



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

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

### 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: Bernt Moe Hansen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 31.03.2022

### Grunnlag for avgivelse

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

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

Brønnøysundregistrene, 13.08.2023



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Netto renteinntekter	17	19 531 000	18 855 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6 752 000	5 972 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-826 000	-781 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstr.		542 000	795 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumenter		220 000	109 000
Andre driftsinntekter		394 000	399 000
<b>Sum inntekter</b>		<b>26 613 000</b>	<b>25 349 000</b>
<b>Kostnader</b>			
Lønn og andre personalkostnader	19	7 693 000	7 230 000
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immatrielle eiendeler	28	732 000	1 417 000
Andre driftskostnader		9 491 000	9 064 000
Kredittap på utlån, garantier mv.	11	570 000	1 073 000
<b>Sum kostnader</b>		<b>18 486 000</b>	<b>18 784 000</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>8 127 000</b>	<b>6 565 000</b>
<b>Netto finans</b>			
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>		<b>8 127 000</b>	<b>6 565 000</b>
Skattekostnad	22	1 875 000	1 462 000
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>6 252 000</b>	<b>5 103 000</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>6 252 000</b>	<b>5 103 000</b>
Verdiendring egenkapitalinstrumenter	27	350 000	131 000
Sum resultatkomponenter for IFRS-foretak		350 000	131 000
<b>Totalresultat</b>		<b>6 602 000</b>	<b>5 234 000</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Overføring til Sparebankens fond		4 609 000	3 762 000
Overføring til utjevningfond		1 644 000	1 342 000
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>		<b>6 253 000</b>	<b>5 104 000</b>



## Resultatregnskap

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
---------------------	-------------	-------------	-------------

---



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Utsatt skattefordel	22	597 000	696 000
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>597 000</b>	<b>696 000</b>
<b>Varige driftsmidler</b>			
Bygninger og andre faste eiendommer	28	2 942 000	2 944 000
IFRS 16 Bruksrett	28	1 337 000	
Maskiner, inventar og transportmidler	28	134 000	240 000
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>4 413 000</b>	<b>3 184 000</b>
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Aksjer, andeler og andre verdipapirer	26, 27	35 611 000	55 874 000
Sertifikater og obligasjoner	25	29 325 000	28 215 000
Kontanter		1 543 000	2 093 000
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>66 479 000</b>	<b>86 182 000</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>71 489 000</b>	<b>90 062 000</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
Utlån og fordringer på kunder		667 968 000	611 179 000
<b>Sum fordringer</b>		<b>667 968 000</b>	<b>611 179 000</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
Utlån og fordringer på kredittinst. og finans.foretak		57 394 000	34 489 000
Andre eiendeler		1 365 000	745 000
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>58 759 000</b>	<b>35 234 000</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>726 727 000</b>	<b>646 413 000</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>798 216 000</b>	<b>736 475 000</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Sum innskutt egenkapital		20 277 000	20 277 000
Sum opptjent egenkapital		76 680 000	70 078 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>96 957 000</b>	<b>90 355 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>96 957 000</b>	<b>90 355 000</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
Utsatt skatt	22	1 949 000	397 000
Annen gjeld		2 765 000	2 440 000
Andre avsteneringer		1 446 000	21 000
<b>Sum avsetninger for forpliktelser</b>		<b>6 160 000</b>	<b>2 858 000</b>
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	30	87 904 000	69 843 000
Innskudd og innlån fra kunder	31	607 195 000	572 816 000
Annen gjeld	32	0	2 440 000
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>695 099 000</b>	<b>645 099 000</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>701 259 000</b>	<b>647 957 000</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>701 259 000</b>	<b>647 957 000</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>798 216 000</b>	<b>738 312 000</b>
<b>POSTER UTENOM BALANSEN</b>			
Garantistillelser	35	7 523 000	7 610 000



## Brønnøysundregistrene

### ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 831533

#### Enheten

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

#### 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: Bernt Moe Hansen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 31.03.2022

#### Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskap 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, 13.08.2022



Organisasjonsnr: 937 904 673  
GILDESKÅL SPAREBANK

## RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>RESULTATREGNSKAP</b>			
<b>Inntekter</b>			
Netto renteinntekter	17	19 531 000	18 855 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6 752 000	5 972 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		-826 000	-781 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstr.		542 000	795 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og fin. instrumenter		220 000	109 000
Andre driftsinntekter		394 000	399 000
<b>Sum inntekter</b>		<b>26 613 000</b>	<b>25 349 000</b>
<b>Kostnader</b>			
Lønn og andre personalkostnader	19	7 693 000	7 230 000
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immatrielle eiendeler	28	732 000	1 417 000
Andre driftskostnader		9 491 000	9 064 000
Kredittap på utlån, garantier mv.	11	570 000	1 073 000
<b>Sum kostnader</b>		<b>18 486 000</b>	<b>18 784 000</b>
<b>Driftsresultat</b>		<b>8 127 000</b>	<b>6 565 000</b>
<b>Netto finans</b>			
<b>Ordinært resultat før skattekostnad</b>			
Skattekostnad	22	1 875 000	1 462 000
<b>Ordinært resultat etter skattekostnad</b>		<b>6 252 000</b>	<b>5 103 000</b>
<b>Årsresultat</b>		<b>6 252 000</b>	<b>5 103 000</b>
Verdiendring egenkapitalinstrumenter	27	350 000	131 000
Sum resultatkomponenter for IFRS-foretak		350 000	131 000
<b>Totalresultat</b>		<b>6 602 000</b>	<b>5 234 000</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>			
Overføring til Sparebankens fond		4 609 000	3 762 000



Overføring til utjevningssfond	1 644 000	1 342 000
<b>Sum overføringer og disponeringer</b>	<b>6 253 000</b>	<b>5 104 000</b>



Organisasjonsnr: 937 904 673  
GILDESKÅL SPAREBANK

## BALANSE

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
<b>BALANSE - EIENDELER</b>			
<b>Anleggsmidler</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Utsatt skattefordel	22	597 000	696 000
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>597 000</b>	<b>696 000</b>
<b>Varige driftsmidler</b>			
<b>Bygninger og andre faste eiendommer</b>			
IFRS 16 Bruksrett	28	2 942 000	2 944 000
Maskiner, inventar og transportmidler	28	1 337 000	
<b>Sum varige driftsmidler</b>		<b>4 413 000</b>	<b>3 184 000</b>
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
<b>Aksjer, andeler og andre verdipapirer</b>			
Sertifikater og obligasjoner	26, 27	35 611 000	55 874 000
Kontanter	25	29 325 000	28 215 000
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>66 479 000</b>	<b>86 182 000</b>
<b>Sum anleggsmidler</b>		<b>71 489 000</b>	<b>90 062 000</b>
<b>Omløpsmidler</b>			
<b>Varer</b>			
<b>Fordringer</b>			
<b>Utlån og fordringer på kunder</b>			
		667 968 000	611 179 000
<b>Sum fordringer</b>		<b>667 968 000</b>	<b>611 179 000</b>
<b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>			
<b>Utlån og fordringer på kredittinst. og finans. foretak</b>			
Andre eiendeler		57 394 000	34 489 000
<b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b>		<b>1 365 000</b>	<b>745 000</b>
<b>Sum omløpsmidler</b>		<b>726 727 000</b>	<b>646 413 000</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>798 216 000</b>	<b>736 475 000</b>
<b>BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD</b>			



<b>Egenkapital</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Sum innskutt egenkapital		20 277 000	20 277 000
Sum opptjent egenkapital		76 680 000	70 078 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>96 957 000</b>	<b>90 355 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>			
		<b>96 957 000</b>	<b>90 355 000</b>
<b>Gjeld</b>			
<b>Langsiktig gjeld</b>			
Utsatt skatt	22	1 949 000	397 000
Annen gjeld		2 765 000	2 440 000
Andre avsetninger		1 446 000	21 000
<b>Sum avsetninger for forpliktelseser</b>		<b>6 160 000</b>	<b>2 858 000</b>
<b>Annen langsiktig gjeld</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner	30	87 904 000	69 843 000
Innskudd og innlån fra kunder	31	607 195 000	572 816 000
Annen gjeld	32	0	2 440 000
<b>Sum annen langsiktig gjeld</b>		<b>695 099 000</b>	<b>645 099 000</b>
<b>Sum langsiktig gjeld</b>		<b>701 259 000</b>	<b>647 957 000</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>701 259 000</b>	<b>647 957 000</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>798 216 000</b>	<b>738 312 000</b>
<b>POSTER UTENOM BALANSEN</b>			
Garantistillelser	35	7 523 000	7 610 000



Organisasjonsnr: 937 904 673  
GILDESKÅL SPAREBANK

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

**Note**

1

**Regnskapsprinsipper**

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2021 til 31.12.2021. Alle er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i notene. Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften. ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER IFRS 16 Leieavtaler ble implementert fra 1.1.2021 og erstattet IAS 17 Leieavtaler. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen. IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket. Banken har valgt å anvende modifisert retrospektiv metode som innebærer at sammenligningstall ikke omarbeides. Ved implementering 1.1.2021 balanseførte banken en leieforpliktelse på 1,6 millioner kroner, «rett til bruk» eiendel er satt lik leieforpliktelsen. Implementeringen har med det ingen effekt på egenkapitalen. Se note 37 for overgangsopplysninger og andre noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

