



Soknedal Sparebank

Årsrapport - 2021

INNHold

INNHold	1
ÅRSBERETNING 2021.....	3
RESULTAT OG BALANSE	3
EK- OPPSTILLING	5
KONTANTSTRØM	6
NØKKELTALL.....	7
NOTER.....	8
NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER.....	8
NOTE 2 – KREDITTRISIKO.....	12
NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER	15
NOTE 4 – KAPITALDEKNING	16
NOTE 5 – RISIKOSTYRING	17
NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET	18
NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN.....	20
NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER	20
NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN	21
NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN	22
NOTE 11 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO	22
NOTE 12 – STORE ENGASJMENT	26
NOTE 13 – SENSITIVITET	26
NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO	27
NOTE 15 – VALUTARISIKO	28
NOTE 16 – KURSRIKSIKO	28
NOTE 17 – RENTERISIKO	28
NOTE 18 – NETTE RENTERINNTEKTER.....	29
NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON.....	30
NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER.....	30
NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER.....	31
NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER	32
NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE.....	32
NOTE 24 – SKATTER.....	32
NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	33
NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	34
NOTE 27 – RENTEBÆRENDE AKSJER	35
NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER.....	36

NOTE 29 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER	37
NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVATER	37
NOTE 31 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP	37
NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER	38
NOTE 33 – ANDRE EIENDELER	38
NOTE 34 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER	38
NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER	39
NOTE 36 – VERDIPAPIRGJELD	39
NOTE 37 – ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJON	40
NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL	41
NOTE 39 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR	41
NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS	43
NOTE 41 – GARANTIER	43
NOTE 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	44
NOTE 43 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER	45
NOTE 44 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)	45
TILLITSVALGTE I SOKNEDAL SPAREBANK	47

ÅRSBERETNING 2021

Generelt

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 avmating i veksten gjennom året. I fjerde kvartal var prisene sesongjustert bare opp 0,8 prosent fra kvartalet før.

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

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

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

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

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. Det er fra Norges Bank antydning 3 renteøkninger i løpet av 2022 og vi har vedvarende høye strømpriser.

Her hjemme knytter det seg spenning til utforming av både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronekurs, samt et krevende lønnsoppgjør til våren. Også korona-viruset kan

spille oss et puss. Bankene antas å fortsatt ha moderat utlånsvekst og begrensede tap i året som kommer, selv om en normalisering av antall konkurser må påregnes i tiden fremover.

Økonomisk utvikling lokalt

Bygging av ny E6 gjennom Soknedal er ferdigstilt og den nye veien og tunnelen ble tatt i bruk sommeren 2020. Nå i disse dager starter byggingen av nytt 2-etasjers forretningsbygg oppe

ved rundkjøringen i Soknedal og der skal vi inn i 2-etasjen i slutten av 2022. Videre er industriområdet på Støren Sør ferdig opparbeidet med 85 mål og veien opp til området er behørlig åpnet. Vi regner med stor aktivitet der etter hvert, også med boligbygging når området er ferdig regulert. Videre har Bane Nor startet bygging av nytt verksted og hensettingsstall for tog på Støren stasjon, en etablering som gir 40-50 nye arbeidsplasser. Aktiviteten i kommunen er god og arbeidsledigheten lav. Vi opererer i et område som er relativt lite berørt av korona, men vi oppfordrer våre bedriftskunder som er berørt til å søke på statlige ordninger som er administrert av kommunen. Nye Veier skal nå ut med nytt anbud på strekningen E6 i Vindalsliene- Ulsberg, så vi regner med at aktiviteten tar seg opp igjen når anbudet er tildelt og endelig trase opp Vindalsliene er bestemt.

Et lavt rentenivå har bidratt til at betalingsevnen jevnt over har vært god både innen husholdningsøkonomien og innen store deler av næringslivet i 2021.

Midtre Gauldal kommune har et bredt og godt næringsliv, med ca. 70 % sysselsettingsgrad av egne innbyggere. Næringslivet er sammensatt av mange små bedrifter, men også flere bedrifter som har forholdsvis stor aktivitet og omsetning. I tillegg har vi en forholdsvis stor offentlig sektor, ikke minst innen skole og helse samt innen infrastruktur.

Primærnæringen er sammen med bygg og anlegg, og eiendomsdrift våre 3 største næringer. Primærnæringen er en næring under hardt press, men som har vist stor omstillingsevne og vilje. Ikke minst i koronaår 2, med delvis stengte grenser, ser vi at matproduksjon er en viktig sikkerhetsfaktor.

Bygg og anlegg/eiendomsdrift har også hatt et godt år, med økende boligpriser og omsetning av boliger i høyt tempo. Redusert reiseaktivitet gjør også at hyttemarkedet går godt for tiden.

Betydelig variasjon i størrelse og type virksomhet er et pluss. Det skapes mange arbeidsplasser med ulike kompetansekrav, noe som bidrar til at det blir attraktivt å bosette seg i kommunen. I 2021 har vi likevel sett en stagning i antall innbyggere totalt for kommunen, men en

liten økning i Soknedal og på Støren. Norsk Kylling AS flyttet i løpet av 2021 fabrikken ut av kommunen, og det påvirket boligmarkedet i kommunen i negativ retning for en periode og i tillegg til lavere etterspørsel etter varer og tjenester lokalt.

Bankens virksomhet

Soknedal Sparebank har drevet bankvirksomhet fra sine lokaler i Soknedal sentrum siden 1885. I tillegg har vi siden 2005 hatt et bankkontor på Støren, og i 2016 åpnet vi rådgivningskontor i Trondheim, inne på Valentinlystsenteret.

