøret	-733	-1 196
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	-456	-373
Renteutbet. på gjeld til/renteinnbet. på innskudd fra kredittinst.	503	270
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-60 934	-23 129
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	3 497	4 731
Netto provisjonsinnbetalinger	16 023	18 466
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	36 153	41 992
Utbetalinger til drift	-61 286	-49 672
Betalt skatt	-6 588	-8 718
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-183 311</b>	<b>-45 178</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-1 403	-1 955
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	48	-5 488
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	16 995	4 420
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	3 324	4 126
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>18 964</b>	<b>1 103</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	140 546	23 653
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-8 792	-11 736
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	-15 400	51 800
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	-1 718	-2 148
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	0	0
Netto inn-/utbetaling utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0
Renter på fondsobligasjon	0	0
Utbetalinger fra gavefond	-600	-600
Emisjon av egenkapitalbevis	0	0
Utbytte til egenkapitalbevisene	-1 700	0
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>112 335</b>	<b>60 969</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>-52 011</b>	<b>16 893</b>
Likvidetsbeholdning 1.1	215 923	199 029
<b>Likvidetsbeholdning 31.12</b>	<b>163 912</b>	<b>215 923</b>
<b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>		
Kontanter og fordringer på sentralbanken	8 296	7 031
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	155 616	208 891
<b>Likvidetsbeholdning</b>	<b>163 912</b>	<b>215 923</b>



## Egenkapitaloppstilling

Endringer i egenkapitalen	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkap. bevis	Overkurs-fond	Hybrid-kapital	Spare-bankens fond	Utlejnings-fond	Utbytte	Gaver	Fond for vurderings-forskj. (FVF)	Fond for urealiserte gev. (FUG)	
<b>Egenkapital 01.01.2020</b>	<b>40 000</b>	<b>208</b>	<b>0</b>	<b>455 878</b>	<b>-121</b>	<b>0</b>	<b>8 976</b>	<b>0</b>	<b>16 174</b>	<b>521 115</b>
Resultat etter skatt				21 847	1 887					23 734
<b>Totalresultat 31.12.2020</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 847</b>	<b>1 887</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 734</b>
Andre egenkapitaltransaksjoner				23	2		-600		2 101	1 526
<b>Egenkapital 01.01.2021</b>	<b>40 000</b>	<b>208</b>	<b>0</b>	<b>477 748</b>	<b>1 768</b>	<b>0</b>	<b>8 376</b>	<b>0</b>	<b>18 275</b>	<b>546 374</b>
Resultat etter skatt				21 648	1 796					23 443
Andre inntekter og kostnader (OCI)									-414	-414
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 648</b>	<b>1 796</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-414</b>	<b>23 029</b>
<b>Transaksjoner med eierne:</b>										
Utbetalt utbytte					-1 700					-1 700
Utbetalt fra gavefond							-600			-600
Andre egenkapitaltransaksjoner				-1 877	-156				2 033	0
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>40 000</b>	<b>208</b>	<b>0</b>	<b>497 518</b>	<b>1 708</b>	<b>0</b>	<b>7 776</b>	<b>0</b>	<b>19 894</b>	<b>567 104</b>

Foreslått utbytte for 2021 utgjør kr 3,50 pr. egenkapitalbevis

	2021	2020
<b>Foreslått utbytte</b>	<b>1 400 000</b>	<b>1 700 000</b>



## Noter

### Note 1 - Regnskapsprinsipper

#### GENERELL INFORMASJON

Ørland Sparebanks hovedkontor har besøksadresse er Meieriveien 7 på Brekstad i Ørland kommune.

Bankens organisasjonsnummer i Foretaksregisteret er 937 901 925 og vi opererer i Norge og reguleres av norsk rett.

Ørland Sparebank har et datterselskap Fosen Eiendom AS, det henvises til note nr. 30 for mer informasjon.

Det er ikke utarbeidet konsernregnskap inkludert datterselskap. Begrunnelsen for dette er at de økonomiske størrelsene i datterselskapet ikke er av en slik størrelse at de vil påvirke bankens resultater eller balanse i vesentlig grad.

Bankens virksomhet er vurdert som en samlet virksomhet, dvs. ett segment

#### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 2. 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 både 2020 og 2021.

Banken hadde ved utgangen av 2021 ingen vesentlige leieavtaler som er regnskapsført i henhold til IFRS16 Leieavtaler. Standarden vil imidlertid bli anvendt dersom banken inngår vesentlige leieavtaler i fremtiden..

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.

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.

#### SEGMENTINFORMASJON

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i banken.

#### INNETKTSFØRING

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

Banken 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.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

#### *FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING*

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

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

#### *FINANSIELLE INSTRUMENTER - KLASSIFISERING*

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat

- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Bankene benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Bankene har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom som har en belåningsgrad under 75 % til Verd Boligkreditt AS.

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

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Nye strategiske investeringer foretatt etter 01.06.2021 klassifiseres imidlertid hovedsakelig 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 TIL VIRKELIG VERDI*

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



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

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

#### *MÅLING TIL AMORTISERT KOST*

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

#### *MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER*

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

#### *NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER*

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

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

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

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

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

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

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

#### *NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN*

Forventet kreditttap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som  $EAD \times PD \times LGD$ , neddiskontert



med effektiv rente. Beregningen av komponentene som inngår i utregningen av forventet kredittap (ECL) utføres av ulike aktører. LOKALBANK har utkontraktert utvikling og drift av PD-modellene til bankenes systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) og Experian. Experian utvikler og vedlikeholder den generiske PD-modellen, mens det benyttes en adferdsmodell utviklet av SDC. LGD- og EAD-modellene er også utviklet av SDC

SDC har utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering av om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

#### *OVERTAGELSE AV EIENDELER*

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

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

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

#### *SIKRINGSBOKFØRING*

Ørland Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

#### *MOTREGNING*

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

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

#### *VALUTA*

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

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

#### *VARIGE DRIFTSMIDLER*

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

#### *NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER*

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes 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*

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 vil banken



følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler.

## *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 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

## *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.

## *PENSJONSFORPLIKTELSE*

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken gikk i 2006 gått over til innskuddsbasert tjenestepensjon for nyansatte samt frivillig overgang for de andre ansatte.

Banksjef har en avtale om at banken skal utbetale en årlig førtidspensjon fra fratreden og i fem år. I tillegg har banken AFP-ordning. For de ansatte som er gjenværende i den kollektive pensjonsordningen, bokføres estimatavvik mot Sparebankens egenkapital. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

## *HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN*

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

## *FORESLÅTT UTBYTTE*

Foreslått utbytte klassifiseres som en del av egenkapitalen inntil det er besluttet i generalforsamling. Foreslått utbytte hensyntas i ved bankens beregning av kapitaldekning etter gjeldende regelverk.

## *KONTANTSTRØMOPPSTILLING*

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, - samt kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendom. Finansieringsaktiviteter inneholder



kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og markedsinnlån.

## Note 2 - Kredittrisiko

### DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

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

For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).

Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

### EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

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

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

### TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Tap gitt mislighold (LGD) beregnes basert på historisk observerte tap som SDC har samlet inn. Mislighold er definert tidligere i nærværende note. Følgende formel benyttes for å beregne LGD:

$$LGD = LGDB \times \text{Blancofaktoren}$$

Blancofaktoren beregner andelen av en eksponering som ikke dekkes av sikkerheter. Faktoren beregnes på alle eksponeringer ved hver beregning av nedskrivningsbehovet ut fra nedenstående formel, hvor EAD er eksponeringen og CLT er sikkerheten.

$$\text{Blancofaktoren} = (EAD - CLT) / EAD$$

LGD Blanco (LGDB) blir beregnet for hvert land og kundetype (privat og bedrift), og er basert på de faktiske eksponeringer (EAD), sikkerheter (CLT) og tap (LOSS) på den misligholdte porteføljen. Den beregnes ved å akkumulere på den misligholdte portefølje for den observerte perioden og deretter beregne den andel tapet utgjør av den ikke-sikrede eksponeringen.

$$LGDB = \text{LOSS} / (EAD - CLT)$$

For å unngå at enkelte engasjement ender med en LGD på 0%, har banken valgt å legge inn et gulv for LGD på 2,5% for PM-kunder og 8,0% for BM-kunder.

### SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. Det er benyttet følgende definisjon av mislighold for utlån:

- Alle kunder med individuell nedskrivning før 2018 (inkl. NGAAP)
- Alle kunder på nivå 3 med individuell nedskrivning etter 2017 (ekskl. NGAAP)



- Alle kunder i 90 dagers restanse
- Alle kunder banken selv har satt i eksponeringskategorien «høyrisiko restanse»

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD12mnd). Totalmodellen består videre av to undermodeller, en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på varighet av kundeforhold og påløpt tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen ved opprettelse av nytt kundeforhold der kunden ikke har hatt kundeforhold i banken tidligere samt for eksisterende kunder der kundeforholdet er kortere enn to måneder. Det vil kun bli benyttet adferdsmodell for eksisterende kunder hvor det har gått mer enn 13 måneder siden seneste generiske score. I alle øvrige tidshorisonter benyttes en kombinasjon av modellene. Nærmere beskrivelse finnes i dokumentasjonen av risikoklassifiseringsmodellene.

Generisk modell angir PD12mnd basert på offentlig informasjon. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst én aktiv betalingsanmerking.

Adferdsmodellen angir PD12mnd basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Følgelig benytter denne modellen seg av informasjon om kundens adferd i banken, og krever derfor en gitt tidshorison med kundedata før den trer i kraft. Modellene er bygd slik at kunden vurderes etter en rekke variabler, og for hver variabel får kunden poeng. Jo høyere samlet poengsum en kunde tilegnes, jo lavere PD får kunden.