**Note**

2

**Antall årsverk i regnskapsåret**

8.00

<u>Sum</u>	<u>Beløp</u>
Balanseført verdi 31.12.	Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

**Konsernregnskap**



Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Konsern, tilknyttet selskap m.v. - fordringer og gjeld

Fordringer

<u>Samlet beløp - tilknyttet selskap</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
--	--------------	------------------

<u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
---	--------------	------------------

<u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
---	--------------	------------------

<u>Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet</u>	<u>Årets</u>	<u>Fjorårets</u>
---	--------------	------------------

<u>Pantstillelse</u>	<u>Beløp</u>
----------------------	--------------

<u>Beholdning av egne aksjer</u>	<u>Antall</u>	<u>Pålydende</u>	<u>Andel av aksjek.</u>
----------------------------------	---------------	------------------	-------------------------

Note

3

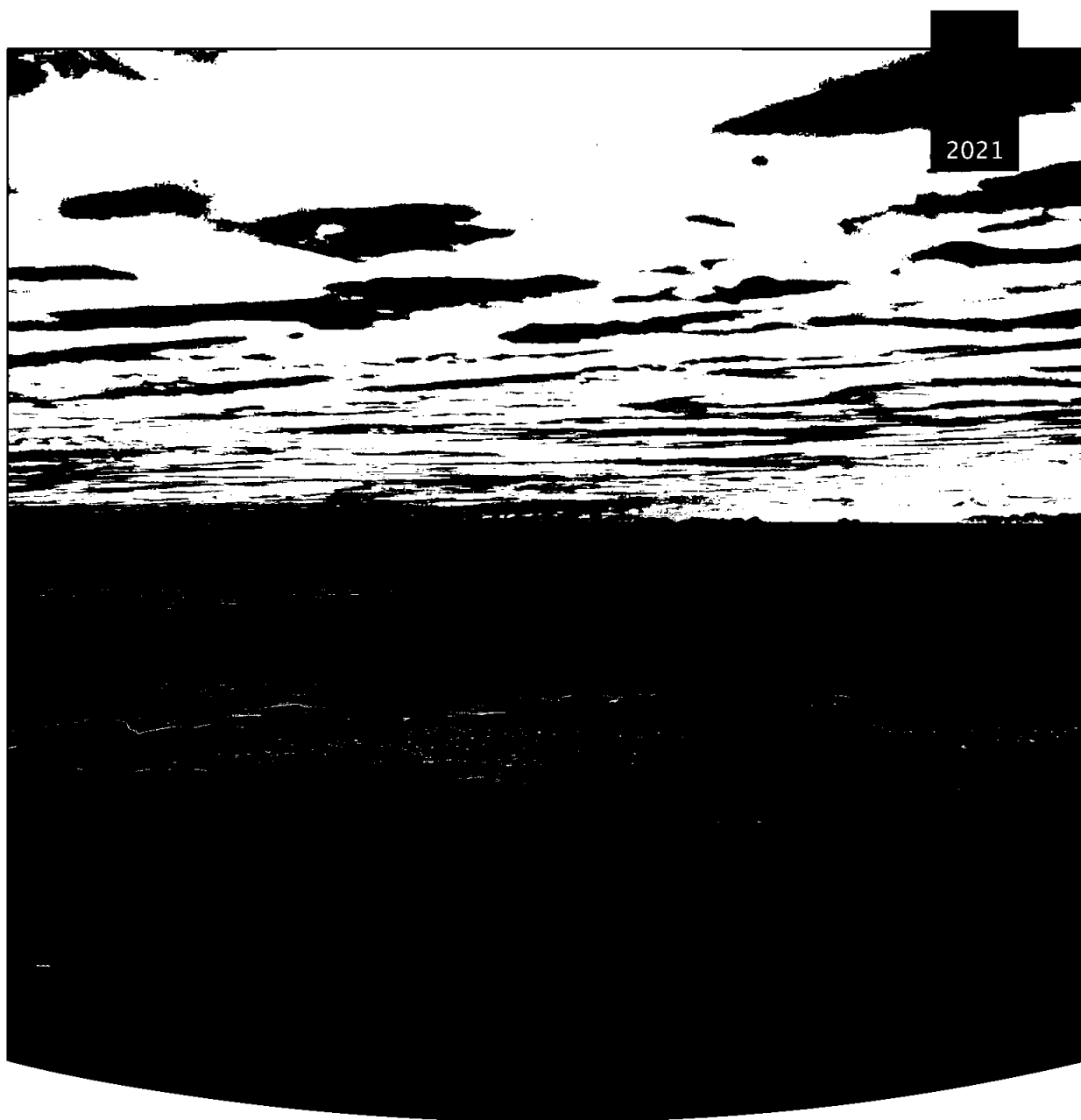
Lån og sikkerhetsstillelse til medlemmer

Opplysninger om:

Medlemmer av:

<u>Samlet lån</u>	<u>Styret</u>	<u>Andre organ</u>
2201000.00	3150000.00	

Mer om lån og sikkerhetsstillelse



# ÅRSMELDING 2021

GILDESKÅL SPAREBANK



GILDESKÅL  
SPAREBANK



## INNHALDSFORTEGNELSE

Styrets årsberetning for 2021 .....	3
Resultatregnskap.....	9
Balanse .....	10
Eiendeler.....	10
Gjeld og Egenkapital .....	10
Kontantstrømoppstilling .....	11
Nøkkeltall.....	12
Egenkapitaloppstilling .....	12
Note 1 - regnskapsprinsipper .....	13
Note 2 - kreditt risiko.....	17
Note 3 - anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger .....	19
Note 4 - kapitaldekning.....	20
Note 5 - Risikostyring.....	21
Note 6 - utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet .....	22
Note 7 - fordeling av utlån .....	23
Note 8 - kredittforringede lån.....	23
Note 9 - Forfalte og kredittforringede lån .....	24
Note 10 - eksponering på utlån .....	25
Note 11 - nedskrivninger, tap, finansiell risiko.....	25
Note 12 - Store engasjement .....	27
Note 13 - Sensitivitet.....	27
Note 14 - Likviditetsrisiko .....	28
Note 15 - Kursrisiko .....	29
Note 16 - renterisiko .....	29
Note 17 - Netto renteinntekter .....	30
Note 18 - andre inntekter.....	30
Note 19 - Lønn og andre personalkostnader .....	31
Note 20 - andre driftskostnader .....	32
Note 21 - transaksjoner med nærstående .....	32
Note 22 - skatter .....	33
Note 23 - kategorier av finansielle instrumenter .....	33
Note 24 - virkelig verdi finansielle instrumenter.....	34
Note 25 - rentebærende verdipapirer.....	35
Note 26 - aksje, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet.....	35
Note 27 - aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader .....	35
Note 28 - varige driftsmidler .....	36
Note 29 - andre eiendeler.....	36
Note 30 - Innlån fra kredittinstitusjoner.....	37
Note 31 - innskudd fra kunder .....	37
Note 32 - Annen Gjeld.....	37
Note 33 - Eierandelskapital og eierstruktur.....	38
Note 34 - Resultat pr. egenkapitalbevis .....	39
Note 35 - garantier.....	39
Note 36 - Hendelser etter balansedagen .....	40
Note 37 - Leieavtaler HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER.....	40



## Styrets årsberetning for 2021

### INNLEDNING

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

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

Covid-19 har fortsatt å prege økonomien både globalt, nasjonalt og lokalt siden landet i praksis ble stengt ned 12. mars 2020 og banken har også merket dette. Den store nedgangen i økonomien som var fryktet i starten av pandemien er blitt betydelig mildere. Vi er av den formening at banken har håndtert krisen godt.

Gildeskål Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av over 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner, 1 million kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 200 bankkontorer i over 100 kommuner er alliansen viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Eika og lokalbankene har inngått avtale med TietoEVERY om leveranse av kjernebankløsninger til lokalbankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Bankene får en fremtidsrettet IT-plattform som svarer opp kundenes stadig økte forventninger til digitale løsninger og tjenester. Forberedelsene til overgangen til TietoEVERY har allerede startet med tilpasninger av IT-løsninger og infrastruktur. For Gildeskål Sparebank er overgangen planlagt gjennomført høsten 2023.

Den ekstraordinære situasjonen forårsaket av korona-pandemien fortsatte gjennom 2021. For Gildeskål Sparebank har utfordringen vært å sikre driften ved å unngå sykdom hos ansatte. Vi har greid å holde våre kontorer åpen for publikum gjennom det store deler av pandemien. Dette har vi fått til med gode smitteverntiltak og bruk av hjemmekontor i perioder for deler av staben. Vi har også benyttet digitale løsninger, som f.eks. Teams, i møtevirksomheter. Eikas IT-løsninger og infrastruktur har vist seg svært solid gjennom pandemien. Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Effektive samhandlingsverktøy har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor.

### MAKROØKONOMISK STATUS

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

Inflasjonen kom høyere enn de fleste ventet seg, med en lønnsvekst som anslås av Statistisk sentralbyrå til 3,3 prosent, og en prisvekst på 3,5 prosent for året som helhet. Stigende energipriser bidro til at prisveksten var særskilt sterk mot slutten av året, med en 12-månedervekst i desember for konsumprisindeksen på hele 5,3 prosent. Boligprisveksten endte på 10,5 prosent for året som helhet, men med en klar avmatning i veksten gjennom året. I fjerde kvartal var prisene sesongjustert bare opp 0,8 prosent fra kvartalet før.