Markedsforhold

Vi er fornøyd med bankens utvikling i 2021. Det er vi som er kommunens lokalbank. I løpet av året solgte vi oss ut av Aktiv Eiendomsmegling og inngikk et samarbeid med Heimdal Eiendomsmegling på eiendomsmeglingstjenester. Vi tar vår samfunnsrolle på alvor og jobber for at vi skal være en god totalbank for privatkunder og næringsliv, samt for alt det frivillighets- arbeidet som pågår kontinuerlig gjennom lag og foreninger.

Vårt primære markedsområde er egen kommune og nærliggende områder, samt Trondheims-området på privatmarkedssiden. Likevel har vi en betydelig andel kunder utenom nevnte områder. Med de teknologiske hjelpemidlene vi har er det ikke nødvendig for en kunde å ha geografisk nærhet til banken. Derfor har vi privatkunder spredd utover et stort geografisk område.

Nærheten til Trondheims-regionen samt utsiktene for forbedret infrastruktur betyr gode muligheter både for banken og for Midtre Gauldal kommune.

Bank har vært gjennom store endringer de siste årene. Ikke minst gjelder dette innenfor bruken av digitale tjenester. Bl.a. kan kunden nå løse de fleste av sine bankbehov ved bruk av mobiltelefon og digitale løsninger. Enkelt – billig – og effektivt, både for kunde og for bank. Men vi er der også for de som ønsker rådgivning, og spesielt når store livshendelser skjer ser vi behovet for det.

Bruken av digitale tjenester betyr store endringer i måten kunden bruker banken på. Digital signering av dokumenter og samtykkebasert lånesøknad er tjenester som har blitt ytterligere utviklet i 2021, da banken i perioder med stort smittepress har hatt åpent kun for helt nødvendige kundemøter.

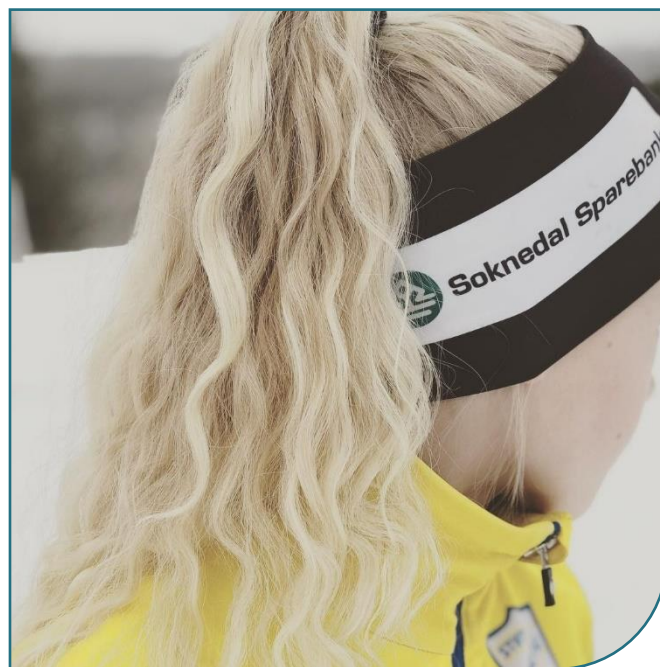
Banken har i hele 2021 fulgt nasjonale og lokale retningslinjer i forhold til koronapandemien, og medarbeiderne har jobbet på hjemmekontor i kritiske smitteperioder. Der har i perioder vært påbud om hjemmekontor, noe som har medført låste dører og kun avtalte kundemøter har vært avholdt. Vi har en egen beredskapsgruppe korona som har jevnlig møter når endringer i nasjonale retningslinjer blir offentliggjort, der både ansatte og ledelse er representert.

Datakonvertering i 2023

Vi har allerede startet forberedelsene til skifte av datasentral i 2023 og regnskapet vil bære preg av denne aktiviteten fremover. Vi regner med at både personal- og datakostnader vil være på et høyere nivå inntil vi er over på ny plattform den 10.6.2023. Vår nye leverandør er benyttet av flere banker i Norge og vi føler oss trygge på at både kundene og offentlige myndigheter vil oppleve Tieto Evry som en stabil leverandør.

Egenkapitalbevis

I 2018 utstedte vi 300.000 egenkapitalbevis for kr: 105,- pr. andel. EK- bevis er et utbytteberettiget verdipapir, og utbytte betales ut etter fastsatte regnskapsregler og vedtak i generalforsamlingen. I løpet av 2021 har det blitt omsatt EK-bevis til en kurs på 112,- og det er Norne Securities som ordner det praktiske rundt kjøp/salg.



Banken og miljøet/bærekraft

Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover bli viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankens økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankens bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankens ansatte.



Grønne obligasjoner via Eika Boligkreditt og grønne innlån via Kredittforeningen for Sparebanker

Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene i Eika Alliansen tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Soknedal Sparebank har ved årsskiftet kr.386 mill. overført til Eika Boligkreditt. Det vil si at bankens kunder nyter godt av den rimelige finansieringen EBK får som en stor aktør i det norske og europeiske markedet.

Eika har brukt Multiconsult som rådgiver for å etablere kriteriene for å identifisere de mest energieffektive pantesikkerhetene for boliglånene i sikkerhetsmassen. Basert på tekniske byggeforskrifter utledet fra byggeår samt energimerker, har Eika Boligkreditt identifisert en portefølje av boliglån som kvalifiserer for grønn obligasjonsfinansiering tilsvarende om lag 15 prosent av sikkerhetsmassen.

Grønne obligasjoner passer godt inn i Eika fokusområder innen bærekraft, hvor viktige satsingsområder er å bidra til bærekraftig vekst og omstilling til lavutslippssamfunnet samt bærekraftige investeringer i lokalsamfunnene/byene hvor vi er representert.

Eika har fått en «second party opinion» fra ISS ESG. Fotavtrykksanalysen er gjennomført av Multiconsult.

Kredittforeningen for Sparebanker har etablert sitt første grønne rammeverk for obligasjonsfinansiering og Soknedal Sparebank har inngått samarbeidsavtale med KFS for grønt innlån. Utbetaling i Q121.