Modellene blir validert årlig, og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

PD liv er sannsynligheten for at kunden går i mislighold over hele engasjementets forventede løpetid. PD liv beregnes basert på en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid. PD liv beregnes på bakgrunn av en kundes risikoklasse, som bestemmes av kundens PD12mnd og engasjementets forventede løpetid. Kunder med flere engasjement kan ha flere ulike PD liv-verdier da engasjementene kan ha ulik forventet løpetid

### *VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)*

Ved opprettelse av et engasjement, plasseres engasjementet i steg 1. Engasjementet forblir i steg 1 med mindre det skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen. Dersom kredittrisikoen for et engasjement eller en gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden innregningen, skal engasjementene plasseres i steg 2.

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD siden innregningen, herunder PD for de neste 12 måneder og/eller PD for forventet løpetid. Følgende kriterier gjelder for vesentlig økning i kredittrisiko:

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

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

PD ved innregning ( $PD12mndFtF\_ini$ ) baserer seg på engasjementets første innsendte PD-verdi fra Experian

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

Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelse (forbearer) i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.

Eiendelens kontraktsmessige kontantstrømmer er mer enn 30 sammenhengende dager etter forfall

For engasjement i steg 1 beregnes en modellberegnet nedskrivning (ECL) med sannsynlighet for mislighold kommende 12 måneder ( $PD12mndFtF$ ). For alle engasjement



i steg 2 gjøres det en modellberegnet nedskrivning (ECL) tilsvarende hele den forventede løpetiden for engasjementet, herunder ved bruk av sannsynlighet for mislighold i løpet av forventet løpetid (PDlivFtF). Det foreligger imidlertid enkelte tilfeller hvor (PDlivFtF) erstattes med (PD12mndFtF)

Et engasjement som går i mislighold, enten på grunn av betalingsmislighold (mer enn 90 dager) eller at banken markerer låntakeren som UTP, vil automatisk overføres til steg 3. Avsetning til tap blir da beregnet med PD lik 1, med mindre banken gjennomfører en manuell tapsberegning i IN Portalen eller i egne modeller.

#### *FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN*

Etter IFRS 9-standarden skal det tas høyde for flere mulige fremtidsscenarioer som kan påvirkertapene framover i tid. Det er ikke spesifisert en konkret tilnærming til dette utover at det skal gi et mest mulig

SDC sin ECL-modell benyttes en makrofaktor som skal hensynta denne effekten (faktoren for forventninger til fremtiden (FtF)). Det har vist seg vanskelig å utvikle gode makromodeller som ivaretar kompleksiteten i makroøkonomien og effekten på tap i bankene. Det er derfor valgt en enkel og robust tilnærming til modellering av makroeffekter basert på spesifisering av tre scenarioer, som representerer hhv. lav-/nedgangskonjunktur, normalkonjunktur og høy-/oppgangskonjunktur (vekter: 30%, 55% og 15%).

Forventningene til fremtiden (FtF) påvirkes av bl.a. følgende faktorer:

Arbeidsledighet, lønnsvekst, inflasjon, økte strømpriser, økte drivstoffpriser, økte priser på konsumvarer, boligpriser, priser på næringsbygg, rentekostnader og gjeldsbelastning i norske husholdninger.

Det er tatt utgangspunkt i sannsynlighetsovervekt med lavkonjunktur (30%) med bakgrunn i følgende argumentasjon:

- Vi har gått rett inn i en høykonjunktur etter krisen. Sannsynligheten for nedside er dermed

høyere enn om vi hadde startet på "bunnen" etter pandemien.

- Husholdninger har høy gjeldsbelastning, lite likvid formue og vil være sårbare for økte rentekostnader.

- Eiendomsmarkedet på nærings siden er svært høyt priset. Samtidig har nordmenn tilpasset seg et liv med mer hjemmekontor. Dette kan gi lavere dekningsgrad i næringsbyggene, og dertil lavere leieinntekter, samtidig som finanskostnadene øker.

- Økte priser generelt sett gir både husholdninger og bedrifter en økt kostnadsbelastning.

- Økonomien er inne i en sterk høykonjunktur. Sannsynligheten for en nedgangskonjunktur etter hvert som toppen av kurven nærmer seg øker. Det er vanskelig å forutsi hvor nær vi er toppen av denne "business cycle".

Tapsnivået i hvert av scenarioene er hentet fra historiske tall fra bankene (konstaterte og bokførte tap for perioden 1990-2020), kombinert med bransjedata fra Norges Bank og Finanstilsynet. Vektene vil endres avhengig av LOKALBANK sitt framtidssyn. Dette vil sammenlignes med vektningen som implisitt ligger inne i PD- og LGD-verdiene som inngår i ECL-beregningen. Forskjellen i de to vektete resultatene gir opphav til makrofaktoren som benyttes av SDC for å estimere et forventningsrett og framoverskuende resultat for ECL.

Makrofaktoren (forventningen til fremtiden) er etter dette beregnet til 1,28 for årene 2022 og 2023. Faktoren reduseres til 1,16 for 2024 og videre ned til 1,10 for 2025.

Situasjonen og usikkerheten rundt Covid-19 pandemien gjør det fortsatt nødvendig å benytte vesentlig mer skjønn og gruppevis tilnærming ved beregningen av tilstrekkelige nedskrivninger på bankens utlån. De modellberegnete nedskrivningene tar ikke tilstrekkelig høyde for den usikre situasjonen banken befinner seg i, med noe usikrere makroutsikter enn de som er lagt til grunn i den eksisterende nedskrivningsmodellen

Ved hjelp av interne modeller har banken ved utgangen av 2021 identifisert næringer som mer tapsutsatte enn resten av utlånsporteføljen som følge av Covid-19 pandemien.



Det er identifisert behov for ekstra nedskrivninger på totalt 1,6 mill. kr.

## NEDSKRIVNINGER I STEG 3

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

## KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kreditt risiko.

## Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. se de underliggende tabellene. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens

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

Alle kunder med kreditteksponering risikoklassifiseres. Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåking av risikoutviklingen i bankens utlånsportefølje.

Utlånsvolumet er delt i 10 risikoklasser, hvor gruppe 1-3 representerer liten risiko og hvor 8-10 er lån med høy risiko. Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Banken deler engasjementene inn i risikoklasser med bakgrunn i kundens PD. I tillegg har banken risikoklasser for misligholdte engasjementer. Tabellen under viser intervaller for de ulike risikoklassene for henholdsvis privat og bedrift:

Her er de en tilhørende tabeller

## Privat

Risiko klasse	Risikogruppe	Misligholdssannsynlighet i % (PD) – Privat
1	Lav risiko	0,0000 – 0,0799
2		0,0800 – 0,1599
3		0,1600 – 0,2299
4		0,2300 – 0,2499
5	Middels risiko	0,2500 – 0,3099
6		0,3100 – 0,4999
7		0,5000 – 0,9399
8		0,9400 – 2,9999
9	Høy risiko	3,0000 – 17,860
10		17,8700 – 99,9999
11	Misligholdt	Kunden er i mislighold

## Bedrift

Risiko klasse	Risikogruppe	Misligholds-sannsynlighet i % (PD) – Bedrift
1	Lav risiko	0,0000 – 0,1799
2		0,1800 – 0,3699
3		0,3700 – 0,4999
4		0,5000 – 0,8399
5	Middels risiko	0,8400 – 1,2099
6		1,2100 – 1,4599
7		1,4600 – 1,8699
8		1,8700 – 2,9999
9	Høy risiko	3,0000 – 9,5199
10		9,5200 – 99,9999
11	Misligholdt	Kunden er i mislighold

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

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

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

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

#### VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

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

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.



## Note 4 – Kapitaldekning

	Kapitaldekning morbank	
(beløp i hele 1000 kr)	2021	2020
Grunnfond/sparebankens fond	498 151	476 049
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	19 893	18 275
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	0	0
Overkursfond	208	208
Utjevningsfond	1 708	1 768
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Gavefond	7 776	8 376
<b>Sum egenkapital</b>	<b>567 736</b>	<b>544 675</b>
Immaterielle eiendeler		
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-492	-482
Fradrag i ren kjernekapital	-36 360	-35 068
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>530 884</b>	<b>509 125</b>
Fondsobligasjoner		
Fradrag i kjernekapital		
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>530 884</b>	<b>509 125</b>
Ansvarlige lån (tilleggs kapital)		
Fradrag i tilleggs kapital		
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>530 884</b>	<b>509 125</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>		
Stater		
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	18 811	13 187
Offentlige eide foretak	0	0
Institusjoner	32 988	30 165
Foretak	286 402	228 545
Massemarked	0	0
Engasjement med pantesikkerhet i fast eiendom	1 241 152	1 065 743
Forfalte engasjement	99 316	46 019
Høyrisiko-engasjement	0	6 787
Obligasjoner med fortrinnsrett	11 549	14 812
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	16 528	27 025
Andeler i verdipapirfond	0	40 319
Egenkapitalposisjoner	66 974	64 078
Øvrige engasjement	123 245	137 009
CVA-tillegg		
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1 896 965</b>	<b>1 673 690</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>176 368</b>	<b>175 435</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2 073 333</b>	<b>1 849 125</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>25,61 %</b>	<b>27,53 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>25,61 %</b>	<b>27,53 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>25,61 %</b>	<b>27,53 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>13,03 %</b>	<b>13,78 %</b>
<b>Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen</b>	<b>52,11 %</b>	<b>51,48 %</b>



## Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandeler i samarbeidsgrupper. Ørland Sparebank har en samarbeidsavtale med eika gruppen som løper ut 31.12.2021. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. I tillegg er det i 2021 inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Banken har en eierandel på 0,48 % i Eika Gruppen AS og på 0,65 % i Eika Boligkreditt AS. Eierandeler i Brage Finans er på 0,79% og i Verd Boligkreditt er andelen på 0,52%

	2021	2020
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>562 223</b>	<b>538 795</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>568 095</b>	<b>544 140</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>575 626</b>	<b>550 876</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2 452 525</b>	<b>2 170 168</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>23,47 %</b>	<b>25,38 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,16 %</b>	<b>25,07 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,92 %</b>	<b>24,83 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,26 %</b>	<b>11,62 %</b>

## Note 5 – Risikostyring RISIKOSTYRING

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

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

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

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

### LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker.

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

### MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige



kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

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

Se note 25-29 for vurdering av markedsrisiko.