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



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

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

2021 var preget av god økonomisk vekst, stigende boligpriser og lav arbeidsledighet i det meste av Norge. Brønnøysundregistrene melder om en nedgang i antall konkurser på 18,9 prosent i fjor fra året før. Det laveste nivå siden 2007.

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

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

## LOKALE FORHOLD

Gildeskål er en kommune med en forholdsvis stabil økonomi på grunn av tidligere salg av aksjer i det lokale kraftselskapet. Kommunens driftsresultat var i 2020 på 8,1%. anbefalt driftsresultat for kommuner er 1,75%. Dette gir kommunen gode muligheter til investeringer og tilrettelegging både i infrastruktur og ved etablering av bedrifter. Gildeskål kommune eier 100% i Sjøfossen Næringsutvikling AS og kan styre mye av næringsutviklingen gjennom næringselskapet.

Gildeskål kommune har pr. 3. kvartal 2021, 1894 innbyggere. Dette er en nedgang på 26 fra 1. januar 2021. SSB forventer en vekst i innbyggertall fremover, og har i sin prognose anslått at Gildeskål vil ha 2.067 innbyggere i 2030. Pr 31.12.21 var det 907 sysselsatte med bosted i Gildeskål (SSB). Helse- og sosialtjenester, varehandel og sekundærnæringer er de næringene som sysselsetter flest. Per desember 2021 var arbeidsledigheten i Gildeskål på 1,7%, mot 3,9% i januar 2021.

Næringslivet i Gildeskål er i stor grad bestående av små og mellomstore bedrifter. Havbruk er en betydelig bransje i Gildeskål. Blant de største aktørene er Salten N950, Gifas, Mowi og Helgeland Smolt. Salten N950 åpnet sitt nye slakteri i 2021, og i Sundsfjord er Helgeland Smolt i full gang med sin andre utvidelse av smoltanlegget. Innstyr fikk i juli ny flott Coop Prix butikk. Denne har blitt meget godt mottatt. Bygget inneholder også 7 selveierleiligheter som skal stå ferdig i 2022. I Storvik ble det etablert en flott moderne selvbetjent bobilplass, plassen slo an fra første dag, og det arbeides allerede med utvidelse. Det har vært høy aktivitet med flere små og store utbygginger i 2021. Blant annet er det i 2021 satt i gang 2 kraftutbygginger, Tindåga og Breivikelva, som sammen vil gi ca. 16 GWh.

Bodø er fortsatt motoren i vårt markedsområde, og den største utlånsporteføljen inkludert EBK er her. Etter Sparebanken Nord-Norges avvikling av lokalkontoret på Ørnes har vi merket en økende pågang fra personer og bedrifter i Meløy kommune.

## REGNSKAPET

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

Bankens forvaltningskapital var ved årets utgang på 798,2 (736,5) millioner kroner. Dette er en økning på 61,7 millioner kroner eller 8,4 % fra året før.

**Utlån**



**GILDESKÅL  
SPAREBANK**

Brutto utlån ved årsskiftet var 671,8 (614,6) millioner kroner. Dette er en økning på 57,2 millioner kroner eller 9,3 % fra året før. Utover dette er våre lån i Eika Boligkreditt 234,9 (181,7) millioner kroner. Brutto utlån på våre kunder inkl. EBK er 906,7 (796,3) millioner kroner.

## **Innskudd**

Kundeinnskuddene utgjorde ved årets slutt 607,2 (572,8) millioner kroner. Dette er en økning gjennom året på 34,4 millioner kroner som tilsvarer 6 %. Innskudd fra kunder finansierer 90,4 (93,2) % av brutto utlån.

## **Egenkapital / Kapitaldekning**

Bankens egenkapital utgjør 97 (90,4) millioner kroner. Ved utgangen av 2021 var bankens soliditet på 12,1 (12,1) %. Kapitaldekningen viser 22,7 (22,6) % og ren kjernekapital 22,7 (22,6) %.

## **RESULTAT**

Driftsresultatet bærer preg av følgende forhold:

- Høyere rentenetto
- Høyere provisjonsinntekter
- Reduserte avskrivninger
- Redusert tap på utlån

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

## **Inntekter**

Netto renteinntekter er på 19,5 (18,8) millioner kroner. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,5 (2,7) %.

Netto andre driftsinntekter er på 7,1 (6,5) millioner kroner

## **Kostnader**

De samlede driftskostnadene viser pr. 31.12.21 17,9 (17,7) millioner kroner.

## **Tap på utlån og garantier**

Det er kostnadsført 0,6 millioner kroner i tap på utlån og garantier i 2021, som i sin helhet er avsetninger.

Det er gjort økte avsetninger i forbindelse med Covid-19 i løpet av 2020 som videreføres i 2021.

## **Disponering**

Styret foreslår at resultat etter skatt disponeres slik:

- Overføring til Sparebankens fond           kr. 4.608.904,-
- Overføring til utjevningfond               kr. 1.643.787,-



## **RISIKO OG RISIKOSTYRING**

### **Risikostyring**

Styret i banken har som målsetting at bankens risikovilje skal være lav til moderat for alle typer risiko. Markedsmessige ambisjoner skal nøye balanseres mot finansiell evne til å ta på seg risiko. Gjennom god risikostyring skal banken fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar.

### **INTERNKONTROLL**

Kontrollsystem er etablert gjennom styrets prinsippdokument for internkontroll og skal være et av bankens verktøy for å kunne styre banken i samsvar med vedtatte totalmål. Bankens administrasjon har ansvar for den daglige risikostyring, som utøves gjennom rutiner, rapporter og kontroller.

### **FINANSIELL RISIKO**

Finansiell risiko er i hovedsak knyttet til kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og forretningsrisiko. Styret er av den oppfatning at risikostyring i banken er tilfredsstillende.

### **KREDITTRISIKO**

Kredittrisiko er bankens største risikoområde. Kredittrisiko består primært av manglende betalingsevne hos låntaker, samt at underliggende pant som realiseres ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Bankens styring av kredittrisiko skjer gjennom fastlagt kredittpolicy, retningslinjer, risikoklassifisering og fullmakter. Etterlevelse av bankens vedtatte retningslinjer og policyer styres gjennom internkontrollen. Nivået på mislighold vurderes fortsatt som moderat, og styret vurderer den samlede kredittrisiko som moderat.

### **LIKVIDITETSRISIKO**

Dette er risikoen for at banken ikke kan innfri sine forpliktelser ved forfall samt risikoen for ikke å kunne finansiere ønsket vekst og utvikling. Denne type risiko beskriver forholdet mellom langsiktige lån og kortsiktige innskudd. Bankens innskuddsdekning var ved utgangen av 2021: 90,4 (93,2) %.

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

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

### **MARKEDSRISIKO**

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

### **OPERASJONELL RISIKO**

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

Styret anser bankens operasjonelle risiko totalt sett som tilfredsstillende.

### **FORRETNINGSRISIKO**

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



### STRATEGISK RISIKO

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

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

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

### MEDARBEIDERE OG ARBEIDSFORHOLD

Ved regnskapsårets slutt i 2021 var det totalt 8 ansatte i Gildeskål Sparebank, 5 kvinner og 3 menn, tilsvarende 8 årsverk. Samarbeidet med bankens tillitsvalgte har vært godt og arbeidsmiljøet er bra.

Sykefravær i 2021 ble 0,3 (0,9) %.

### FORSIKRING

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen som er tegnet bygger på en vurdering av potensiell ansvars eksponering.

### SAMFUNNSANSVAR

Gildeskål Sparebank har vedtatte Retningslinjer for bærekraftig utvikling og samfunnsansvar. Banken ønsker å bidra aktivt i lokalsamfunnet til vekst og utvikling av lokale bærekraftige prosjekter, og som igjen skaper vekst og utvikling i vårt lokalsamfunn. Gildeskål Sparebank benytter ikke produkter eller energikilder med betydelige negative konsekvenser for miljøet. Styret kan derfor ikke se at bankens virksomhet forurenser det ytre miljøet.

Hvitvaskingslovens formål er å forebygge og avdekke transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller med tilknytning til terrorhandling. Gildeskål Sparebank har etablert forsvarlige interne kontroll- og kommunikasjonsrutiner som sikrer oppfyllelse etter loven.

### ETIKK

Gildeskål Sparebank er avhengig av tillit for å lykkes, og det er et prioritert område for banken, Banken har egne retningslinjer for etikk som er godkjent av styret.

### FREMTIDSUTSIKTER

Gildeskål Sparebank har et klart mål å utvikle sin rolle som en god og trygg lokalbank. Lokalbankene har en rolle i å kunne både bidra med gode tjenester og trygghet for privatkunder og næringsliv i sitt lokalsamfunn. Nærhet og rådgivere med lokalkunnskap er en kjerneverdi i en lokalbank. Nærhet og rådgivere med et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet er med å skape unike og gode kundeopplevelser. Dette i kombinasjon med en moderne og digital hverdagsbank, representerer vi et helhetlig bankprodukt. Det er den totale opplevelsen kunden sitter igjen med i sitt møte med banken som er lokalbankens viktigste konkurransefortrinn. Dette arbeider Gildeskål Sparebank for hver eneste dag - og lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

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

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



**GILDESKÅL  
SPAREBANK**

Beslutningene om å ta steget med etablering av et eget kontor i Bodø har gitt et løft - og styre sammen med ledelse mener det har vært helt nødvendig for den positive utviklingen til banken. Til tross for den vellykkede satsningen i Bodø trenger vi ytterligere vekst for å trygge selvstendigheten. I tråd med dette har vi gjennomført en rettet emisjon på 25,3 millioner som er innbetalt medio februar 2022. Emisjonen er pr dato ikke registrert i Brønnøysund.