Eikas bærekraftsuke i 2021 og 2022

Både i januar 2021 og 2022 deltok alle ansatte på Eikas bærekraftuke med daglige sekvenser om tema bærekraft. Målet for uken var å dele kunnskap om bærekraft og arbeidet som gjøres i Eika, og å inspirere alle ansatte til å tenke igjennom hvordan de sammen kan bidra enda mer til økt bærekraft.

Gjennom uken ble vi bedre kjent med de ulike begrepene innenfor bærekraft, arbeidet med reduksjon av klimautslipp, bærekraftsrisiko og nye standarder og regelverk som kommer i årene fremover. Vi ble også introdusert for hva banknæringens rolle er innenfor bærekraft, og hvordan dette er relevant her i Norge.

Banken, myndighetene og samfunnet

Banken skal etterleve gjeldende lover og forskrifter, og forvalte de midler den har rådighet over, på en trygg måte. Banken og dens ansatte skal ikke på noen måte anbefale eller ta initiativ til brudd på eller omgåelse av gjeldende lover og forskrifter. Banken aksepterer ikke korrupsjon, og alle ansatte gjennomførte anti-korrupsjonskurs via Eika-skolen i januar 2022. De etiske retningslinjene som er etablert i banken er med på å forebygge uønsket adferd og sikre at lover og forskrifter blir fulgt.

Banken skal være en aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet i samsvar med bankens strategiske plan. Med aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet menes

- et ønske om å bidra til å få i gang lokale bærekraftige tiltak, som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening.
- et ønske om å bidra på en god måte til kundenes finansielle stilling og lønnsomhet, til fordel for kundene og banken.
- et ønske om å bidra positivt til lokalsamfunnet gjennom bankens årlige gaveutdeling og sponsorvirksomhet.

Det kan oppstå situasjoner der banken står overfor valget om enten å forfølge egne legitime forretningsmessige interesser



eller samfunnets interesser. I slike tilfeller skal beslutningen fattes av styret når saken er av stor viktighet.

Banken og kundene

Banken skal oppfattes som en samarbeidspartner med høy troverdighet og kompetanse.

Informasjon til kundene skal være nøyaktig, forståelig og pålitelig, slik at kundene får muligheten for frie og rasjonelle valg av produkter og tjenester. Banken skal aldri bevisst gi informasjon som er tvetydig eller som er egnet til å villeda en kunde.

Markedsføringen og rådgivning ved salg av produkter og tjenester skal skje med basis i saklig og korrekt informasjon, og forøvrig være i samsvar med gjeldende lover og regler. Annonser skal være skrevet i et klart og tydelig språk. I rådgivning og salg skal de ansatte ha fokus på kundens interesser. Prisene for de viktigste tjenestene er tilgjengelig på bankens hjemmesider.

Banken skal være åpen for alle typer kunder. Det skal ikke finne sted diskriminering basert på kundens alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status.

Kundene skal møtes med respekt, og behandlingen skal være vennlig. Kommer en personlig låntaker i økonomiske vanskeligheter, skal banken vise forståelse for kundens problemer. Banken skal søke å komme frem til løsninger som bør være akseptable for kunden, samtidig som dette tjener bankens interesser. Krav og klager som fremsettes mot banken skal behandles grundig og på en ryddig måte. Slike krav og klager skal fremmes for bankens complianceansvarlig for videre behandling. Ved motstridende interesser hos bankens kunder/kundegrupper, skal banken opptre nøytralt. Kan ikke saken løses, har kunden anledning til å melde saken inn for Finansklagenemda, for en uavhengig vurdering.

Banken og leverandørene

Bankens valg av leverandører skal gjenspeile bankens holdninger til samfunnsansvar.

Banken skal derfor fortrinnsvis inngå avtaler med leverandører som i hele sin virksomhet respekterer grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter, og som er bevisst sitt samfunnsansvar ved valg og oppfølging av underleverandører.

Banken og dens valgte representanter

Bankens valgte representanter skal møtes med respekt og rettidig gis de opplysninger som de etter lov, forskrifter, bankens vedtekter og internt regelverk med videre har krav på.

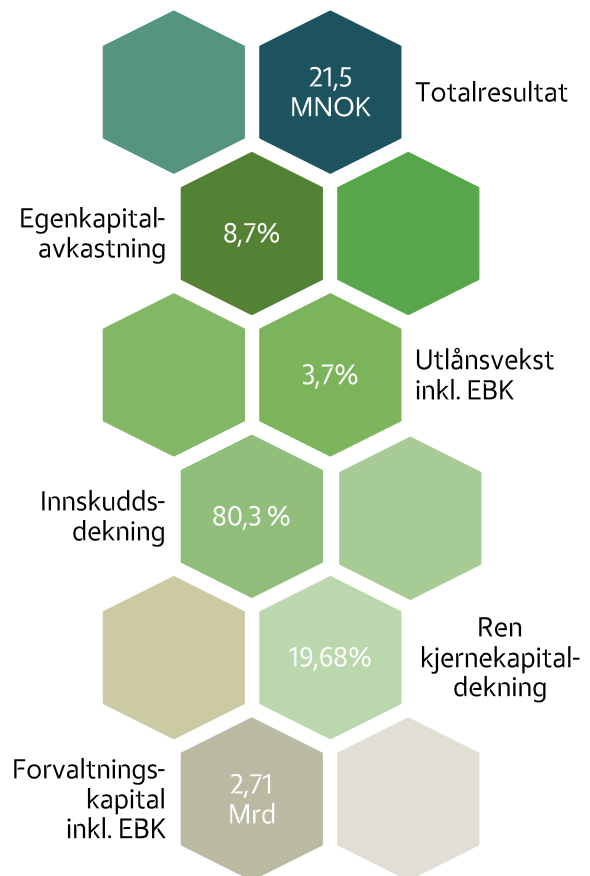
Banken og de ansatte

Banken ønsker å skape et trivelig, positivt, motiverende, utviklende og utfordrende arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet er grunnlaget for å nå dette målet. Det samme gjelder i samhandlingen med bankens tillitsvalgte.