## **OPERASJONELL RISIKO**

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

## **Compliance (etterlevelse)**

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

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



## Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2021

Pr. gruppe finansielt instrument:	Brutto utlån - totalt			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	2 298 666	38 751	0	0	2 337 417
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	507 551	100 465	0	0	608 017
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	87 923	164 538	0	0	252 461
Misligholdt	4 949	2 355	82 796	0	90 100
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2 899 089</b>	<b>306 109</b>	<b>82 796</b>	<b>0</b>	<b>3 287 994</b>
Nedskrivninger	-3 290	-8 753	-18 105	0	-30 147
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>2 895 799</b>	<b>297 356</b>	<b>64 692</b>	<b>0</b>	<b>3 257 847</b>

Pr. gruppe finansielt instrument:	Privatmarked			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	2 111 052	6 892			2 117 944
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	277 922	69 030			346 952
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	43 134	84 139			127 273
Misligholdt	30	2 355	21 669		24 054
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2 432 138</b>	<b>162 416</b>	<b>21 669</b>	<b>0</b>	<b>2 616 222</b>
Nedskrivninger	-380	-421	-7 560		-8 361
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>2 431 758</b>	<b>161 995</b>	<b>14 109</b>	<b>0</b>	<b>2 607 861</b>

Pr. gruppe finansielt instrument:	Bedriftsmarked			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	187 614	31 859			219 473
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	229 629	31 435			261 064
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	44 789	80 399			125 188
Misligholdt	4 918		61 128		66 046
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>466 951</b>	<b>143 693</b>	<b>61 128</b>	<b>0</b>	<b>671 771</b>
Nedskrivninger	-2 909	-8 332	-10 545		-21 786
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>464 041</b>	<b>135 361</b>	<b>50 583</b>	<b>0</b>	<b>649 985</b>

Pr. gruppe finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier - totalt			Herav utlån til virkelig verdi	Sum og garantier til eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	237 300	10 467			247 767
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	44 684	3 711			48 396
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	1 361	3 881			5 242
Misligholdt	6 606		12 523		19 128
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>289 951</b>	<b>18 059</b>	<b>12 523</b>	<b>0</b>	<b>320 533</b>
Nedskrivninger	-355	-106			-461
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>289 596</b>	<b>17 953</b>	<b>12 523</b>	<b>0</b>	<b>320 071</b>



2020

Pr. gruppe finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	2 260 479	3 393	0		2 263 872
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	218 247	56 627	0		274 874
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	96 802	133 546	0		230 348
Misligholdt	0	0	80 674		80 674
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2 575 528</b>	<b>193 566</b>	<b>80 674</b>	<b>0</b>	<b>2 849 768</b>
Nedskrivninger	-10 347	-7 914	-9 176		-27 436
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>2 565 182</b>	<b>185 653</b>	<b>71 498</b>	<b>0</b>	<b>2 822 332</b>

Pr. gruppe finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	2 098 730	67	0		2 098 797
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	101 322	50 160	0		151 481
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	26 791	46 777	0		73 568
Misligholdt	0	0	12 416		12 416
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2 226 843</b>	<b>97 003</b>	<b>12 416</b>	<b>0</b>	<b>2 336 263</b>
Nedskrivninger	-711	-1 429	-5 026		-7 166
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>2 226 132</b>	<b>95 575</b>	<b>7 391</b>	<b>0</b>	<b>2 329 097</b>

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	181 749	3 326	0		185 075
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	116 925	6 466	0		123 393
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	70 011	86 770	0		156 780
Misligholdt	0	0	68 257		68 257
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>348 685</b>	<b>96 563</b>	<b>68 257</b>	<b>0</b>	<b>513 506</b>
Nedskrivninger	-9 635	-6 485	-4 150		-20 271
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>339 050</b>	<b>90 078</b>	<b>64 107</b>	<b>0</b>	<b>493 235</b>

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	186 773	4 057	0		190 830
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	13 613	6 813	0		20 426
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	53 934	17 800	0		71 734
Misligholdt	0	0	778		778
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>254 320</b>	<b>28 670</b>	<b>778</b>	<b>0</b>	<b>283 769</b>
Nedskrivninger	-1 183	-1 848	0		-3 031
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>253 138</b>	<b>26 822</b>	<b>778</b>	<b>0</b>	<b>280 737</b>



## Note 7 – Fordeling av utlån

	2021	2020
<b>Utlån fordelt på fordringstyper</b>		
Kasse-, drifts- og brukskreditter	256 699	263 217
Byggelån	116 587	58 388
Nedbetalingslån	2 914 708	2 528 164
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>3 287 994</b>	<b>2 849 769</b>
Nedskrivning steg 1	-3 290	-10 347
Nedskrivning steg 2	-8 753	-7 914
Nedskrivning steg 3	-18 105	-9 176
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>3 257 847</b>	<b>2 822 332</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	442 464	578 293
Utlån formidlet til Verd Boligkreditt AS	0	0
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS og Verd Boligkreditt</b>	<b>3 700 311</b>	<b>3 400 625</b>

	2021	2020
<b>Brutto utlån fordelt på geografi</b>		
Ørland	2 153 559	1 984 368
Trøndelag for øvrig	680 880	535 929
Resten av landet og utlandet	453 555	329 471
<b>Sum</b>	<b>3 287 994</b>	<b>2 849 768</b>

## Note 8 – Kredittforringede lån

2021	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
<b>Fordelt etter sektor/næring</b>			
Personmarkedet	21 681	7 560	14 121
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Primærnæringer	23 767	1 900	21 867
Industri	522	495	27
Elektrisk, gass, damp, vann			
Bygg og anlegg	49 368	8 150	41 218
Varehandel			
Eiendomsdrift-/omsetning			
Øvrige næringer			
<b>Sum</b>	<b>95 338</b>	<b>18 105</b>	<b>77 233</b>

2020	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
<b>Fordelt etter sektor/næring</b>			
Personmarkedet	18 119	5 026	13 093
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Jordbruk, skogbruk og fiske	26 776	1 900	24 876
Industri	14 972	1 500	13 472
Bygg, anlegg	2 303	750	1 553
Varehandel			0
Transport og lagring			0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	24 984		24 984
Annen næring			0
<b>Sum</b>	<b>87 155</b>	<b>9 176</b>	<b>77 979</b>



Kredittforringede lån	2021	2020
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	31 881	49 828
Nedskrivning steg 3	13 905	7 218
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>17 976</b>	<b>42 609</b>
Andre kredittforringede lån	63 458	47 741
Nedskrivning steg 3	4 200	1 950
<b>Netto kredittforringede ikke misligholdte lån</b>	<b>59 258</b>	<b>45 791</b>
<b>Netto misligholdt og kredittforringede engasjement</b>	<b>77 233</b>	<b>88 401</b>

## Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittforringede lån	Sikkerhet for kredittforringede lån
<b>2021</b>									
Privatmarkedet	2 595 432	349	0	6 711	6 602	7 128	20 790	21 332	14 263
Bedriftsmarkedet	660 681	3 750	0	0	7 340	0	11 090	73 657	58 503
<b>Totalt</b>	<b>3 256 113</b>	<b>4 099</b>	<b>0</b>	<b>6 711</b>	<b>13 942</b>	<b>7 128</b>	<b>31 880</b>	<b>94 989</b>	<b>72 766</b>
<b>2020</b>									
Privatmarkedet	2 266 925	52 740	2 868	4 421	1 020	8 289	69 338	18 099	11 614
Bedriftsmarkedet	429 905	45 265	2 323	3 794	32 091	128	83 601	68 047	65 517
<b>Totalt</b>	<b>2 696 830</b>	<b>98 005</b>	<b>5 190</b>	<b>8 215</b>	<b>33 111</b>	<b>8 416</b>	<b>152 938</b>	<b>86 146</b>	<b>77 131</b>

## Note – 10 Eksponering på utlån

2021	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner										
<b>Personmarkedet</b>	<b>2 616 222</b>	<b>-380</b>	<b>-421</b>	<b>-7 560</b>	<b>151 351</b>	<b>5 335</b>	<b>-28</b>	<b>-8</b>		<b>2 764 511</b>
<b>Bedriftsmarkedet:</b>										
Primærnæringer	122 086	-117	-64	-1 900	12 994	1 038	-6	-13		134 017
Industri	31 372	-10	0	-495	486	43 783	-25			75 110
Bygg og anlegg	140 044	-79	-308	-8 150	53 416	15 955	-49	-79		200 750
Varehandel	9 408	-5	0	0	3 526	2 922	-2			15 850
Transport og lagring	32 861	-34	-8	0	6 195	1 890	-4	-5		
Eiendomsdrift-/omselning	240 130	-2 005	-697	0	20 002	1 733	-10	-1		259 153
Øvrige næringer	95 870	-661	-7 256	0	4 866	84	-231	-1		92 673
<b>Sum bedriftsmarkedet</b>	<b>671 772</b>	<b>-2 910</b>	<b>-8 332</b>	<b>-10 545</b>	<b>101 483</b>	<b>67 404</b>	<b>-327</b>	<b>-98</b>	<b>0</b>	<b>777 552</b>
<b>Sum eksponering</b>	<b>3 287 994</b>	<b>-3 290</b>	<b>-8 753</b>	<b>-18 105</b>	<b>252 834</b>	<b>72 739</b>	<b>-355</b>	<b>-106</b>	<b>0</b>	<b>3 542 063</b>
<b>2020</b>										
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	2 336 263	-711	-1 429	-5 026	130 285	23 932	-5	-17		2 483 291
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Jordbruk, skogbruk og fiske	94 483	-42	-78	-1 900	10 851	610	-1	-1		103 922
Industri	48 657	-398	-88	-1 500	4 119	46 580	-130	-32		97 208
Bygg, anlegg	89 943	-6 157	-5 508	-750	21 374	19 173	-1 038	-1 746		115 291
Varehandel	8 548	-2	-72	0	1 782	1 546	-1	-30		11 771
Transport og lagring	58 353	-9	-352	0	5 884	2 566	-2	-1		66 439
Eiendomsdrift og tjenesteyting	191 504	-3 018	-334	0	9 586	1 733	-5	-21		199 446
Annen næring	22 018	-10	-54	0	3 664	84	-1	0		25 702
<b>Sum</b>	<b>2 849 768</b>	<b>-10 347</b>	<b>-7 914</b>	<b>-9 176</b>	<b>187 546</b>	<b>96 223</b>	<b>-1 183</b>	<b>-1 848</b>	<b>0</b>	<b>3 103 070</b>



## Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

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

Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.

Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

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

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	713	1 429	5 026	7 167
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	26	-609	0	-583
Overføringer til steg 2	-47	181	0	134
Overføringer til steg 3	-155	-310	806	342
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	38	5	2 255	2 299
Utlån som er fraregnet i perioden	-167	-193	-535	-895
Konstaterte tap	0	0		0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-94	-174	-21	-290
Andre justeringer	66	93	28	187
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021</b>	<b>381</b>	<b>421</b>	<b>7 560</b>	<b>8 361</b>

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	2 226 843	97 003	12 416	2 336 263
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	51 295	-51 092	-203	0
Overføringer til steg 2	-91 057	91 057	0	0
Overføringer til steg 3	-5 005	-3 209	8 214	0
Nye utlån utbetalt	757 736	41 066	1 122	799 923
Utlån som er fraregnet i perioden	-507 673	-12 409	119	-519 963
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021</b>	<b>2 432 138</b>	<b>162 416</b>	<b>21 669</b>	<b>2 616 222</b>

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	9 640	6 380	4 150	20 170
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	254	-520	0	-266
Overføringer til steg 2	-8	209	0	201
Overføringer til steg 3	-5 103	-2 873	7 400	-576
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	60	1	539	600
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 270	-1 248	-1 544	-4 061
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-532	-61	0	-593
Andre justeringer	-133	6 444	0	6 310
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b>	<b>2 909</b>	<b>8 332</b>	<b>10 545</b>	<b>21 786</b>



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021	348 685	96 563	68 257	513 506
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	54 224	-21 952	-32 271	0
Overføringer til steg 2	-25 972	25 972	0	0
Overføringer til steg 3	-20 246	-13 587	33 833	0
Nye utlån utbetalt	190 336	103 661	2 008	296 005
Utlån som er fraregnet i perioden	-80 076	-46 964	-10 699	-137 739
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b>	<b>466 951</b>	<b>143 693</b>	<b>61 128</b>	<b>671 772</b>
<b>2021</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	<b>Totalt</b>
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1 183	1 848	0	3 031
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	6	-27	0	-22
Overføringer til steg 2	-2	65	0	63
Overføringer til steg 3	-969	-1 077	0	-2 046
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	59	18	0	77
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioder	-188	-743	0	-932
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	-9	0	-12
Andre justeringer	270	32	0	301
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2021</b>	<b>355</b>	<b>106</b>	<b>0</b>	<b>461</b>
<b>2021</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	<b>Totalt</b>
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	230 914	28 670	778	260 363
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	5 636	-5 108	-529	0
Overføringer til steg 2	-2 375	2 375	-3 982	-3 982
Overføringer til steg 3	-6 472	-3 982	10 042	-412
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	111 619	9 325	1 049	121 994
Engasjement som er fraregnet i perioden	-49 372	-13 223	5 164	-57 431
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021</b>	<b>289 951</b>	<b>18 058</b>	<b>12 523</b>	<b>320 532</b>

## Note 12 – Store engasjement

Pr. 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 10,0 % (2020:11,1 %) av brutto engasjement.

Banken har et konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital.

	2021	2020
<b>10 største engasjement</b>	<b>328 190</b>	<b>315 227</b>
Totalt brutto engasjement	3 287 994	2 849 769
<b>i % av brutto engasjement</b>	<b>9,98 %</b>	<b>11,06 %</b>
Netto ansvarlig kapital	530 884	509 125
<b>i % av netto ansvarlig kapital</b>	<b>61,82 %</b>	<b>61,92 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>17,30 %</b>	<b>13,90 %</b>
<b>Største engasjement</b>	<b>91 849</b>	<b>70 749</b>

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittammer, garantier og ubenyttede garantitammer.

Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp før risikovekting og sikkerheter

## Note 13 – Sensitivitet

### Beskrivelse av scenarioene:

#### Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

#### Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

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

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

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

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for

steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

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

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

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

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

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

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Steg 1	2 045	2 082	2 374	1 530	2 079
Steg 2	8 859	8 037	12 333	9 596	8 092

## 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 vurderer forskjellen i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva som tilfredsstillende, og anser således refinansieringsbehovet som lavt.

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

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



## 2021

### Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						8 296	8 296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker			4 500			151 116	155 616
Netto utlån til og fordringer på kunder	207 788	73 864	135 463	377 742	2 462 990		3 257 847
Obligasjoner, sertifikat og lignende			30 191	365 309			395 500
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						161 232	161 232
<b>Sum eiendeler</b>	<b>207 788</b>	<b>73 864</b>	<b>170 154</b>	<b>743 051</b>	<b>2 462 990</b>	<b>320 644</b>	<b>3 978 490</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner			80 196	72 044			152 240
Innskudd fra og gjeld til kunder	26 150	465 580	79 680			1 806 503	2 377 913
Obligasjonsgjeld		30 041	125 106	686 413			841 560
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						39 674	39 674
Ansvarlig lånekapital							0
<b>Sum gjeld</b>	<b>26 150</b>	<b>495 621</b>	<b>284 982</b>	<b>758 457</b>	<b>0</b>	<b>1 846 177</b>	<b>3 411 387</b>
<b>Netto</b>	<b>181 638</b>	<b>- 421 757</b>	<b>- 114 828</b>	<b>- 15 406</b>	<b>2 462 990</b>	<b>- 1 525 534</b>	<b>567 103</b>

## 2020

### Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						7 031	7 031
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						212 491	212 491
Netto utlån til og fordringer på kunder	144 011	40 491	132 883	483 159	2 021 787		2 822 332
Obligasjoner, sertifikat og lignende		21 039	52 238	261 289			334 565
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						215 505	215 505
<b>Sum eiendeler</b>	<b>144 011</b>	<b>61 530</b>	<b>185 121</b>	<b>744 448</b>	<b>2 021 787</b>	<b>435 028</b>	<b>3 591 924</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner			50 211	120 235		1 250	171 696
Innskudd fra og gjeld til kunder	25 066	396 727	88 476			1 621 540	2 131 809
Obligasjonsgjeld			125 232	575 783			701 014
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						41 031	41 031
Ansvarlig lånekapital							0
<b>Sum gjeld</b>	<b>25 066</b>	<b>396 727</b>	<b>263 919</b>	<b>696 017</b>	<b>0</b>	<b>1 663 820</b>	<b>3 045 549</b>
<b>Netto</b>	<b>118 945</b>	<b>- 335 197</b>	<b>- 78 798</b>	<b>48 431</b>	<b>2 021 787</b>	<b>- 1 228 793</b>	<b>546 375</b>

## Note 15 – Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer i valutakurser.

Banken har ingen kontantbeholdning av valuta

Bankens balanseposter består av aksjer omregnet til norske kroner basert på kursen ved årets utgang.

Bokført beløp er på til sammen 4,9 mill. kr.

## Note 16 – Kursrisiko

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



## Note 17 – Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden 22 mill. kr i kundeengasjement med fast rente.

### Tidspunkt fram til avtalt/sannsynlig endring av rentevilkår

Post i balansen pr 31.12.2021	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						8 296	8 296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker			7 115	15 066		155 616	155 616
Netto utlån til og fordringer på kunder						3 235 666	3 257 847
Obligasjoner, sertifikater og lignende		395 499					395 499
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)						161 232	161 232
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>395 499</b>	<b>7 115</b>	<b>15 066</b>	<b>0</b>	<b>3 560 810</b>	<b>3 978 490</b>
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0		0
Gjeld til kredittinstitusjoner		152 240					152 240
Innskudd fra og gjeld til kunder	26 150	465 580	79 680			1 806 503	2 377 913
Obligasjonsgjeld		841 560					841 560
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)						39 674	39 674
Ansvarlig lånekapital							0
<b>Sum gjeld</b>	<b>26 150</b>	<b>1 459 380</b>	<b>79 680</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 846 177</b>	<b>3 411 387</b>
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>-26 150</b>	<b>-1 063 880</b>	<b>-72 565</b>	<b>15 066</b>	<b>0</b>	<b>1 714 632</b>	<b>567 104</b>