Veien videre inn i 2022 vil være å videreutvikle vår stedlige tilstedeværelse i Salten-regionen for å trygge bankens videre evne til å være en god og trygg lokalbank.

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

## TAKK

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

Takk også til tillitsvalgte for godt samarbeid!

Inndyr, 31.12.2021 / 24.02.2022

Roy Rognan  
Styreleder  
(Sign.)

Tord Ueland Kolstad  
Nestleder  
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad  
Styremedlem  
(Sign.)

Janette Festvåg  
Styremedlem  
(Sign.)

Walter Pedersen  
Styremedlem  
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen  
Banksjef  
(Sign.)



## Resultatregnskap

	Noter	2021	2020
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>			
Renteinntekter og lignende inntekter		22.927	23.788
Rentekostnader og lignende kostnader		3.396	4.933
<b>Netto renteinntekter</b>	Note 17	<b>19.531</b>	<b>18.855</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.752	5.972
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		826	781
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		542	795
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		220	109
Andre driftsinntekter		394	399
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	Note 18	<b>7.082</b>	<b>6.495</b>
Lønn og andre personalkostnader	Note 19	7.693	7.230
Andre driftskostnader	Note 20	9.491	9.064
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 28	732	1.417
<b>Sum driftskostnader før kredittap</b>		<b>17.916</b>	<b>17.710</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	570	1.073
<b>Resultat før skatt</b>		<b>8.127</b>	<b>6.566</b>
Skattekostnad	Note 22	1.875	1.462
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>6.253</b>	<b>5.104</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 27	350	131
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>350</b>	<b>131</b>
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>350</b>	<b>131</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>6.603</b>	<b>5.235</b>



## Balanse

### Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 23-24	1.543	2.093
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 23-24	57.394	34.489
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 23-24	667.968	611.179
Rentebærende verdipapirer	Note 25	29.325	28.216
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 26-27	35.611	55.874
Værdige driftsmidler	Note 28	4.413	3.184
Andre eiendeler	Note 29	1.962	1.442
<b>Sum eiendeler</b>		<b>798.215</b>	<b>736.476</b>

### Gjeld og Egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 30	87.904	69.843
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 31	607.195	572.816
Annen gjeld	Note 32	2.765	3.043
Betalbar skatt	Note 22	1.949	397
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	1.446	21
<b>Sum gjeld</b>		<b>701.258</b>	<b>646.121</b>
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 33	20.000	20.000
Overkursfond		72	72
Annen innskutt egenkapital		204	204
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>20.277</b>	<b>20.277</b>
Fond for urealiserte gevinster		3.103	2.753
Sparebankens fond		69.182	64.573
Utvævningsfond		4.396	2.752
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>76.680</b>	<b>70.078</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>96.957</b>	<b>90.355</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>798.215</b>	<b>736.476</b>

Inndyr, 31.12.2021 / 24.02.2022

Roy Rognan  
Styreleder  
(Sign.)

Tord Ueland Kolstad  
Nestleder  
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad  
Styremedlem  
(Sign.)

Janette Festvåg  
Styremedlem  
(Sign.)

Walter Pedersen  
Styremedlem  
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen  
Banksjef  
(Sign.)



## Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner

	Noter	2021	2020
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>			
Netto utbetaling av lån til kunder		-57.195	-10.413
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		22.658	23.418
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		34.379	49.705
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-2.598	-4.013
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		18.061	5.029
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		-72	-11
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-1.110	-965
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		238	354
Netto provisjonsinnbetalinger		5.926	5.191
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		24.115	-38.081
Utbetalinger til drift		-17.897	-16.794
Betalt skatt		-31	-141
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>26.474</b>	<b>13.278</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>			
Netto investering i varige driftsmidler		-357	-150
Netto langsiktig investering i verdipapirer		-3.271	-5.989
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		542	795
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>		<b>-3.086</b>	<b>-5.344</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>			
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-657	-892
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser		-277	
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>		<b>-934</b>	<b>-892</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>		<b>22.455</b>	<b>7.041</b>
Likviditetsbeholdning 1.1		34.782	27.890
Overgangseffekt IFRS - IFRS 9 nedskrivning			-150
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>		<b>57.236</b>	<b>34.782</b>
<b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter		1.543	2.093
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		55.693	32.689
<b>Likviditetsbeholdning</b>		<b>57.236</b>	<b>34.782</b>



## Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2021	2020
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	69,31 %	72,45 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	1,16 %	0,91 %
Egenkapitalavkastning*	7,05 %	5,88 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	24,45 %	22,87 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,14 %	0,12 %
Utlånsmargin hittil i år	2,64 %	2,84 %
Netto rentemargin hittil i år	2,93 %	2,62 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
<b>Innskudd og Utlån</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,03 %	19,13 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,65 %	26,77 %
Innskuddsdekning	90,38 %	93,20 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>		
Ren kjernekapitaldekning	22,73 %	22,58 %
Kjernekapitaldekning	22,73 %	22,58 %
Kapitaldekning	22,73 %	22,58 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,02 %	11,40 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
LCR	281	219
NSFR	135	144

## Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Sparebankens fond	Utljevningsfond	Fond for urealiserte gevinster	
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	20.000	277	64.570	2.754	2.754	90.355
Resultat av ordinær drift etter skatt			4.609	1.643		6.252
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader					350	350
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	0	0	4.609	1.643	350	6.602
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	20.000	277	69.179	4.397	3.104	96.957
<b>Egenkapital 31.12.19</b>	20.000	277	60.789	1.403	2.623	85.092
Resultat av ordinær drift etter skatt			3.761	1.343	131	5.235
Realisert gevinst strategiske aksjer			20	8		28
<b>Totalresultat 31.12.2020</b>	0	0	3.781	1.351	131	5.263
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	20.000	277	64.570	2.754	2.754	90.355



### NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

#### GENERELL INFORMASJON

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2021 til 31.12.2021. Alle er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i notene.

#### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

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

#### ENDRINGER I REGNSKAPSPRINSIPPER

IFRS 16 Leieavtaler ble implementert fra 1.1.2021 og erstattet IAS 17 Leieavtaler. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. IFRS 16 fjerner skillet som var mellom operasjonelle og finansielle leieavtaler i IAS 17, og innfører en felles regnskapsmodell for leieavtaler. Leieavtaler skal innregnes i balansen til leietaker med en bruksrett og tilhørende leieforpliktelse på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdien av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger som under IAS 17 inngikk i driftskostnader er erstattet med renter på leieforpliktelsen og avskrivninger på bruksretten. Den totale kostnaden blir høyere de første årene av en leiekontrakt (renteelementet er da høyere) og lavere i senere år. Rentekostnader beregnes ved å bruke neddiskonteringsrenten på leieforpliktelsen.

IFRS 16 inneholder en valgmulighet til å unnlate å innregne bruksretten og tilhørende leieforpliktelse for leieavtaler dersom leieavtalen er kortsiktig (kortere enn 12 måneder) eller leie av eiendelen har lav verdi (lavere enn 5 000 USD). Banken vil benytte seg av dette fritaket. Banken har valgt å anvende modifisert retrospektiv metode som innebærer at sammenligningstall ikke omarbeides.

Ved implementering 1.1.2021 balanseførte banken en leieforpliktelse på 1,6 millioner kroner, «rett til bruk» eiendel er satt lik leieforpliktelsen. Implementeringen har med det ingen effekt på egenkapitalen.

Se note 37 for overgangsupplysninger og andre noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

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

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

#### SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider ikke segmentinformasjon.

#### INNTEKTSFØRING

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

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

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.



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

### FINANSIELLE INSTRUMENTER

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

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

### FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

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

### MÅLING

#### MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

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

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



### MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

### MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

### NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

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

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

### NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

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

### OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

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

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

### SIKRINGSBOKFØRING

Gildeskål Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

### MOTREGNING

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

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

### VALUTA

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

Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

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

### VARIGE DRIFTSMIDLER



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

### NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER

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

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

### LEIEAVTALER

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

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

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

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

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

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

### SKATT

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

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

av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

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

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

### PENSJONSFORPLIKTELSE

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



### HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

### KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

## NOTE 2 – KREDITTRISIKO

### DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

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

### EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

### TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

Personkunder  
Kunder med sikkerhet i fast eiendom  
Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom  
Kunder uten registrert sikkerhet  
Bedriftskunder  
Kunder med sikkerhet  
Kunder uten sikkerhet  
Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

### SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert



tidshorizont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorizont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

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

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

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

### VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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

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

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

### FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

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

Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021-2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag. Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

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

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

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.



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

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

### NEDSKRIVNINGER I STEG 3

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

### KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kreditt risiko.

Klassifisering

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

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

### NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE 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 bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.



Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer. Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente. Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

### VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

## NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2021	2020	2021	2020
Tall i tusen kroner				
Opptjent egenkapital	69.179	64.573	62.799	56.770
Overkursfond	72	72	8.463	6.133
Uttejningsfond	4.397	2.752		
Annen egenkapital	204	204	3.187	2.813
Egenkapitalbevis	20.000	20.000	22.714	21.975
Fond for urealiserte gevinster	3.104	2.753		2.813
<b>Sum egenkapital</b>	<b>96.957</b>	<b>90.355</b>	<b>97.164</b>	<b>90.504</b>
Immaterielle eiendeler				-14
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-65	-84	-104	-123
Fradrag i ren kjernekapital	-8.254	-5.295	-1.908	-1.328
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>88.637</b>	<b>84.975</b>	<b>95.152</b>	<b>89.039</b>
Fondsobligasjoner			1.218	870
Fradrag i kjernekapital				
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>88.637</b>	<b>84.975</b>	<b>96.371</b>	<b>89.910</b>
Tilleggskapital- ansvarlig lån			1.534	1.097
Fradrag i tilleggskapital				
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>88.637</b>	<b>84.975</b>	<b>97.905</b>	<b>91.007</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	314	127	2.321	2
Offentlige eide foretak				1.462
Institusjoner	60	10	3.251	2.896
Foretak	25.323	30.887	25.835	31.277
Massemarked			912	943
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	262.971	252.147	326.513	296.522
Forfalte engasjementer	11.777	3.741	11.897	3.768
Høyrisiko-engasjementer			0	
Obligasjoner med fortrinnsrett	2.023	1.911	3.312	2.987
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	10.989	6.468	10.989	6.468
Andeler i verdipapirfond	4.711	12.988	4.755	13.033
Egenkapitalposisjoner	9.685	9.024	5.588	5.530
Øvrige engasjement	15.907	18.264	16.173	18.444
CVA-tillegg			4.060	3.256
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>343.759</b>	<b>335.567</b>	<b>415.604</b>	<b>386.586</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>46.256</b>	<b>40.726</b>	<b>47.099</b>	<b>41.581</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>			<b>116</b>	
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>390.015</b>	<b>376.293</b>	<b>462.819</b>	<b>428.167</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,73 %</b>	<b>22,58 %</b>	<b>21,15 %</b>	<b>21,25 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,73 %</b>	<b>22,58 %</b>	<b>20,82 %</b>	<b>21,00 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>22,73 %</b>	<b>22,58 %</b>	<b>20,56 %</b>	<b>20,80 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>11,02 %</b>	<b>11,40 %</b>	<b>9,32 %</b>	<b>9,89 %</b>



## NOTE 5 – RISIKOSTYRING

### RISIKOSTYRING

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

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

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

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

### LIKVIDITETSRISIKO

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

### MARKEDSRISIKO

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

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

Se note 24-27 for vurdering av markedsrisiko.

### OPERASJONELL RISIKO

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

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

### FORRETNINGSRISIKO

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

### Compliance (etterlevelse)

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

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



NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2021

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

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

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

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
<b>(Pr. klasse finansielt instrument:)</b>					
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	12.353	7.106	0		19.459
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2.303	1.460	0		3.763
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	55	948	0		1.004
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5		5
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>14.711</b>	<b>9.514</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>24.231</b>
Nedskrivninger	-46	-24	0		-70
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>14.665</b>	<b>9.490</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>24.161</b>

2020

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



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

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

### NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2021	2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	22.483	20.194
Byggelån	8.568	1.526
Nedbetalingslån	640.744	592.880
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>671.795</b>	<b>614.600</b>
Nedskrivning steg 1	-1.688	-1.597
Nedskrivning steg 2	-1.481	-1.324
Nedskrivning steg 3	-659	-500
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>667.968</b>	<b>611.179</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	234.958	181.708
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>902.926</b>	<b>792.888</b>

Brutto utlån fordelt på geografi	2021	2020
Nordland	628.354	571.985
Ellers i landet	43.441	42.616
<b>Sum</b>	<b>671.795</b>	<b>614.600</b>

### NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN

2021	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	3.063	-159	2.904
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Jordbruk, skogbruk og fiske	6.408	-500	5.908
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>9.472</b>	<b>-659</b>	<b>8.813</b>



2020

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

Kredittforringede engasjementer	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	0	3.712
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	6.408	200
Nedskrivning steg 3	-500	0
<b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>	<b>5.908</b>	<b>3.912</b>
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	3.063	2.405
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	0	6.632
Nedskrivning steg 3	-159	-500
<b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>	<b>2.904</b>	<b>8.537</b>
<b>Netto kredittforringede engasjementer</b>	<b>8.813</b>	<b>12.449</b>

### Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2021		2020	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	3.063	32,3 %	6.117	49,1 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	6.408	67,7 %	6.332	50,9 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %		0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	0	0,0 %		0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
<b>Sum kredittforringede engasjementer</b>	<b>9.472</b>	<b>1</b>	<b>12.449</b>	<b>1</b>

## NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
<b>2021</b>										
Privatmarkedet	553.278	74	998	0	2.085	979	4.136	3.063	3.063	0
Bedriftsmarkedet	114.331	0	0	0	0	0	0	6.403	0	6.403
<b>Totalt</b>	<b>667.609</b>	<b>74</b>	<b>998</b>	<b>0</b>	<b>2.085</b>	<b>979</b>	<b>4.136</b>	<b>9.466</b>	<b>3.063</b>	<b>6.403</b>
<b>2020</b>										
Privatmarkedet	474.213	17.383	1.956	2.078	0	1.634	23.051	6.117	4.500	3.000
Bedriftsmarkedet	109.552	7.584	0	0	200	0	7.784	6.632	500	11.746
<b>Totalt</b>	<b>583.765</b>	<b>24.967</b>	<b>1.956</b>	<b>2.078</b>	<b>200</b>	<b>1.634</b>	<b>30.835</b>	<b>12.949</b>	<b>5.000</b>	<b>14.746</b>



## NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2021	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	557.414	-1.470	-420	-159	12.052	5.075	-1	-3	0	572.488
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Jordbruk, skogbruk og fiske	26.366	-76	-574	-500	708	0	-1	-1	0	25.922
Industri	7.355	-7	-34	0	1.280	153	0	0	0	8.746
Bygg, anlegg	22.258	-37	-213	0	1.079	2.073	-1	-19	0	25.139
Varehandel	12.539	-17	-36	0	1.560	77	0	-1	0	14.122
Transport og lagring	207	0	0	0	29	0	0	0	0	236
Eiendomsdrift og tjenesteyting	41.248	-79	-44	0	0	0	-43	0	0	41.081
Annen næring	4.409	-2	-159	0	5.000	145	0	0	0	9.393
<b>Sum</b>	<b>671.795</b>	<b>-1.688</b>	<b>-1.481</b>	<b>-659</b>	<b>21.707</b>	<b>7.523</b>	<b>-46</b>	<b>-24</b>	<b>0</b>	<b>697.128</b>

2020	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	497.264	-139	-474	0	10.365	5.265	-2	0	0	512.280
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Jordbruk, skogbruk og fiske	25.780	-57	-438	-500	906	0	-1	0	0	25.691
Industri	5.787	0	-58	0	912	0	0	0	0	6.640
Bygg, anlegg	12.929	-5	-163	0	1.650	2.123	-1	-8	0	16.524
Varehandel	13.821	-10	-1	0	1.138	77	0	-1	0	15.024
Transport og lagring	5.116	-2	-5	0	14	0	0	0	0	5.124
Eiendomsdrift og tjenesteyting	49.302	-1.383	-29	0	0	0	0	0	0	47.889
Annen næring	4.602	-1	-156	0	0	145	0	0	0	4.590
<b>Sum</b>	<b>614.600</b>	<b>-1.597</b>	<b>-1.324</b>	<b>-500</b>	<b>14.985</b>	<b>7.610</b>	<b>-3</b>	<b>-10</b>	<b>0</b>	<b>633.762</b>

## NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

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

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

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



<b>2021</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	139	625	0	764
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	52	-75	0	-23
Overføringer til steg 2	-2	108	0	106
Overføringer til steg 3	0	-165	159	-6
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	6	0	0	6
Utlån som er fraregnet i perioden	-24	-56	0	-80
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-20	-59	0	-79
Andre justeringer	48	194	0	241
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021</b>	<b>199</b>	<b>571</b>	<b>159</b>	<b>929</b>
<b>2021</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2021	465.507	31.515	0	497.022
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	11.222	-11.222	0	0
Overføringer til steg 2	-15.196	15.196	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3.063	3.063	0
Nye utlån utbetalt	188.433	9.340	0	197.773
Utlån som er fraregnet i perioden	-131.601	-5.779	0	-137.380
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021</b>	<b>518.364</b>	<b>35.987</b>	<b>3.063</b>	<b>557.415</b>
<b>2021</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	1.458	700	500	2.657
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4	-4	0	-1
Overføringer til steg 2	-14	110	0	95
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	7	4	0	11
Utlån som er fraregnet i perioden	-81	-31	0	-112
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	63	127	0	190
Andre justeringer	52	5	0	57
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b>	<b>1.489</b>	<b>910</b>	<b>500</b>	<b>2.899</b>
<b>2021</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	
<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. 01.01.2020	93.540	17.407	6.632	117.579
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	777	-777	0	0
Overføringer til steg 2	-7.964	7.964	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	32.275	288	0	32.562
Utlån som er fraregnet i perioden	-34.929	-602	-229	-35.760
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b>	<b>83.699</b>	<b>24.279</b>	<b>6.403</b>	<b>114.381</b>
<b>2021</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</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. 01.01.2020	3	10	0	13
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	-1	19	0	19
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	43	1	0	44
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-7	0	-8
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	1	0	0	0
Andre justeringer	0	1	0	1
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2021</b>	<b>46</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>70</b>
<b>2021</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</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. 01.01.2020	14.521	3.074	0	17.595
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	57	-57	0	0
Overføringer til steg 2	-1.243	1.243	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	2.032	114	0	2.146
Engasjement som er fraregnet i perioden	4.345	139	5	4.489
<b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021</b>	<b>19.711</b>	<b>4.514</b>	<b>5</b>	<b>24.231</b>



<b>Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	500	500
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	159	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>659</b>	<b>500</b>
<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	159	10
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån		-36
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	360	1.340
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		-200
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	122	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-71	-41
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>570</b>	<b>1.073</b>

## NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 15,61 % (2020:11,24 %) av brutto engasjement. Banken har ett konsolidert engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 18,7 % av ansvarlig kapital.