Bankens ansatte forventes å omgå hverandre med respekt. Ærlighet og troverdighet verdsettes høyt. Diskriminering på grunn av kjønn, alder, rase, religion og nasjonalitet skal ikke finne sted, og ingen ansatt i banken skal utsettes for mobbing eller seksuell trakassering.

Banken forventer at de ansatte varsler dersom det blir avdekket lovstridig virksomhet eller kritikkverdige forhold. Bankens varslingsrutiner er beskrevet i retningslinjer for HMS.

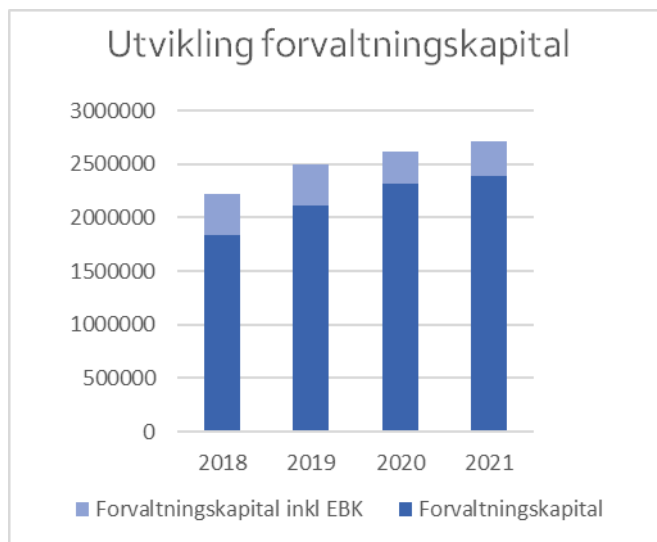
Balansen



Forvaltningskapital

Bankens balanseførte forvaltningskapital økte med 0,3 % i 2021, fra 2,32 mrd. til 2,33 mrd. I tillegg til bankens forvaltningskapital på 2,33 mrd. kr., har vi en portefølje i Eika Boligkreditt på 386 mill. kr. Dette gir en total kapital på 2,7 mrd. kr., opp fra 2,6 mrd. kr. ved utløpet av 2020. Det tilsvarer en total vekst i forvaltningskapital på 3,55 %.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital var på 2,38 mrd. kr., mot 2,26 mrd. kr. i 2020, dvs. en vekst på 5,6 %.



Innskudd/Sparing

Ordinære kundeinnskudd ble redusert med 0,6 % i 2021, fra 1,55 mrd.kr. til 1,54 mrd.kr. Bankens innskuddsdekning, dvs. innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån, ble redusert fra 80,7 % til 80,3 %.

Alle våre kundeinnskudd gikk til flytende rente, og det var derfor ingen renterisiko i tilknytning til innskuddsporteføljen.

I tillegg tilbyr vi våre kunder ulike fondsprodukter og pensjonssparing som et alternativ til banksparing. Dette er produkter som er blitt mer aktuelle etter som innskuddsrenten er lav og utsiktene til pensjon fra det offentlige skaleres ned. Dog ser vi ingen stor endring i sparemønsteret.

Utlån

Bankens totale utlånsportefølje vokste i 2021 med 3,7 %, fra 2,22 mrd. til 2,3 mrd.kr. Dette inkluderte vår portefølje i boligkreditt på henholdsvis 299 og 386 mill. kr.

Velger vi å se på lån i egen balanse, så er disse uendret på 1,92 mrd. gjennom 2021.

Av bankens totale utlånsportefølje inkl. boligkreditt er 79 % utlån til personkundemarkedet, mens 21 % er utlån til bedriftsmarkedet. Tar vi bort porteføljen i boligkreditt er tilsvarende tall 25/75.

Garantier

Bankens volum av garantier på vegne av kunder var 32,2 mill. kr., mot 30,6 mill. kr. foregående år. I tillegg kommer 1 mill. kr. i garantier overfor Eika Boligkreditt i tilknytning til vår boliglånsportefølje der. Det resterende er betalings- og kontraktsgarantier vi avgir for våre kunder.

Garantier er undergitt en vanlig kredittmessig vurdering.

Tap på utlån og garantier

Spredningen på bransje og geografi demper kredittrisikoen i utlånsportefølje. Banken anser ikke at det ligger større uavdekkede tapsengasjement i bøkene ut over det som allerede er nedskrevet. Det tas imidlertid høyde for at situasjonen kan forverres. Avsetningene knyttet til utlån utgjør 0,47% av brutto utlån, en nedgang fra 0,80% fra 2020. Dette vurderes tilstrekkelig til å dekke tapsrisikoen. Vi har stort fokus på kredittkvalitet og mislighold. I tillegg har vi en ekstraavsetning på 2,5 mill. relatert til covid-19, som fortsatt opprettholdes grunnet usikkerhet rundt leveranser til landbruket og bygg- og anleggsbransjen.

Verdipapirbeholdning

Banken hadde ved utgangen av 2021 en beholdning av rentebærende papirer bokført til 235,4 mill. kr. Ved inngangen til året var beholdningen 231,5 mill. kr.

Beholdningen av rentebærende papirer er et ledd i å ha god tilgang på likvide midler. Porteføljen består av papirer med en forsiktig risikoprofil, hovedsakelig i obligasjoner med fortrinnsrett, bank og kommune. Hele beholdningen består av papirer med flytende rente.

Vi har en beholdning av aksjer, pengemarkedsfond, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning på til sammen 64,1 mill. kr. Av dette utgjør pengemarkedsfond/privat equity 22,9 mill. kr., mens andelen strategiske aksjer utgjør 41,2 mill. kr.