### Tidspunkt fram til avtalt/sannsynlig endring av rentevilkår

Post i balansen pr 31.12.2020	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						7 031	7 031
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker			1 113	17 564		212 491	212 491
Netto utlån til og fordringer på kunder						2 803 655	2 822 332
Obligasjoner, sertifikater og lignende		334 565					334 565
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						215 504	215 504
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>334 565</b>	<b>1 113</b>	<b>17 564</b>	<b>0</b>	<b>3 238 682</b>	<b>3 591 924</b>
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		171 696				0	171 696
Innskudd fra og gjeld til kunder	25 066	396 727	88 476			1 621 540	2 131 809
Obligasjonsgjeld		701 014					701 014
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						41 031	41 031
Ansvarlig lånekapital							0
<b>Sum gjeld</b>	<b>25 066</b>	<b>1 269 437</b>	<b>88 476</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 662 571</b>	<b>3 045 550</b>
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>-25 066</b>	<b>-934 872</b>	<b>-87 363</b>	<b>17 564</b>	<b>0</b>	<b>1 576 111</b>	<b>546 374</b>



## Note 18 – Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2021	2020	Gj.snittlig rentesats*	Gj.snittlig rentesats*
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>				
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	503	310	0,28 %	0,20 %
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	92 715	104 269	2,98 %	3,69 %
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	0	0	0,00 %	0,00 %
Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vpp (virkelig verdi)	3 497	4 731	0,91 %	1,41 %
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0	10		
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>96 715</b>	<b>109 320</b>		
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>				
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	1 718	2 188	1,05 %	1,30 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder (amortisert kost)	12 688	21 980	0,56 %	1,05 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	8 792	11 736	1,13 %	1,71 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital (amortisert kost)	0	0		
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital (amortisert kost)	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	733	1 196		
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>23 931</b>	<b>37 100</b>		
*Gjennomsnittlig rentesats er beregnet for effektiv rente				
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>72 783</b>	<b>72 220</b>		
<b>Andre rentekostnader og lignende kostnader</b>				
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til innskuddsgarantifondet	583	1 046		
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til krisetiltaksfondet	150	150		
<b>Sum andre rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>733</b>	<b>1 196</b>		

## Note 19 – Segmentinformasjon

Banken utarbeider pt. ikke egne segmentregnskap for privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Det vurderes fortløpende om banken skal utarbeide slike regnskap.

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	2 607 861	649 985	0	3 257 847	2 329 097	493 235	0	2 822 332
Innskudd fra kunder	1 462 940	914 972	0	2 377 912	1 349 302	782 507	0	2 131 809

Banken vurderer at det ikke foreligger vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Bankens anser rapportering på geografiske segmenter for å gi lite tilleggsinformasjon da banken stort sett opererer i et definert geografisk område.



## Note 20 – Andre inntekter

<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Garantiprovisjon	1 249	1 739
Formidlingsprovisjoner	0	0
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	3 910	4 640
Betalingsformidling	4 679	4 934
Verdipapirforvaltning	1 106	919
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	4 519	4 667
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3 776	4 627
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>19 240</b>	<b>21 525</b>
<b>Provisjonskostnader</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Garantiprovisjon	1 232	1 268
Betalingsformidling	1 984	1 791
Andre gebyr- og provisjonskostnader		
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>3 216</b>	<b>3 059</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	-539	-85
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	787	-3 585
Netto gevinst/tap på finansielle derivater		
Netto gevinst/tap på valuta	343	87
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter</b>	<b>591</b>	<b>-3 583</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Driftsinntekter faste eiendommer		
Andre driftsinntekter		
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Utbytte</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3 324	4 126
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>3 324</b>	<b>4 126</b>
<b>Sum netto andre driftsinntekter</b>	<b>19 938</b>	<b>19 008</b>

## Note 21 – Lønn og andre personalkostnader

<b>Lønn og andre personalkostnader</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Lønn	21 977	19 185
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4 293	3 472
Pensjoner	2 954	2 337
Sosiale kostnader	1 295	682
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>30 519</b>	<b>25 676</b>



2021					
Funksjon	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjonskostnad	Sum lønn m.v. 2021
Banksjef	1 526		221	328	2 075
Ass. Banksjef/salgsjef	1 008		12	405	1 425
Ass. Banksjef/økonomisjef	1 114		22	139	1 275
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>3 647</b>	<b>0</b>	<b>256</b>	<b>871</b>	<b>4 774</b>
Styrets leder		100			100
Styrets øvrige medlemmer		325			325
<b>Sum styret</b>	<b>0</b>	<b>425</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>425</b>
Generalforsamlingens medlemmer		122			122
<b>Sum generalforsamlingen</b>	<b>0</b>	<b>122</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>122</b>

2020					
Funksjon	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjonskostnad	Sum lønn m.v. 2020
Banksjef	1 475		239	190	1 904
Ass. Banksjef/salgsjef	973		22	114	1 109
Ass. Banksjef/økonomisjef	1 071		39	129	1 239
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>3 519</b>	<b>0</b>	<b>300</b>	<b>433</b>	<b>4 252</b>
Styrets leder *		0			0
Styrets øvrige medlemmer		310			310
<b>Sum styret</b>	<b>0</b>	<b>310</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>310</b>
* Skifte av styreleder ble gjennomført i desember 2020. Avtroppende styreleder mottok 100 000,- i honorar for 2020.					
Generalforsamlingens medlemmer		144			144
<b>Sum generalforsamlingen</b>	<b>0</b>	<b>144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>144</b>

Valgkomiteen har fast godtgjørelse med kr. 15.000,- til leder og kr.10.000,- til medlem.

2021		Lån/kreditter/ garantier
<b>Funksjon</b>		
Banksjef		3 591
Ass. Banksjef/salgsjef		0
Ass. Banksjef/økonomisjef		3 244
Øvrige ansatte		68 192
<b>Sum ansatte</b>		<b>75 027</b>
Styrets leder		0
Styrets øvrige medlemmer		6 854
<b>Sum styret</b>		<b>6 854</b>
2020		Lån/kreditter/ garantier
<b>Funksjon</b>		
Banksjef		3 795
Ass. Banksjef/salgsjef		0
Ass. Banksjef/økonomisjef		3 369
Øvrige ansatte		64 911
<b>Sum ansatte</b>		<b>72 075</b>
Styrets leder		0
Styrets øvrige medlemmer		2 488
<b>Sum styret</b>		<b>2 488</b>
		<b>2021</b>
Antall årsverk i banken pr. 31.12.		31,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret		204
		<b>2020</b>
		25,5
		456



## Note 22 – Andre driftskostnader

<b>Andre driftskostnader</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Kjøp eksterne tjenester	6 472	7 909
EDB kostnader	14 261	12 593
Kostnader leide maskiner/transp.midler	0	0
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 254	951
Reiser	78	117
Markedsføring	2 073	1 642
Ekstern revisor	820	745
Andre driftskostnader	3 517	3 081
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>28 474</b>	<b>27 038</b>
<b>Honorar til ekstern revisor (inkl mva)</b>		
Lovpålagt revisjon	406	388
Attestasjonstjenester		
Skatte- og regnskapsrådgivning	44	
Merarbeid revisjon	369	357
Sum andre tjenester	414	357
<b>Sum kostnader til ekstern revisjon</b>	<b>820</b>	<b>745</b>

## Note 23 – Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	69,7 %	61,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	11,4 %	9,5 %
Egenkapitalavkastning*	4,2 %	4,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,0 %	20,4 %
Netto rentemargin hittil i år	1,92 %	2,05 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
<b>Innskudd og Utlån</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	20,4 %	18,0 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	14,5 %	19,8 %
Utlånsvekst	15,4 %	3,8 %
Utlånsvekst inkl. EBK	8,8 %	-1,1 %
Innskuddsdekning	72,3 %	74,8 %
Innskuddsvekst	11,5 %	-0,1 %
<b>Soliditet</b>		
Kapitaldekning	25,61 %	27,53 %
Kjernekapitaldekning	25,61 %	27,53 %
Ren kjernekapitaldekning	25,61 %	27,53 %
Leverage ratio	13,03 %	13,78 %
<b>Likviditet</b>		
LCR	199 %	361 %
NSFR	126 %	129 %



## Note 24 – Skatter

<b>Betalbar inntektsskatt</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Resultat før skattekostnad	30 168	30 532
Permanente forskjeller	-2 975	-3 220
Andre inntekter og kostnader, OCI (verdiregulering aksjer)		
Virkning av implementering IFRS		-2 228
Endring i midlertidige forskjeller	-838	-539
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>26 355</b>	<b>24 545</b>
<b>Betalbar inntektsskatt</b>	<b>6 589</b>	<b>6 136</b>
<b>Årets skattekostnad</b>		
Betalbar inntektsskatt	6 589	6 136
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen		2 458
Endring utsatt skatt over resultatet	136	-1 762
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-1	-34
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>6 724</b>	<b>6 798</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>30 168</b>	<b>30 532</b>
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	7 542	7 633
Permanente forskjeller	- 817	- 3 259
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen		
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen		2 458
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 1	- 34
<b>Skattekostnad</b>	<b>6 724</b>	<b>6 798</b>
Effektiv skattesats (%)	22 %	22 %
<b>Endring balanseført utsatt skattefordel</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Balanseført utsatt skattefordel 31.12. forrige år	-5 347	-3 585
Resultatført utsatt skatt i perioden	136	-1 762
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat		0
<b>Balanseført utsatt skattefordel 31.12.</b>	<b>-5 211</b>	<b>-5 347</b>
<b>Utsatt skattefordel</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>01.01.2021</b>
Driftsmidler	-487	-139
Pensjonsforpliktelse	-19 427	-19 418
Amortisering gebyrinntekter	-431	-1 652
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Gevinst og tapskonto	112	140
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	-612	-320
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)		
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat		
<b>Sum midlertidige forskjeller</b>	<b>-20 844</b>	<b>-21 389</b>
<b>Utsatt skattefordel (25% utsatt skatt)</b>	<b>-5 211</b>	<b>-5 347</b>
<b>Resultatført utsatt skatt</b>	<b>2 021</b>	<b>2 020</b>
Driftsmidler	-87	-28
Pensjonsforpliktelse	-2	-1 317
Amortisering gebyrinntekter	305	-413
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Gevinst og tapskonto	-7	-9
Avsetning til forpliktelser	-73	5
<b>Sum endring utsatt skattefordel</b>	<b>136</b>	<b>-1 762</b>