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>10 største engasjement</b>	<b>109.435</b>	<b>71.651</b>
Totalt brutto engasjement	701.025	637.196
<b>i % brutto engasjement</b>	<b>15,61 %</b>	<b>11,24 %</b>
Ansvarlig kapital	88.638	84.975
<b>i % ansvarlig kapital</b>	<b>123,46 %</b>	<b>84,32 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>18,68 %</b>	<b>18,80 %</b>

## NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6
<b>Steg 1</b>	<b>463</b>	<b>549</b>	<b>753</b>	<b>496</b>	<b>439</b>	<b>650</b>	<b>511</b>
Steg 1 (ekstra korona)	1.271						
<b>Steg 2</b>	<b>1.354</b>	<b>955</b>	<b>864</b>	<b>1.462</b>	<b>1.232</b>	<b>2.202</b>	<b>2.088</b>
Steg 2 (ekstra korona)	190						

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



### Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

#### Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## NOTE 14 - LIKVIDITETSRISIKO

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

- 1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- 2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
- 3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						1 543	1 543
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						57 394	57 394
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 129	660	10 199	26 141	624 979	4 860	667 968
Rentebærende verdipapirer					29 325		29 325
Øvrige finansielle eiendeler						35 611	35 611
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>1.129</b>	<b>660</b>	<b>10.199</b>	<b>26.141</b>	<b>654.304</b>	<b>99.408</b>	<b>791.842</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	27	178	20 529	40 348			61 082
Innskudd og andre innlån fra kunder		122 189				485 006	607 195
Øvrig gjeld						6 159	6 159
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	4 880					21 407	26 287
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>4.907</b>	<b>122.367</b>	<b>20.529</b>	<b>40.348</b>	<b>0</b>	<b>512.573</b>	<b>700.723</b>



### 2020

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						2 093	2 093
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						34 489	34 489
Netto utlån til og fordringer på kunder	3 705	4 990	23 888	97 613	472 702	8 282	611 179
Rentebærende verdipapirer			5 006	23 210			28 216
Øvrige finansielle eiendeler						55 874	55 874
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>3.705</b>	<b>4.990</b>	<b>28.894</b>	<b>120.823</b>	<b>472.702</b>	<b>100.738</b>	<b>731.851</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner		154	20 461	40 386			61 001
Innskudd og andre innlån fra kunder		111 425				461 391	572 816
Øvrig gjeld						3 461	3 461
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	12 434					14 985	27 419
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>12.434</b>	<b>111.579</b>	<b>20.461</b>	<b>40.386</b>	<b>0</b>	<b>479.838</b>	<b>664.697</b>

### NOTE 15 – KURSRIKISO

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

### NOTE 16 – RENTERISIKO

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

### 2021

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

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

### 2020

Tall i tusen kroner

	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						2 093	2 093
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						34 489	34 489
Netto utlån til og fordringer på kunder						611 179	611 179
Obligasjoner, sertifikat og lignende		28 216					28 216
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						60 499	60 499
<b>Sum eiendeler</b>	-	<b>28.216</b>	-	-	-	<b>708.260</b>	<b>736.476</b>
-herav i utanlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		60 079				9 765	69 843
Innskudd fra og gjeld til kunder		111 425				461 391	572 816
Obligasjonsgjeld							0
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						3 461	3 461
Ansvarlig lånekapital							0
Fondsobligasjonskapital							0
<b>Sum gjeld</b>	-	<b>171.504</b>	-	-	-	<b>474.617</b>	<b>646.121</b>
- herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>0</b>	<b>- 143 288</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>233 643</b>	<b>90 355</b>



## NOTE 17 – NETTO RENTEINNETEKTER

	2021	2020		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	31	17		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	22 537	23 201		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	238	354		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	121	216		
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>22 927</b>	<b>23 788</b>		
			Genomsnittlig rentesats	Genomsnittlig rentesats
			2021	2020
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	760	920	0,92 %	1,42 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	2 136	3 506	0,36 %	0,62 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	0	0		
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	0	0		
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	499	507		
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>3 396</b>	<b>4 933</b>		
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>19 531</b>	<b>18 855</b>		

## NOTE 18 – ANDRE INNETEKTER

### Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon	48	77
Formidlingsprovisjoner	7	
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	2 785	2 096
Betalingsformidling	2 479	2 401
Verdipapirforvaltning	22	19
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	969	867
Andre provisjons- og gebyrinntekter	443	512
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>6 752</b>	<b>5 972</b>

### Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon	665	649
Betalingsformidling		
Andre gebyr- og provisjonskostnader	162	132
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>827</b>	<b>781</b>

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

	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-66	-24
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	267	110
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	19	23
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter</b>	<b>220</b>	<b>109</b>

### Andre driftsinntekter

	2021	2020
Driftsinntekter faste eiendommer	373	380,4
Andre driftsinntekter	21	19
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>394</b>	<b>399</b>

### Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2021	2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	542	795
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>542</b>	<b>795</b>



**NOTE 19 - LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Lønn	6.282	6.087
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	678	608
Pensjoner	568	476
Sosiale kostnader	165	58
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>7.693</b>	<b>7.230</b>

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

<b>2021</b>	<b>Ordinært</b>		
<b>Styret</b>	<b>honorar</b>	<b>Tilleggs-honorar</b>	<b>Lån og sikk. still.</b>
Styrets leder	77	14	2.500
Styrets nestleder	51		0
Øvrige styremedlemmer	90		2.430
<b>Sum styre</b>	<b>218</b>	<b>14</b>	<b>4.930</b>

<b>2021</b>	<b>Lønn og</b>	<b>Annen</b>	
<b>Generalforsamling</b>	<b>honorarer</b>	<b>godtgjørelse</b>	<b>Lån</b>
Leder	5	0	802
Øvrige medlemmer og tillitsvalgte	9	0	5.268
<b>Sum generalforsamling</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>6.070</b>

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



2020	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
<b>Ledende ansatte</b>					
Banksjef	1.210	186	128	1.524	6.900
<b>Sum ledende ansatte</b>	1.210	186	128	1.524	6.900
<b>2020 Styret</b>					
Styrets leder	102			102	0
Styrets nestleder	60			60	0
Øvrige styremedlemmer	147			147	2.201
<b>Sum styre</b>	309	0	0	309	2.201
<b>2020 Generalforsamling</b>					
Leder	4			4	379
Øvrige medlemmer og tillitsvalgte	23			23	2.771
<b>Sum generalforsamling</b>	27	0	0	27	3.150
Antall årsverk i banken pr. 31.12.2020					8,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret					49,0

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

### NOTE 20 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2021	2020
Kjøp eksterne tjenester	256	389
EDB kostnader	6.311	5.593
Kostnader leide lokaler	32	298
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	426	377
Reiser	173	164
Markedsføring	124	191
Ekstern revisor	496	408
Andre driftskostnader	1.673	1.643
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>9.491</b>	<b>9.064</b>
<b>Honorar til ekstern revisor</b>		
Lovpålagt revisjon	459	382
Andre attestasjonstjenester	37	26

### NOTE 21 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

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



## NOTE 22 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2021	2020
Resultat før skattekostnad	8 127	6 566
Permanente forskjeller	- 629	- 1 305
Endring i midlertidige forskjeller	- 395	485
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>7.103</b>	<b>5.746</b>
		139
<b>Betalbar skatt</b>	<b>1.776</b>	<b>1.576</b>
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	1 776	259
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020		147
Endring utsatt skatt over resultatet	99	1 056
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>1.875</b>	<b>1.462</b>
Resultat før skattekostnad	8 127	6 566
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	2 032	1 641
Permanente forskjeller	- 157	- 179
<b>Skattekostnad</b>	<b>1.875</b>	<b>1.462</b>
Effektiv skattesats (%)	23 %	22 %
Endring balanseført utsatt skatt	<b>99</b>	<b>1056</b>
Balanseført utsatt skatt 01.01	-696	- 1 752
<b>Balanseført utsatt skatt 31.12</b>	<b>-597</b>	<b>-696</b>