Beholdningen av aksjer og pengemarkedsfond var ved inngangen til året var 64,1 mill. kr. Ren aksjehandel er ikke et prioritert område hos oss. Som en følge av det har det ikke vært omsetning av aksjer i 2021, bortsett fra handel med strategiske aksjer i bankselskap vi er medeier i.

Likviditet

Likviditetsbehovet er primært dekket med egne kundeinnskudd, men også med obligasjonslån og andre langsiktige lån fra kredittinstitusjoner, samt bruk av boligkreditselskap.

Vi har gjennom 2021 hatt god likviditet. Vi har dekt vårt behov for likviditet ved å benytte Eika Boligkreditt i større grad, ved å overføre godt sikret boliglån til dette boligkreditselskapet. Det er noe vi vil fortsette med fremover også, de kan tilby oss langsiktig og rimelig funding. Markedsforholdene har ellers vært gode gjennom 2021, vi har hatt en svak reduksjon i kundeinnskudd, som en konsekvens av den lave innskuddsrenten i bank.

Finansiering

Hovedkilden for bankens finansiering er ordinære kundeinnskudd og utgjør 1,54 mrd. kr. Av innskuddsporteføljen kommer 34 % fra bedriftsmarkedet og 66 % fra personkundemarkedet.

I tillegg hadde vi ved utgangen av 2021 en obligasjonsgjeld på 415,0 mill kr., som inkluderer ansvarlig lån og fondsobligasjon, samt gjeld fra andre kredittinstitusjoner på 100 mill. kr. Total finansiering blir etter dette 2,06 mrd. Tilsvarende tall foregående år var 2,07 mrd. kr.

Egenkapital og soliditet

Banken har hatt en positiv utvikling av soliditeten gjennom 2021 med en konsolidert kapitaldekning som har økt fra 19,97% til 22,53%. Dette grunnet endring i kapitalregelverket gjeldende fra juni 2021, samt reduksjon i utlån til bedriftsmarkedet i løpet av 2021.

Vi gjorde en emisjon på 30 mill. i mai-2018 og ble egenkapitalbevisbank. I tillegg har vi et ansvarlig lån på 20 mill. og en fondsobligasjon på 20 mill. til sammen kr 40. mill., slik at vi nå benytter de egenkapitalinstrumentene vi har tilgang til.

Konsolidert kjernekapitaldekningen er på 20,79 % mot 18,27 % i 2020. Den består av bankens fond, fondsobligasjon og EK-beviskapital.

Ren kjernekapital konsolidert, dvs. bankens fond og eierkapital utgjør 19,09 %, mot 16,62 % ved utgangen av 2020.

Sparebankens fond var ved utgangen av 2021 kr. på 206 mill. kr., etter at det ble tilført 16,9 mill. kr. fra siste års overskudd.



Resultatutvikling

Driftsresultatet etter nedskrivning av lån, men før skatt ble på 24,9 mill. kr. Tilsvarende tall i 2020 var 25,5 mill. kr. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette henholdsvis 0,9 i 2021 og 1,3 i 2020.

Driftsresultatet for 2021 er 0,4 %-poeng lavere målt i gjennomsnittlig forvaltningskapital, enn foregående år. Forklaringen ligger i reduserte rentemarginer og lavere andel utlån til bedriftsmarkedet.

Egenkapitalavkastningen gikk ned fra 9,78% til 8,69 % i 2021.

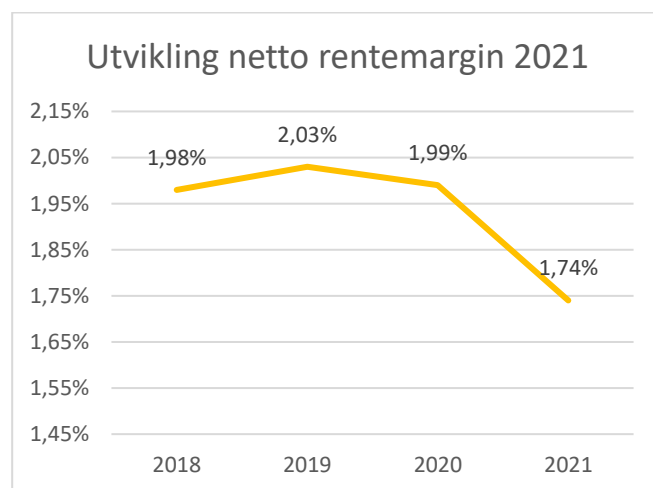
Resultatet for 2021 utviklet seg i negativ retning i forhold til rentenetto, men vi havnet på omtrent samme nivå resultatmessig som i 2020 grunnet lave tap og tilbakeføringer på tap.

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter har hatt en reduksjon i 2021 på 3,8 mill. i forhold til 2020.

Bankens rentenetto har hatt en reduksjon fra 1,99 % i 2020 til 1,74 % ved utgangen av 2021

Nullrente i Norges Bank helt frem til september er en av årsakene til den store reduksjonen i renteinntekter.



Utbytte av aksjer og andre inntekter av verdipapir med variabel avkastning

Utbytte har blitt redusert fra 3,2 mill. i 2020 til 2,7 mill. i 2021. En av årsakene er at Finanstilsynet oppfordret til moderasjon i utbytte i pandemi – året 2021, og det gir seg utslag også i vårt regnskap.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Inntektene i 2021 er på 12,9 mill. kr., mens de for forgående år var 12,1 mill. kr. Vi har i 2021 økte provisjoner fra Eika Boligkreditt grunnet økte overføringer, samt økning i provisjon fra Eika Forsikring grunnet porteføljeøkning på 6 mill. i 2021. Ellers kommer inntektene stort sett fra økte betalingsprovisjoner.

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Dette representerer en kostnad på 2,5 mill. kr, en økning på 0,8 mill. fra 2020.