## Note 25 – Kategorier av finansielle instrumenter

Regnskapspost	2021		2020		Totalt
	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Designert til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	
<b>2021</b>					
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter (Norges Bank)	8 296				8 296
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	155 616				155 616
Utlån til og fordringer på kunder	3 257 847				3 257 847
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		395 499			395 499
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		18 564		77 514	96 078
Finansielle derivater	0				0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>3 421 759</b>	<b>414 064</b>		<b>77 514</b>	<b>3 913 336</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	152 240				152 240
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 377 912				2 377 912
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	841 560				841 560
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater	0				0
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>3 371 712</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>3 371 712</b>
<b>2020</b>					
<b>Tall i tusen kroner</b>					
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter	7 031				7 031
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	212 491				212 491
Utlån til og fordringer på kunder	2 822 332				2 822 332
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		334 565			334 565
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		54 913		92 798	147 711
Finansielle derivater	0				0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>3 041 854</b>	<b>389 478</b>		<b>92 798</b>	<b>3 524 130</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	171 696				171 696
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 131 809				2 131 809
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	701 014				701 014
Ansvarlig lånekapital	0				0
Finansielle derivater	0				0
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>3 004 519</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>3 004 519</b>

## Note 26 – Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter (Norges Bank)	8 296	8 296	7 031	7 031
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	155 616	155 616	212 491	212 491
Utlån til kunder	3 257 847	3 257 847	2 822 332	2 822 332
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>3 421 759</b>	<b>3 421 759</b>	<b>3 041 854</b>	<b>3 041 854</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Innskudd fra kunder	2 377 912	2 377 912	2 131 809	2 131 809
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	841 560	844 372	701 014	703 344
Ansvarlig lånekapital	0	0	0	0
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>3 219 472</b>	<b>3 222 284</b>	<b>2 832 823</b>	<b>2 835 153</b>



Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
<b>2021</b>	<b>Kvoterte priser i aktive markeder</b>	<b>Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata</b>	<b>Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata</b>	<b>Total</b>
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		395 499	18 564	414 064
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			77 514	77 514
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>395 499</b>	<b>96 078</b>	<b>491 578</b>
			<b>Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)</b>	<b>Virkelig verdi over resultatet</b>
<b>Avstemming av nivå 3</b>				
Inngående balanse			92 798	0
Realisert gevinst resultatført				0
Urealisert gevinst og tap resultatført			676	830
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter				0
Investering			397	18 564
Salg			-17 187	0
<b>Utgående balanse</b>			<b>76 684</b>	<b>19 394</b>
<b>Nivåfordeling finansielle instrumenter</b>	<b>NIVÅ 1</b>	<b>NIVÅ 2</b>	<b>NIVÅ 3</b>	
<b>2020</b>	<b>Kvoterte priser i aktive markeder</b>	<b>Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata</b>	<b>Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata</b>	<b>Total</b>
Verdipapirer til laveste verdis prinsipp (obligasjoner)		334 565		334 565
Verdipapirer til historisk kostpris (strategiske aksjer)			92 798	92 798
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>334 565</b>	<b>92 798</b>	<b>427 363</b>
			<b>Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)</b>	<b>Virkelig verdi over resultatet</b>
<b>Avstemming av nivå 3</b>				
Inngående balanse			69 017	0
Realisert gevinst resultatført			0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført			15 079	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			7 687	0
Investering			5 488	0
Salg			-4 473	0
<b>Utgående balanse</b>			<b>92 798</b>	<b>0</b>
			<b>2021</b>	
<b>Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3</b>	<b>-20 %</b>	<b>-10 %</b>	<b>Kursendring 10 %</b>	<b>20 %</b>
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	15 515	17 455	21 333	23 273
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	61 347	69 016	84 352	92 021
<b>Sum eiendeler</b>	<b>76 862</b>	<b>86 470</b>	<b>105 686</b>	<b>115 294</b>
			<b>2020</b>	
<b>Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3</b>	<b>-20 %</b>	<b>-10 %</b>	<b>Kursendring 10 %</b>	<b>20 %</b>
Verdipapirer til laveste verdis prinsipp (obligasjoner)	0	0	0	0
Verdipapirer til historisk kostpris (strategiske aksjer)	74 238	83 518	102 078	111 358
<b>Sum eiendeler</b>	<b>74 238</b>	<b>83 518</b>	<b>102 078</b>	<b>111 358</b>



## Note 27 – Sertifikater og obligasjoner

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Obligasjonsportefølje</b>			
Stat / statsgaranterte	40 334	40 318	40 318
Kommune / fylke	94 147	94 057	94 057
Bank og finans	145 497	145 637	145 637
Obligasjoner med fortrinsrett	115 667	115 487	115 487
Industri			
<b>Sum obligasjonsportefølje</b>	<b>395 645</b>	<b>395 499</b>	<b>395 499</b>
Herav børsnoterte verdipapirer			
<b>2020</b>	<b>Kostpris</b>	<b>Virkelig verdi</b>	<b>Bokført verdi</b>
<b>Obligasjonsportefølje</b>			
Stat / statsgaranterte	75 842	75 953	75 953
Kommune / fylke	110 326	110 494	110 494
Bank og finans	148 286	148 118	148 118
Obligasjoner med fortrinsrett			
Industri			
<b>Sum obligasjonsportefølje</b>	<b>334 454</b>	<b>334 565</b>	<b>334 565</b>

Bankens sertifikater og obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

## Note 28 – Aksjer, ek-bevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	Antall	2021		2020		
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)			395 645	395 499		334 454	334 565
<b>Aksjer</b>							
Brage Finans	995610760	1 078 391	15 000	15 830			
Verd Boligkreditt	994322427	3 355	3 564	3 564			
<b>Sum aksjer</b>			<b>18 564</b>	<b>19 395</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aksje- og pengemarkedsfond</b>							
Eika Kreditt	912370275				8 669	8 836	8 690
Forde Pengemarked	996575977				257 685	25 906	25 668
Eika Sparebank	996575977				20 150	20 361	20 555
<b>Sum aksje- og pengemarkedsfond</b>			<b>0</b>	<b>0</b>		<b>55 105</b>	<b>54 913</b>
<b>Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>18 564</b>	<b>19 395</b>		<b>55 105</b>	<b>54 913</b>
<b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>414 209</b>	<b>414 894</b>		<b>389 559</b>	<b>389 478</b>



## Note 29 – Aksjer og ek-bevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	2021					2020				
	Org.nr.	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	
Eika BoligKredit	885 621 252	7 953 018	33 314	33 425	949	10 385 927	43 505	44 500	880	
Trondheim Aktiv Eiendom	913 124 790	630	1 800	630		630	1 800	630		
Spama AS	916 148 690	150	15	225	30	150	15	173	42	
Eika VBB AS	921 859 708	1 220	3 881	5 078		1 141	3 552	4 516		
Fosen Eiendom AS	985 849 188	2 900	3 407	1 102		2 900	3 407	1 107		
Midvest I AS -A-	990 337 330	110 384	221	0		110 384	221	0		
Midvest I AS -B-	990 337 330	2 116	4	0		2 116	4	0		
Factoring Finans AS	991 446 508		0	0		398	7 988	6 965		
Leksvik Industri/Fosen innovasjon		5 233	1 460	1 047		5 233	1 460	1 460		
Eika Gruppen	979 319 568	118 145	5 288	28 650	2 333	118 145	5 288	26 563	2 363	
Fosenbrua AS	917 894 620	100	510	0		100	510	0		
LB Samarbeidet AS	923 665 617	1 000	100	100		1 000	100	100		
RomReal Inv EUR		6 680	1 379	13		6 680	1 379	13		
Kredittfo for Sp	986 918 930	460	460	545		460	460	545		
Hjelmeland Spb gfb	937 896 581		0	0		5 133	565	565	35	
SDC AF 1993 H. A		1 944	880	1 009		1 944	880	1 062		
Visa Inc. C		343	154	1 155	11	343	154	2 564	12	
Visa Inc. A		147	66	2 695		147	66	1 099		
Visa Norge Holding			52	54			0	52		
VN Norge AS		1	864	907		1	0	864	793	
Futra Innovation		20	20	20						
Norsk Gjeldsinformasjon		383	28	28						
<b>Sum aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)</b>			<b>53 905</b>	<b>76 683</b>	<b>3 324</b>		<b>71 355</b>	<b>92 798</b>	<b>4 126</b>	

Aksjene og egenkapitalbevisene er verdsatt til virkelig verdi pr 31.12.21, og urealiserte gevinst og tap føres over utvidet resultat.

Bankens strategiske aksjeposter verdsettes på nivå 3. Banken har pr 31.12.21 resultatført 2,1 mill. kr. i verdiøkning på aksjer i Eika Gruppen AS over utvidet resultat, på bakgrunn av verdsettelse av aksjene pr 31.12.21. Verdsettelsen har lagt til grunn samme tilnærming og prinsipp som foregående år.

	2021	2020
Balansført verdi 31.12. forrige år	147 710	169 701
Tilgang	18 961	9 090
Avgang	-71 269	-53 847
Utvidet resultat (OCI)	676	7 687
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering		15 079
<b>Balansført verdi 31.12.</b>	<b>96 078</b>	<b>147 710</b>

## Note 30 – Konsernselskap og Tilknyttet selskap

Banken eier 100% av aksjene i Fosen Eiendom AS

Fosen Eiendom har i dag et innskudd på 0,9 mill. kr

Det er ikke utarbeidet konsernsregnskap siden datterselskapet ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.