## NOTE 23 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter	1 543				1 543
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	57 394				57 394
Utlån til og fordringer på kunder	667 968				667 968
Rentebærende verdipapirer			29 325		29 325
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		19 467		16 144	35 611
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>726 905</b>	<b>19 467</b>	<b>29 325</b>	<b>16 144</b>	<b>791 841</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner	87 904				87 904
Innskudd og andre innlån fra kunder	607 195				607 195
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>695 099</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>695 099</b>

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Kontanter og kontantekvivalenter	2 093				2 093
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34 489				34 489
Utlån til og fordringer på kunder	611 179				611 179
Rentebærende verdipapirer			28 216		28 216
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		43 352		12 523	55 874
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>647 761</b>	<b>43 352</b>	<b>28 216</b>	<b>12 523</b>	<b>731 851</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner	69 843				69 843
Innskudd og andre innlån fra kunder	572 816				572 816
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>642 660</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>642 660</b>



NOTE 24 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021		2020	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	1 543	1 543	2 093	2 093
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	57 394	57 394	34 489	34 489
Utlån til og fordringer på kunder	667 968	667 968	611 179	611 179
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>726.905</b>	<b>726.905</b>	<b>647.761</b>	<b>647.761</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Innskudd og andre innlån fra kunder	607 195	607 195	572 816	572 816
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>607.195</b>	<b>607.195</b>	<b>572.816</b>	<b>572.816</b>

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

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

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdssettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdssettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
<b>2020</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		71.594		71.594
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			12.523	12.523
<b>Sum eiendeler</b>	<b>0</b>	<b>71.594</b>	<b>12.523</b>	<b>84.117</b>

	Virkelig verdi over utvidet resultat		Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>			
Inngående balanse		6.346	0
Realisert gevinst resultatført		29	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		-29	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		187	0
Investering		6.023	0
Salg		-34	0
<b>Utgående balanse</b>		<b>12.523</b>	<b>0</b>

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

	2020			
	-20 %	-10 %	Kursendring	10 %
<b>Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3</b>				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	10.018	11.270	13.775	15.027
<b>Sum eiendeler</b>	<b>10.018</b>	<b>11.270</b>	<b>13.775</b>	<b>15.027</b>

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. Verdssettelsesnivå angir nivået på verdssettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi. I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder. I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier. Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdssettelsen av Eika Boligkreditt



AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

## NOTE 25 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	2.150	2.074	2.074
Kommune / fylke	7.003	7.024	7.024
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	20.255	20.227	20.227
Industri			0
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>29.408</b>	<b>29.325</b>	<b>29.325</b>
<b>2020</b>	<b>Kostpris</b>	<b>Virkelig verdi</b>	<b>Bokført verdi</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte	2.150	2.097	2.097
Kommune / fylke	7.003	7.006	7.006
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	19.066	19.113	19.113
Industri			0
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>28.218</b>	<b>28.215</b>	<b>28.215</b>

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

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

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

	Orgnummer	Antall	2021		2020		
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Bokført verdi	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			29.408	29.325		28.218	28.215
<b>Aksjer</b>							
Eika Sparebank	983231411	13.975	14.212	14.180	18.682	19.000	19.057
Eika Likviditet	893253432	5.235	5.268	5.287	5.178	5.211	5.258
Eika Pengemarked II					18.471	19.000	19.063
<b>Sum</b>			<b>19.480</b>	<b>19.467</b>		<b>43.211</b>	<b>43.379</b>

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

Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Orgnummer	Eierandel	2021			2020				
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
SDC			652	307	344		652	307	359	
Eika Gruppen AS			11.321	786	1.913	224	11.321	786	1.798	226
Sparebankmestr Sp			50	5	56	10	50	5	55	14
Eika Boligkreditt AS			2.498.957	10.659	10.503	298	1.759.657	7.446	7.540	149
Eiendomsleiedrift			1.858	197	226	10	1.858	197	226	10
Visa-C			128	55	979		128	55	956	
Eika VBB AS			326	1.054	1.774		305	967	1.207	
VN Norge AS			1	0	338		1	0	343	314
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)			1	0	11		1	19	11	
<b>Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi</b>				<b>13.063</b>	<b>16.144</b>	<b>542</b>		<b>9.781</b>	<b>12.496</b>	<b>714</b>



	2021	2020
Balanseført verdi 01.01.	12.496	4.306
Tilgang	3.269	6.023
Avgang		-34
Realisert gevinst/tap	29	29
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	-29
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	350	2.199
<b>Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>16.144</b>	<b>12.496</b>

## NOTE 28 - VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2020	1.082	13.036	13.019		27.137
Tilgang		150			150
Avgang til kostpris					0
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2020	1.082	13.186	13.019	0	27.287
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2020	842	10.242	13.019		24.103
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2020</b>	<b>240</b>	<b>2.944</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.184</b>
Kostpris pr. 01.01.2021	1.082	13.186	0	0	14.268
Tilgang		357		1.604	1.961
Avgang til kostpris					0
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2021	1.082	13.543	0	1.604	16.229
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.2021	948	10.601		267	11.816
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2021</b>	<b>134</b>	<b>2.942</b>	<b>0</b>	<b>1.337</b>	<b>4.413</b>
Avskrivninger 2020	124	372	442		938
Avskrivninger 2021	105	359	0	267	731
Avskrivingsprosent	10% - 33%	5% - 10%	10 år	5% - 20%	

## NOTE 29 - ANDRE EIENDELER

	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	595	693
Opptjente, ikke motatte inntekter	771	649
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	- 579	- 318
Andre eiendeler	1 175	418
<b>Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter</b>	<b>1.962</b>	<b>1.442</b>



### NOTE 30 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2021	2020	
Kredittforeningen for sparebanker	20.11.2018	11.05.2022	20.000	20.043	20.035 3m Nibor + 75 bp	
Kredittforeningen for sparebanker	28.05.2019	10.02.2023	10.000	10.020	10.015 3m Nibor + 61 bp	
Kredittforeningen for sparebanker	16.01.2020	10.02.2023	10.000	10.020	10.015 3m Nibor + 59 bp	
Kredittforeningen for sparebanker	16.09.2021	29.11.2023	10.000	10.011	10.007 3m Nibor + 37 bp	
Kredittforeningen for sparebanker	16.09.2021	12.04.2024	10.000	10.024	10.007 3m Nibor + 42 bp	
Øvrige innskudd				27.786	9.765	
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>				<b>87.904</b>	<b>69.843</b>	

### NOTE 31 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder	607.195	572.816
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>607.195</b>	<b>572.816</b>

#### Innskuddt fordelt på geografiske områder

	2021	2020
Nordland	571.452	539.467
Ellers i landet	35.743	33.350

<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>607.195</b>	<b>572.816</b>
--	----------------	----------------

#### Innskuddsfordeling

	2021	2020
Lønnstakere	468.563	431.827
Jordbruk, skogbruk og fiske	17.373	15.821
Industri	13.054	9.295
Bygg, anlegg	24.406	22.811
Varehandel	3.647	3.550
Transport og lagring	2.974	4.547
Eiendomsdrift og tjenesteyting	11.159	12.956
Annen næring	66.020	72.010
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>607.195</b>	<b>572.816</b>

### NOTE 32 – ANNEN GJELD

	2021	2020
<b>Annen gjeld</b>		
Skattetrekk	347	339
Skyldig merverdiavgift	20	12
Skyldig lønn	648	603
Skyldig arbeidsgiveravgift	105	102
Øvrig gjeld	1.644	1.987
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>2.764</b>	<b>3.043</b>



### NOTE 33 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

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

<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
EK-bevis	20 000	20 000
Overkursfond	277	277
Utjevningsfond	4 397	2 752
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>24.674</b>	<b>23.029</b>
Sparebankens fond	69 179	64 573
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>69.179</b>	<b>64.573</b>
Fond for urealisert gevinst	3 104	2 753
<b>Sum egenkapital</b>	<b>96.957</b>	<b>90.355</b>
<b>Eiernandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>26,29 %</b>	<b>26,29 %</b>

#### De største egenkapitalbevisiere:

31.12.2021

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

Antall bevis: 200 000

31.12.2020

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

Antall bevis: 200 000



## NOTE 34 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

Tall i tusen kroner	2021	2020
Resultat etter skatt	6.252	5.104
<b>Sum</b>	<b>6.252</b>	<b>5.104</b>
<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>26,29 %</b>	<b>26,29 %</b>
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	1.644	1.342
Resultat pr egenkapitalbevis	8,22	6,71

## NOTE 35 – GARANTIER

	2021	2020
Betalingsgarantier	1 031	1 191
Kontraktsgarantier	1 339	1 419
Lånegarantier		
Andre garantier	153	
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>2.523</b>	<b>2.610</b>
<b>Garantier Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	5 000	5 000
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>5.000</b>	<b>5.000</b>
<b>Sum garantier</b>	<b>7.523</b>	<b>7.610</b>

Garantier fordelt geografisk	2021		2020	
	Kr.	%	Kr.	%
Bodø	5.126	68,1 %	5.126	67,4 %
Gildeskål	1.614	21,5 %	1.854	24,4 %
Meløy	783	10,4 %	630	8,3 %
<b>Sum garantier</b>	<b>7.523</b>	<b>100 %</b>	<b>7.610</b>	<b>100 %</b>

### Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.21 lån for 234,9 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

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

### Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

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

Side 39 av 41



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

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

### NOTE 36 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

### NOTE 37 – LEIEAVTALER HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER

Banken implementerte IFRS 16 fra 01.01.2021. Implementeringen er beskrevet i note 1. Tabellen under viser effekten av overgangen til IFRS 16 på de ulike balanselinjene.