Netto verdiendring og gev./tap på valuta og verdipapirer

Vi har et kurstap på 0,5 mill, en økning i tap fra 0,1 mill. i 2020. Vi har en portefølje med lav risiko, og har avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer. Vi har ikke handelsportefølje, vår portefølje er kun likviditetsreserve.

Sum inntekter

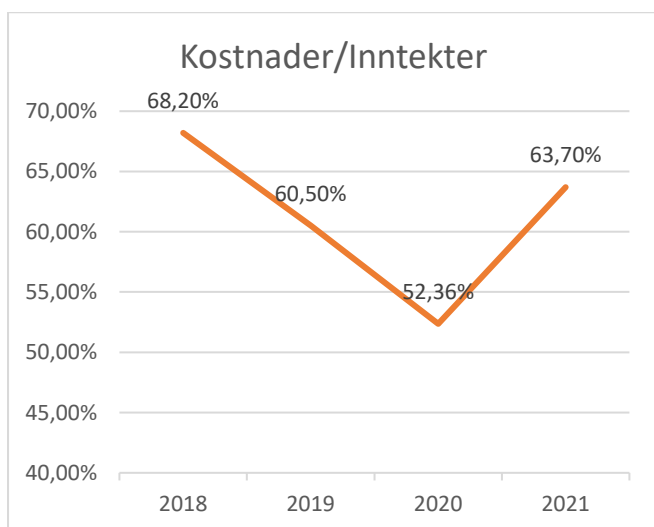
Samlede inntekter for 2021 er på 71 mill. kr., mens de var på 79 mill. kr. i foregående år. Netto inntekter er 54,1 mill. mot kr. 58,6 mill. kr. i 2020.

Driftskostnader

Sum driftskostnader viser en økning fra 29 mill.kr. til 33 mill. kr. Dette gir et resultat før nedskrivninger og skatt på 20 mill. kr, som er en økning på 0,1 mill i forhold til 2020. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette henholdsvis 0,84 % og 1,31 %.

Driftskostnadene i 2021 ble på 33 mill. kr., noe som er en økning på 4 mill. kr i forhold til foregående år, da driftskostnadene var 29 mill. kr. Kostnadsprosenten var i 2020 på 49,5 % og i 2021 økte den til 61 %. Driftskostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde 1,28 % i 2020 og 1,38 % i 2021.

Kostnadsprosenten i 2021 viser en økning fra 2020 på 11,5 prosentpoeng, og ligger på et for høyt nivå, dersom det vedvarer. Vi er nå inne i en prosess med skifte av dataleverandør og vil ha økte data og personal-kostnader med dette i noen år fremover. Vi har startet forberedelsene til datakonverteringen som skjer den 10.6.2023, og for tiden pågår det diverse ryddeaktivitet for at konverteringen skal bli så vellykket som mulig.



Sum lønn og generelle administrasjoner

Personalkostnadene har hatt en økning fra 12,8 mill. i 2020 til 15,8 mill. i 2021. I prosent av gjennomsnittlig

forvaltningskapital, en økning fra 0,56 % til 0,66 %. Tallene inkluderer både lønn, pensjoner og sosiale kostnader.

Det er fokus på kostnader i alle ledd og vi ser resultater av investering i nytt rådgivningsverktøy, ved at vi håndterer større volum med omtrent samme bemanning. Fra 2017 har vi økt bemanningen med 0,5 årsverk, og samtidig hatt en økning i forvaltningskapital på 0,8 mrd. Det investeres i mobilbank/ bedre nettbank for bedriftsmarkedet, og interne løsninger for å gi kunder/ ansatte gode digitale verktøy for å henge med i en stadig mer digital hverdag.

Avskrivninger og andre driftskostnader

Avskrivningene har økt fra 0,6 mill. til 1,1 mill. grunnet balanseføring av leiekontrakter. Andre driftskostnader ligger på 16,1 mill.kr, mot 15,7 mill. i 2020.

Nedskrivning av utlån og garantier

Vi hadde tilbakeføringer på tap på til sammen kr 3,8 mill. i 2021, mot tapsføring på 4,1 mill. i 2020. Tapsvurderingene gjøres etter nytt regelverk av 2020 og tilbakeføringene viser at vi har en sunn kredittportefølje med lite mislighold og tapsutsatt engasjement.

Ellers har vi i 2021 ikke registrert noen økning i betalingsproblemene generelt. Etter to år med pandemi ser vi at situasjonen har normalisert seg i vårt område, og da har betalingsproblemene også uteblitt. På privatmarkedssiden har vi en sunn portefølje med 84 % av engasjementene i den beste risikoklassen.

Sum nedskrivninger ved utgangen av året var 9,7 mill. kr., eller 0,5 % av brutto utlån. Av dette er 3,45 mill. kr. nedskrivninger i steg 3, mens 6,35 mill. kr. er steg 1 og 2 avsetninger. Dette utgjør henholdsvis 0,2 % og 0,3 % av brutto utlån.

Nedskrivninger vurderes kvartalsvis med fastlagte kriterier for hvilke engasjement som skal vurderes.

Disponering av årets resultat

Årets driftsresultat etter skatt ble på 20 mill. kr., mot 19,9 mill. kr. foregående år. Av dette disponeres kr: 2,9 mill. til utjevningsfond, kr: 0,2 mill. til gaver og 16,9 mill. kr. overføres sparebankens fond. Styret anbefaler at det utbetales kr 2,4 mill. i utbytte, hvilket betyr 8 kr pr egenkapitalbevis.

Arbeidsmiljø og personale

Ved utgangen av 2021 hadde banken 17 ansatte, som utfører 16,6 årsverk. Dette er inkludert en nyansatt pr.8.6.2021. Av våre ansatte er det 13 kvinner og 4 menn. Bankens ledergruppe består av 4 kvinner.

Sykefraværet i 2021 var på 2,4 %, noe styret er svært godt fornøyd med. Sykefraværet har gått ned fra 9,8 % i 2020. Vi

har avtale med Driv Bedriftshelsetjeneste og vi er IA – bedrift.