## 2021

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Total		
				Egenkapital	Resultat	Bokført verdi
Fosen Eiendom AS		2 900	100,0 %	1 085	-21	1 102
<b>Sum investeringer</b>				<b>1 085</b>	<b>-21</b>	<b>1 102</b>

## 2020

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Total		
				Egenkapital	Resultat	Bokført verdi
Fosen Eiendom AS		2 900	100,0 %	1 107	-2 017	1 107
<b>Sum investeringer</b>				<b>1 107</b>	<b>-2 017</b>	<b>1 107</b>

## Note 31 – Varige driftsmidler

	Driftsmidler	Bygninger	Tomt	Sum
Kostpris pr. 01.01.2020	11 365	66 280	5 011	82 655
Tilgang	1 955	0	0	1 955
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	-552	0	0	-552
<b>Kostpris pr. 31.12.2020</b>	<b>12 768</b>	<b>66 280</b>	<b>5 011</b>	<b>84 058</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2020	-11 024	-14 000	0	-25 024
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2020</b>	<b>1 744</b>	<b>52 280</b>	<b>5 011</b>	<b>59 034</b>
Kostpris pr. 01.01.2021	12 768	66 280	5 011	84 058
Tilgang	739	664	0	1 403
Avgang til kostpris	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	-265	0	0	-265
<b>Kostpris pr. 31.12.2021</b>	<b>13 242</b>	<b>66 944</b>	<b>5 011</b>	<b>85 196</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021	-11 704	-16 000	0	-27 704
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2021</b>	<b>1 538</b>	<b>50 944</b>	<b>5 011</b>	<b>57 492</b>
Akkumulerte avskrivninger 2020	-11 024	-14 000	0	-25 024
Akkumulerte avskrivninger 2021	-11 704	-16 000	0	-27 704
<b>Avskrivingsprosent</b>	<b>10% - 33%</b>	<b>2% - 10%</b>		

## Note 32 – Andre eiendeler

Andre eiendeler	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	5 211	5 347
Oppgjente, ikke motatte inntekter	862	2 112
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	1 435	986
overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	153	314
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>7 661</b>	<b>8 759</b>

## Note 33 – Innlån fra kredittinstitusjoner

Innlån fra kredittinstitusjoner	2021	Rente	2020	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	152 240	1,05 %	171 696	1,30 %
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>	<b>152 240</b>		<b>171 696</b>	

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.



## Note 34 – Innskudd fra kunder

	2021	2020
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	2 377 912	2 131 809
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>2 377 912</b>	<b>2 131 809</b>
<b>Innskudd fordelt etter geografiske områder</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ørland	1 465 050	1 334 754
Trøndelag for øvrig	288 075	304 764
Resten av landet og utlandet	624 787	492 291
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>2 377 912</b>	<b>2 131 809</b>
<b>Innskudd fordelt :</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Personmarkedet</b>	1 462 940	1 349 302
<b>Bedriftsmarkedet:</b>		
Primærnæringer	66 586	62 182
Industri	20 395	8 518
Bygg og anlegg	49 817	55 115
Varehandel	70 748	59 806
Transport og lagring	102 528	97 494
Eiendomsdrift-/omsetning	159 075	134 933
Øvrige næringer	445 822	364 460
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>2 377 912</b>	<b>2 131 809</b>

## Note 35 – Obligasjongjeld og ansvarlig lånekapital

Banken har ingen ansvarlig lånekapital

Lånetype/SIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				31.12.2021	31.12.2020	
<b>Sertifikat- og senior obligasjonslån</b>						
NO0010844442	07.03.2019	07.03.2022	30 000	30 041	100 067	3m Nibor + 0,62 bp
NO0010805120	12.09.2017	12.09.2022	125 000	125 106	125 074	3m Nibor + 0,83 bp
NO0010815418	02.02.2018	02.02.2023	100 000	100 262	100 205	3m Nibor + 0,83 bp
NO0010867757	06.11.2019	06.11.2023	100 000	100 212	100 166	3m Nibor + 0,62 bp
NO0010921216	29.01.2021	29.04.2024	100 000	100 212	0	3m Nibor + 0,46 bp
NO0011090300	06.09.2021	06.09.2024	135 000	135 114	0	3m Nibor + 0,37 bp
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	125 000	125 360	75 155	3m Nibor + 0,72 bp
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	125 000	125 254	75 115	3m Nibor + 0,90 bp
NO0010783350	01.02.2017	01.02.2021	-	0	25 054	3m Nibor + 0,90 bp
NO0010834856	22.10.2018	22.10.2021	-	0	100 178	3m Nibor + 0,57 bp
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>840 000</b>	<b>841 560</b>	<b>701 014</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Andre endringer	Balanse
	31.12.2020				31.12.2021
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	701 014	335 000	195 232	778	841 560
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>701 014</b>	<b>335 000</b>	<b>195 232</b>	<b>778</b>	<b>841 560</b>



## Note 36 – Annen Gjeld og pensjon

	2021	2020
<b>Annen gjeld</b>		
Påløpte kostnader	4 546	3 289
Bankremisser	25	56
Skyldige offentlige avgifter	1 319	982
Skattetrekk	1 838	1 407
Leverandørgjeld	2 423	2 528
Annen gjeld ellers	713	548
Avsatt formueskatt	786	
Betalingsformidling	1 898	2 869
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>13 548</b>	<b>11 679</b>
<b>Pensjonsforpliktelser</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Pensjonskostnad kollektiv ordning	12 612	12 861
Pensjonsavtale Banksjef	6 815	6 557
<b>Sum pensjonskostnader</b>	<b>19 427</b>	<b>19 418</b>
<b>Pensjonskostnad kollektiv ordning</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Økonomiske forutsetninger</b>		
Diskonteringsrente	1,50 %	1,50 %
Forventet avkastning	1,50 %	1,50 %
Lønnsregulering	2,50 %	2,00 %
G-regulering	2,25 %	1,75 %
Pensjonsregulering	1,50 %	1,50 %
Arbeidsgiveravgift-sats	15,60 %	15,60 %
<b>Beløp mot OCI/direkte mot egenkapital i perioden</b>		
Estimatavik tap (gevinst) - endring diskonteringsrente	0	4 871
Estimatavik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutsetningene DBO	506	- 270
Estimatavik tap (gevinst) - endring i dødelighetstabell	0	0
Estimatavik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger DBO	0	0
Estimatavik tap (gevinst) - Endring annet (experience) DBO	1 559	1 663
Estimatavik tap (gevinst) - endring i de andre økonomiske forutsetningene midler	0	243
Estimatavik tap (gevinst) - Endring annet (experience) pensjonsmidler	- 917	- 785
Estimatavik tap (gevinst) - endring i andre demografiske forutsetninger Midler	0	0
Fonds- og rentegaranti kostnader	305	234
<b>Estimatavik tap (gevinst) i perioden ført mot OCI/egenkapitalen</b>	<b>1 453</b>	<b>5 955</b>
<b>Netto beløp i regnskapsført i balanseregnskapet inkl. arbeidsgiveravgift (AGA)</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler i periodens begynnelse	- 12 861	- 8 258
Periodens netto pensjonskostnad	- 818	- 707
Innbetalinger/ tilbakeføring premiefond/ flytting til innskuddsfond	2 520	2 060
Premiefond overføring til innskuddsfond	0	0
Pensjonsutbetalinger over egen drift	0	0
Estimatavik (tap) / gevinst	- 1 453	- 5 955
Øvrige bevegelser i perioden	0	0
<b>Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler ved periodens slutt</b>	<b>-12 612</b>	<b>-12 861</b>
<b>Spesifikasjon av netto pensjonskostnad i resultatregnskapet</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Service cost inkl. renter og arbeidsgiveravgift (AGA)	591	496
Endringer i årets pensjonsopptjening inkl. renter og AGA	0	0
Administrasjonskostnader inkl. AGA	53	52
Sum amortiseringer inkl. AGA tap / (gev.)	0	0
Netto planendringer, avkortning, oppgjør inkl. AGA	0	0
Netto rentekostnader (inntekter)	174	160
<b>Periodens netto pensjonskostnad / (inntekt)</b>	<b>818</b>	<b>707</b>
Egenandel AFP	320	291
Innbetalt individuell pensjonsordning banksjef	132	0
Innskuddsbasert ordning	1 684	1 339
<b>Sum pensjonskostnader</b>	<b>2 954</b>	<b>2 337</b>



Banken har i dag en innskuddsbasert pensjonsordning for de nyansatte mens ansatte før 2006 fikk velge om skulle beholde den gamle ordningen eller gå over på innskuddsbasert ordning. Den kollektive pensjonsordningen dekker i dag 5 ansatte og 13 pensjonister/uføre.

Innskuddsbasert løsning har betingelsene 7 % av lønn mellom 0 G og 7,1 G, og 25 % av lønn mellom 7,1 G og 12 G.

Regnskapsmessig behandling av ny AFP-ordning likestilles med innskuddsordning og kostnadsføres med årets premiebetaling. Estimatavvik føres mot Sparebankens fond.

Det ble i 2017 jfr. banksjefs arbeidsavtale, inngått en individuell pensjonsavtale for banksjef. Avtalen er utbetaling av en årlig førtidspensjon fordelt over 5 år ved fratredelse mellom 62 til 64 år

## Note 37 – Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 40 mill. kr delt på 400 000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-.

Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang. Banken utstedte Egenkapitalbevis for første gang i 4 kvartal 2019.