	Bokført verdi 31.12.2020	IFRS 16	Bokført verdi 31.12.2021
Varige driftsmidler		1604	1337
Andre avsetninger		1604	1365

Selskapets leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer. Selskapets bruksretteiendeler presentert i tabellen under:

	Bygninger	Totalt
<b>Bruksretteiendeler</b>		
Ved førstegangsansvendelse 01.01.2021	1604	1604
<b>Anskaffelseskost 31.12.2021</b>	<b>1604</b>	<b>1604</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021		0
Avskrivninger i perioden	267	267
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021</b>	<b>267</b>	<b>267</b>
<b>Balanseført verdi 31.12.2021</b>	<b>1337</b>	<b>1337</b>
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
<b>Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger</b>		
Mindre enn 1 år	291	291
1-2 år	291	291
2-3 år	291	291
3-4 år	291	291
4-5 år	291	291
Mer enn 5 år		0
<b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2021</b>	<b>1455</b>	<b>1455</b>
<b>Endringer i leieforpliktelser</b>		
Ved førstegangsansvendelse 01.01.2021	1604	1604
Betaling av hovedstol	-277	-277
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	38	38
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2021</b>	<b>1365</b>	<b>1365</b>
Beløp i resultatregnskapet	<b>2021</b>	
Rente på leieforpliktelse	38	



GILDESKÅL  
SPAREBANK

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 2,5 %

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente.

Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som fremgår av avtalen.

**Opsjoner om å forlenge en leieavtale**

Bankens leieavtale av bygning har en uoppsigelig leieperiode på 3 år. Avtalen inneholder en rettighet til forlengelse på 2 år som kan utøves i løpet av avtalens siste periode.

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



Dokument Årsmelding 2021 Endelig er signert elektronisk av:

*Signert 08.03.22 av Rognan,  
Roy Ole med BankID.*

*Signert 08.03.22 av Kolstad,  
Tord Ueland med BankID.*

*Signert 08.03.22 av Bøkestad,  
Randi Busch med BankID.*

---

Roy Ole Rognan  
Styrets leder

---

Tord Ueland Kolstad  
Styrets nestleder

---

Randi Busch Bøkestad  
Styremedlem

*Signert 09.03.22 av Festvåg,  
Janette med BankID.*

*Signert 08.03.22 av Pedersen,  
Walter med BankID.*

*Signert 08.03.22 av Hansen,  
Bjørn Tore med BankID.*

---

Janette Festvåg  
Styremedlem

---

Walter Pedersen  
Styremedlem

---

Bjørn Tore Hansen  
Banksjef



Statsautoriserte revisorer  
Ernst & Young AS

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

Foretaksregisteret: NO 976 389 387 MVA  
Tlf: +47 24 00 24 00  
www.ey.no  
Medlemmer av Den norske revisorforening

## UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til generalforsamlingen i Gildeskål Sparebank

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Gildeskål Sparebank som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, kontantstrømoppstilling og egenkapitaloppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening oppfylder årsregnskapet gjeldende lovkrav og gir et rettviseende bilde av sparebankens finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

### Grunnlag for konklusjon

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med 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 sparebanken i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og *International Code of Ethics for Professional Accountants* (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av 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 Gildeskål Sparebanks revisor sammenhengende i 13 år fra valget i 2009 for regnskapsåret 2009.

### 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 oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene. Vår beskrivelse av hvordan vi revisjonsmessig håndterte hvert forhold omtalt nedenfor, er gitt på den bakgrunnen.

Vi har også oppfylt våre forpliktelser beskrevet i avsnittet *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet* når det gjelder disse forholdene. Vår revisjon omfattet følgende handlinger utformet for å håndtere vår vurdering av risiko for vesentlige feil i årsregnskapet. Resultatet av våre revisjonshandlinger, inkludert handlingene rettet mot forholdene omtalt nedenfor, utgjør grunnlaget for vår konklusjon på revisjonen av årsregnskapet.



Building a better  
working world

### Forventet kredittap på utlån, garantier og ubenyttede kreditter

#### *Grunnlag for det sentrale forholdet*

Netto utlån til kunder utgjør 668 millioner (84 % av totale eiendeler). Forventet kredittap på utlån til og fordringer på kunder, garantier og ubenyttede kreditter utgjør 3,8 millioner. Forventet kredittap fordeles til tre trinn hvorav 3,3 millioner er basert på modellberegninger (trinn 1, 2 og 3) og 0,5 millioner hovedsakelig er basert på individuelle vurderinger av nedskrivninger (trinn 3).

Fastsettelsen av estimatet på forventet kredittap krever at ledelsen bruker skjønn for å utarbeide et nøytralt og sannsynlighetsvektet estimat som fastsettes ved å vurdere ulike mulige utfall, tidsverdi av penger, rimelig og underbygget informasjon om tidligere hendelser, dagens forhold og prognoser for økonomiske forventninger. Som følge av bruken av skjønn i målekriteriene for forventet tap, kompleksitet i beregningene og den tilhørende effekten på tapsestimatet, så har vi vurdert avsetningen for forventet kredittap som et sentralt forhold i revisjonen.

Forventet tap omtales i note 2, 6, 7, 8, 9 og 11.

#### *Våre revisjonshandlinger*

Vi vurderte sparebankens metodikk for å fastsette estimatet på forventet kredittap. Videre vurderte og testet vi effektivitet og målrettethet av internkontrollen som er implementert i prosessen for å beregne det forventede tapet, herunder inputvariabler og forutsetninger. Som en del av dette innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekreftelser (ISAE 3000-rapporter) for de delene av prosessen som er utført hos tjenesteleverandører. Vi evaluerte ledelsens vurderinger av ulike økonomiske scenarier så vel som makroøkonomiske data brukt i beregningen. For avsetninger i trinn 3 som er individuelt fastsatt, så vurderte vi forventede, fremtidige kontantstrømmer og estimert verdi på underliggende sikkerheter.

### IT-miljø som understøtter finansiell rapportering

#### *Grunnlag for det sentrale forholdet*

Sparebanken benytter komplekse IT-systemer i et automatisert IT-miljø og er avhengig av IT-systemene i den finansielle rapporteringen. Kjernebanksystemene styres og driftes av en ekstern tjenesteleverandør. For å sikre fullstendig og nøyaktig presentasjon av den finansielle informasjonen, er det viktig at kontroller over transaksjonsprosessering og måling er utformet og fungerer målrettet og effektivt. Tilsvarende må kontroller for å sikre hensiktsmessig tilgangsstyring og systemendringer også utformes og fungere målrettet og effektivt både hos sparebanken og tjenesteleverandøren. IT-miljø som understøtter finansiell rapportering, er av den grunn betraktet som et sentralt forhold ved revisjonen.

#### *Våre revisjonshandlinger*

Vi etablerte en forståelse for sparebankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi innhentet og evaluerte en tredjepartsbekreftelse (ISAE 3402-rapport) som dekker de relevante kjernebanksystemene og tilhørende infrastruktur som understøtter den finansielle rapporteringen til sparebanken. Vi vurderte målrettethet og effektivitet av IT-generelle kontroller over tilgangsstyring, systemendringer og IT-drift hos tjenesteleverandøren. Videre vurderte vi også målrettethet og effektivitet av relevante kontroller hos sparebanken. Våre revisjonsprosedyrer inkluderte videre en evaluering og test av automatiserte kontroller i kjernebanksystemene, blant annet beregning av effektiv rente, amortisering og beregning av forventet kredittap, så vel som etterfølgende bokføring. Som en del av våre prosedyrer innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekreftelser som dekker relevante automatiserte kontroller i kjernebanksystemene.



Building a better  
working world

## Øvrig informasjon

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

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese den øvrige informasjonen med det formål å vurdere om årsberetningen og redegjørelsen om samfunnsansvar inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav og hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom den øvrige informasjonen og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon eller ikke inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav, er vi pålagt å rapportere det.

Vi har ingenting å rapportere i så henseende, og vi mener at årsberetningen er konsistent med årsregnskapet og inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

## Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

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

## Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoen, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelse, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av sparebankens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

Uavhengig revisors beretning - Gildeskål Sparebank 2021

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Penneo Dokumentnr: Q7W46-LXM03-ISZ5Z-JBDZ4-QHICT-CBP3E



Building a better  
working world

- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape betydelig tvil om sparebankens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at sparebanken ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

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

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer 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 forholdene 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 forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Trondheim, 14. mars 2022  
ERNST & YOUNG AS

*Revisjonsberetningen er signert elektronisk*

Christian Ronæss  
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: Q7W46-LXM03-ISZ5Z-JBDZ4-QHICT-CBP3E



# PENNEO

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

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

## Christian Ronæss

Statsautorisert revisor

På vegne av: Ernst & Young AS

Serienummer: 9578-5994-4-555967

IP: 213.52.xxx.xxx

2022-03-14 19:48:42 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: Q7W46-LXM03-ISZ5Z-JBDZ4-QHICT-CBP3E

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

### Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

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

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

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