Samarbeidet med de ansatte og arbeidsmiljøet vurderes som godt. Det kjøres årlige medarbeidertilfredshetsmålinger av eksternt aktør. I tillegg har vi årlige medarbeidersamtaler for å kartlegge arbeidsmiljøet. Bankens sikkerhetsutstyr blir testet regelmessig, samtidig som vi av og til går gjennom sikkerhetsrutinene. Vi benytter oss av kurstilbud fra Driv BHT, og skal våren 2022 ha kurs i forhold til trusler og vold.

Det fysiske arbeidsmiljøet vurderes å være godt, både hva gjelder utstyr og lokaliteter. Men vi gleder oss til mindre trekkfulle lokaler i Soknedal, som også er mer tilpasset vårt behov arealmessig i løpet av 2022.

For styret er det viktig å sørge for at banken til enhver tid har en godt tilpasset organisasjon med kompetente og kundefokuserte medarbeidere. For å tilpasse oss stadig økte krav fra omgivelsene og tilsynsmyndighetene bruker vi betydelige ressurser på faglig oppdatering av våre ansatte. Herunder ligger bl.a. arbeidet med å autorisere våre ansatte i tråd med krav som stilles for finansnæringen.

Lønn og øvrige arbeidsbetingelser fastsettes på bakgrunn av stilling, utdanning, erfaring og ikke minst personlige egenskaper. Det er styrets oppfatning at det ikke er påviselige lønnsforskjeller mellom kvinner og menn.

Likestilling

Vi har ikke utarbeidet egne retningslinjer for likestilling, men det inngår i bankens etiske retningslinjer. Likevel har det utviklet seg slik at like-stilling er en naturlig del av bankens tillitsvalgte. I bankens generalforsamling er det 8 medlemmer, hvorav 5 menn og 3 kvinner.

Styret består av 6 personer, 4 menn og 2 kvinner. 1. vara er fast møtende til alle styremøter.

Ytre miljø

Bankens virksomhet anses ikke å forurense det ytre miljø.

Fortsatt drift

Etter styrets vurdering gir resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter en fyllestgjørende informasjon om årets virksomhet og bankens stilling ved årsskiftet. Det er ikke inntruffet forhold av vesentlig betydning for banken etter regnskapsårets utgang.

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Eika Alliansen

Soknedal Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 lokalbanker, Eika Gruppen og

Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med den smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

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

Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Løsningene har vist seg å være robuste og være effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste to årene.

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

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

Oppgavene til styret har endret seg til i stor grad å dreie seg om bankens strategi og risikostyring.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

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

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

Styrets arbeid

Bankens styre består av 6 personer. Antall styremøter årlig er 14 – 15. I tillegg har vi årlig strategisamling sammen med bankens ledergruppe, samtidig som styret inviteres til møtene i bankens generalforsamling. Det er tegnet forsikring for styret og ledende ansatte for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Takk

Avslutningsvis vil styret rette en takk til våre kunder for den tilliten de har vist banken ved å bruke våre tjenester og tilbud.

Styret retter også en varm takk til bankens medarbeidere for stor innsats og godt samarbeid i et hektisk og krevende år. Styret er stolte over den måten medarbeiderne mestrer alle oppgavene på og på deres brennende innsats til beste for kundene og banken. Vi er trygge på at utfordringene som ligger foran oss vil bli håndtert på en fullt ut tilfredsstillende måte.

Styret vil også takke bankens tillitsvalgte i de øvrige organene for et positivt og godt samarbeid gjennom året.



Soknedal, 07.03.22

Oddbjørn Botnan
Styrets leder

Magnar Vingelen
Styrets nestleder

Ole Martin Svardal
Ansattrepresentant

Gunnhild Kjelstad
Styremedlem

Solfrid Hage
Styremedlem

Bjørn Horg
Styremedlem

Siri Fossum
Adm. banksjef

RESULTAT OG BALANSE

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter		57.573	67.262
Rentekostnader og lignende kostnader		16.182	22.150
Netto renteinntekter	Note 18	41.391	45.112
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12.934	12.063
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.513	1.717
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.722	3.232
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-461	-66
Andre driftsinntekter		0	0
Netto andre driftsinntekter	Note 20	12.682	13.512
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	15.763	12.767
Andre driftskostnader	Note 22	16.129	15.676
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	1.114	597
Sum driftskostnader før kredittap		33.006	29.040
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-3.790	4.061
Resultat før skatt		24.856	25.523
Skattekostnad	Note 24	4.820	5.672
Resultat av ordinær drift etter skatt		20.036	19.850
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	1.381	1.804
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1.381	1.804
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26		
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	Note 26		
Skatt			
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		1.381	1.804
Totalresultat		21.417	21.655
Totalresultat per egenkapitalbevis		10,43	10,27
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		9,76	9,42
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		17.108	15.976
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		2.927	2.826
<i>Totalresultat</i>			
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		18.287	18.572
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		3.129	3.083
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		0,84 %	0,88 %

Balanse

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	1.762	2.217
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	108.253	104.487
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	1.908.595	1.907.424
Rentebærende verdipapirer	Note 27	235.432	231.512
Finansielle derivater	Note 30	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	64.068	69.203
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 31	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 31	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler	Note 32	6.652	3.801
Andre eiendeler	Note 33	3.987	3.574
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		2.328.749	2.322.219

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	100.762	175.748
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 35	1.541.320	1.550.851
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	375.575	305.423
Finansielle derivater	Note 30	0	0
Annen gjeld	Note 37	5.611	6.118
Pensjonsforpliktelser	Note 37	0	0
Betalbar skatt	Note 24	5.667	5.928
Utsatt skatt	Note 24	0	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	4.048	808
Ansvarlig lånekapital	Note 36	20.017	20.015
Fondsobligasjonskapital	Note 38	0	0
Sum gjeld		2.053.000	2.064.889
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 39	30.000	30.000
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0
Overkursfond		62	62
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	Note 38	20.008	20.000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		50.070	50.062
Fond for vurderingsforskjeller		0	0
Fond for urealiserte gevinster		14.281	13.820
Sparebankens fond		205.979	190.122
Gavefond		200	0
Utjevningsfond		5.219	3.327
Annen egenkapital		0	0
Kundeutbytte		0	0
Sum opptjent egenkapital		225.679	207.269
Sum egenkapital		275.749	257.331
Sum gjeld og egenkapital		2.328.749	2.322.220