<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>01.01.2020</b>
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	208	208
Utjevningsfond	68	- 121
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>40 276</b>	<b>40 087</b>
Sparebankens fond	477 749	455 879
Gavefond	7 776	8 376
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>485 525</b>	<b>464 255</b>
Fond for urealisert gevinst	18 275	16 174
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon		
Avsatt utbytte og gaver	2 300	600
<b>Sum egenkapital</b>	<b>546 375</b>	<b>521 116</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>7,66 %</b>	<b>7,95 %</b>
<b>Utbytte</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	3,50	4,25
Samlet utbytte (i hele 1000 kr.)	1 400	1 700



## 31.12.2021

### 20 største egenkapitalbeveiere pr 31.12.2021

	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
Inge Mikkelhaug	29 200	7,30 %
AFP Holding AS	27 117	6,78 %
Høøen Holding AS	24 800	6,20 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Arnfinn Pettersen	12 600	3,15 %
Geir Finseth AS	12 600	3,15 %
Svein Løvik	12 600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7 700	1,93 %
Elise Botngård	7 300	1,83 %
Arne Petter Hansen	6 400	1,60 %
Marianne Lunde Kårlí	6 400	1,60 %
Johan Kårlí	6 400	1,60 %
Solfrid Brodersen	6 400	1,60 %
Gudmund Brodersen	6 400	1,60 %
Håbjørn Sivertsen	6 400	1,60 %
Atle Grande	6 400	1,60 %
Mikal Arnfinn Tyskø	6 100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5 800	1,45 %
Johnny Haukland	5 417	1,35 %
<b>Sum 20 største egenkapitalbeveiere</b>	<b>290 634</b>	<b>72,66 %</b>
Øvrige egenkapitalbeveiere	109 366	27,34 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400 000</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis:

400 000

## 30.12.2020

### 20 største egenkapitalbeveiere pr 31.12.2020

	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
AFP Holding AS	26 700	6,68 %
Høøen Holding AS	24 800	6,20 %
Inge Mikkelhag	24 000	6,00 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Arnfinn Pettersen	12 600	3,15 %
Geir Finseth AS	12 600	3,15 %
Svein Løvik	12 600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7 700	1,93 %
Elise Botngård	7 300	1,83 %
Arne Petter Hansen	6 400	1,60 %
Marianne Lunde Kårlí	6 400	1,60 %
Johan Kårlí	6 400	1,60 %
Solfrid Brodersen	6 400	1,60 %
Gudmund Brodersen	6 400	1,60 %
Håbjørn Sivertsen	6 400	1,60 %
Atle Grande	6 400	1,60 %
Mikal Arnfinn Tyskø	6 100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5 800	1,45 %
Naglen AS	5 200	1,30 %
Rissa Kraftlag AS	5 200	1,30 %
<b>Sum 20 største egenkapitalbeveiere</b>	<b>290 000</b>	<b>72,50 %</b>
Øvrige egenkapitalbeveiere	110 000	27,50 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400 000</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis:

400 000



<b>Nærstående egenkapitalbevisiere</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Gudmund Brodersen, Ass. Banksjef/Salgssjef 1)	12 800	12 800
Joar Dyrendahl, Ass.Banksjef/økonomisjef	1 000	1 000
<b>Sum ledende ansatte inkl personlig nærstående</b>	<b>13 800</b>	<b>13 800</b>
Siv Hoøen Styremedlem (2020)		24 800
Hans Kristian Norset 1) Styreleder	21 300	21 300
Kristin Grøtan Frengen Nestleder styre (2020)		5 800
Arne Hernes Styremedlem	400	400
<b>Sum styret inkl personlig nærstående</b>	<b>21 700</b>	<b>52 300</b>
Arnt Ragnvald Solem 1)	77 500	77 500
Inge Mikkelhaug 1)	32 500	26 800
Arne Frode Pettersen	27 117	26 700
Dag Inge Hernes	1 700	1 700
Hans Jørgen Dahl	1 000	
Eva Anette Lien 1)	600	1 200
Mai Liss Hvitsand	300	300
Janne Eldrid Vik 1)	300	300
Guri Ulset	100	100
<b>Sum generalforsamlingen inkl personlig nærstående</b>	<b>141 117</b>	<b>134 600</b>

1) Inkl. nærstående

## Note 38 – Resultat pr. egenkapitalbevis

Banken utstedte Egenkapitalbevis i 4 kvartal 2019.

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Ordinært resultat etter skatt	23 443	23 734
Renter på fondsobligasjoner <sup>1</sup>		
Skatt renter fondsobligasjoner <sup>1</sup>		
<b>Sum andel av resultatet til egenkapitalbevisierne og sparebankens fond</b>	<b>23 443</b>	<b>23 734</b>
<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>7,66 %</b>	<b>7,95 %</b>
<b>Andel av resultatet som er tilordnet bankens egenkapitalbevisiere</b>	<b>1 796</b>	<b>1 887</b>
<b>Veid gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis</b>	<b>400 000</b>	<b>400 000</b>
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>	<b>4,49</b>	<b>4,72</b>



## Note 39 – Garantier

	31.12.2021	31.12.2020
Betalingsgarantier	50 234	49 950
Kontraktsgarantier	17 037	22 399
Lånegarantier		
Andre garantier	468	468
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>67 739</b>	<b>72 817</b>
<b>Garantiansvar (lånegarantier) Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	0	17 380
Tapsgaranti	5 000	6 026
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>5 000</b>	<b>23 406</b>
<b>Sum garantiansvar</b>	<b>72 739</b>	<b>96 223</b>

Garantier fordelt geografisk	31.12.2021		31.12.2020	
	Tusen kr	%	Tusen kr	%
Ørland	68 342	94,0 %	93 394	97,1 %
Trøndelag for øvrig	2 035	2,8 %	2 305	2,4 %
Resten av landet og utlandet	2 362	3,2 %	524	0,5 %
<b>Sum garantier</b>	<b>72 739</b>	<b>100,0 %</b>	<b>96 223</b>	<b>100,0 %</b>

### Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.21 lån for 442 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. Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Bankens plikter å dekke 80 % av konstaterte tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.

Banken har en likviditetsforpliktelse mot EBK. EBK har i sin risikostrengi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBKs overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må utstede obligasjoner direkte til eierbankene

Pr.31.12.2021 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 0.



#### **Note 40 – Hendelser etter balansedagen**

Banken offentliggjorde 10. februar 2022 at banken har valgt å selge aksjeposten i Eika Gruppen AS. Salgskursen på kr 242,50 pr. aksje er lagt til grunn ved verdsettelsen av aksjene pr 31.12.21.

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



## Revisjonsberetning



**REVISORKONSULT**  
TINSET BØROS OSLO

Medlem av  
Den norske Revisorforening

NO 928 942 767 MVA  
www.revisorkonsult.no

Til generalforsamlingen i  
Ørland Sparebank

### UAVHENGIG REVISORS BERETNING

#### Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

#### Konklusjon

Vi har revidert Ørland Sparebanks årsregnskap som består av:

- bankregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling, for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

#### Etter vår mening

- er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter
- gir det medfølgende årsregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Ørland Sparebank per 31. desember 2021 og av bankens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd bokstav b i forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

#### Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Ørland Sparebank sin revisor fra valget på generalforsamlingen våren 1997 for regnskapsåret 1997.

Hovedkontor  
Tynset

📍 Parkveien 1, 2500 Tynset  
☎ + 47 904 40 488  
✉ post@revisorkonsult.no

Avdeling  
Oslo

📍 Østern, øviken 36, 0667 Oslo  
☎ + 47 995 19 560  
✉ post@revisorkonsult.no

Avdeling  
Bæros

📍 Torleif Brødals vei 13, 7374 Bæros  
☎ + 47 928 39 297  
✉ post@revisorkonsult.no



## Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

### Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordiele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved første gangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

### Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Vår revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vår gjennomgang av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Hovedkontor  
Tynset  
Partveien 1 2000 Tynset  
+47 809 30 488  
post@revisjonslit.no

Avdeling  
Oslo  
Biskopsgateen 35, 0687 Oslo  
+47 995 19 560  
post@revisjonslit.no

Avdeling  
Roros  
Tillett Eredals vei 11, 7374 Roros  
+47 928 39 297  
post@revisjonslit.no



Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av Covid-19 situasjonen, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle bransjer og miljøer. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens note 2,3,6-11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige og dekkende.

### Øvrig informasjon

Styret og daglig leder er ansvarlige for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

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

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav

### Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til bankens evne til fortsatt drift, og på tilberlig måte å opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen har til hensikt å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

### Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen 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

Hovedkontor  
Tynset  
Partveien 1, 2500 Tynset  
+ 47 909 30 488  
post@revisorkonsult.no

Avdeling  
Oslo  
Østernsøveien 36 0667 Oslo  
+ 47 995 19 560  
post@revisorkonsult.no

Avdeling  
Røros  
Tofte Bredas vei 13, 7374 Røros  
+ 47 928 39 297  
post@revisorkonsult.no



sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon 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 lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen.

I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, 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 regnskapet, 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 regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. 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, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene for å kunne gi uttrykk for en mening om regnskapet.

Vi kommuniserer med styret som har overordnet ansvar for styring og kontroll 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 avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir styret 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.

Hovedkontor Tynset	Parkveien 1, 2500 Tynset	Awdelno Oslo	Østensjøveien 36, 0667 Oslo	Awdelning Røros	Totet Bredals vei 13, 7374 Røros
	+ 47 909 30 488		+ 47 995 19 560		+ 47 928 39 297
	post@revisjonskontroll.no		post@revisjonskontroll.no		post@revisjonskontroll.no



## Uttalelse om andre lovmessige krav

### Konklusjon om årsberetningen

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

### Konklusjon om registrering og dokumentasjon

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

Tynset 31. mars 2022  
Revisorkonsult AS  
*Ola Arne Røsteggen*  
Ola Arne Røsteggen  
statsautorisert revisor

Hovedkontor  
Tynset  
Pareveien 1 2500 Tynset  
+ 47 909 30 428  
post@revisorkonsult.no

Ardalring  
Oslo  
Østergateveien 36 0667 Oslo  
+ 47 995 19 500  
post@revisorkonsult.no

Avdeling  
Roros  
Iollet Bredals vei 13 7374 Roros  
+ 47 928 39 297  
post@revisorkonsult.no