EK- OPPSTILLING

Endringer i egenkapitalen

Morbank	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital						
	Egen- kapital- bevis	Over- kurs- fond	Hybrid- kapital	Spare- bankens fond	Utjevn.- fond	Ut- bytte	Gave- fond	Fond for vurderings- forskjeller	Fond for ureal. gevinst	Sum egen- kapital
Tall i tusen kroner										
Egenkapital 31.12.2020	30.000	62	20.000	190.122	3.327	0	0	0	13.820	257.331
Resultat av ordinær drift etter skatt				16.908	527		200			17.636
Avsatt til utbetaling til utbytte i 2022					2.400					2.400
Avsatt til utbetaling av gaver i 2022										0
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger										0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									1.381	1.381
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader										0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader										0
Skatt på andre inntekter og kostnader										0
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	16.908	2.927	0	200	0	1.381	21.417
Transaksjoner med eierne										0
Utbetalt utbytte				-1.800						-1.800
Utstedelse av ny hybridkapital										0
Renter på hybridkapital				-794	-137					-931
Endring egne egenkapitalbevis										0
Andre egenkapitaltransaksjoner			8	1.543	-899				-920	-268
Egenkapital 31.12.2021	30.000	62	20.008	205.979	5.219	0	200	0	14.281	275.749
Egenkapital 31.12.2019	30.000	62		174.081	726					204.869
Overgang til IFRS			20.000	-1.276	-225				12.016	30.515
Egenkapital 01.01.2020	30.000	62	20.000	172.805	501	0	0	0	12.016	235.384
Resultat av ordinær drift etter skatt			1.048	15.976	2.826					19.850
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger										0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									1.804	1.804
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader										0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader										0
Skatt på andre inntekter og kostnader										0
Totalresultat 31.12.2020	0	0	1.048	15.976	2.826	0	0	0	1.804	21.654
Transaksjoner med eierne										0
Utbetalt utbytte										0
Utstedelse av ny hybridkapital										0
Renter på hybridkapital			-1.048							-1.048
Endring egne egenkapitalbevis										0
Andre egenkapitaltransaksjoner				1.341						1.341
Egenkapital 31.12.2020	30.000	62	20.000	190.122	3.327	0	0	0	13.820	257.331

KONTANTSTRØM

Tall i tusen kroner	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	4.715	-260.243
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	56.134	63.430
Overtatte eiendeler	0	0
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-9.531	80.268
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-8.803	-13.659
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	-74.986	25.097
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	-2.329	-154
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-3.919	12.575
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	2.085	3.832
Netto provisjonsinnbetalinger	10.421	10.346
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-473	461
Utbetalinger til drift	-32.606	-32.357
Betalt skatt	-77	-6.690
Utbetalte gaver	0	300
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-59.369	-116.793
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	0	0
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	0	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	0	-654
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	700
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2.722	2.815
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	2.722	2.861
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	70.152	74.770
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-5.173	-5.465
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar		-2.240
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	2	-12
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån		
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-524	-633
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		
Renter på fondsobligasjon	0	-1.048
Kjøp og salg av egne aksjer		
Utbetalinger fra gavefond	0	0
Emisjon av egenkapitalbevis	0	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne	0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	64.458	65.373
A + B + C Netto endring likvider i perioden	7.811	-48.560
Likviditetsbeholdning 1.1	102.204	150.764
Likviditetsbeholdning 31.12	110.015	102.204
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	1.762	2.217
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	108.253	99.987
Likviditetsbeholdning	110.015	102.204

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2021	2020
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	63,70 %	52,36 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,11 %	18,66 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,00 %	-0,07 %
Utlånsmargin hittil i år	2,43 %	2,72 %
Netto rentemargin hittil i år	1,74 %	1,99 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,69 %	9,78 %
1 Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,31 %	28,15 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	21,22 %	17,80 %
Innskuddsdekning	80,37 %	80,65 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-0,61 %	5,46 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-0,27 %	15,37 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,66 %	8,39 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2 383 282	2 256 474
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2 711 404	2 587 919
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,20 %	0,22 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,47 %	0,80 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert		
Soliditet¹		
Kapitaldekning	22,53 %	19,97 %
Kjernekapitaldekning	20,79 %	18,27 %
Ren kjernekapitaldekning	19,09 %	16,62 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,77 %	8,83 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
LCR	315	422
NSFR	140	135

NOTER

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Soknedal Sparebank er en selvstendig bank og medlem av Eika Alliansen. Vi tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, person- og skadeforsikring, betalingsformidling, sparing og plassering.

Vårt hovedkontor ligger i Soknedal i Midtre Gauldal kommune. I tillegg har vi avdelingskontor på Støren og et rådgiverkontor på Valentinlyst i Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2021 – 31.12.2021. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Regnskapet for 2021 ble godkjent av styret 07.03.2022.

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 og at overgangseffekten tas mot inngående balanse for opptjent egenkapital i implementeringsåret.

Ved implementering 1.1.2021 balanseførte banken en leieforpliktelse på 3,96 millioner kroner, «rett til bruk» eiendel er satt lik leieforpliktelsen. Implementeringen har med det ingen effekt på egenkapitalen.

Se note 44 for overgangsupplysninger og andre noteopplysninger knyttet til leieavtaler.

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder 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

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Soknedal Sparebank. Banken deler i privatmarked og bedriftsmarked. Denne segmentfordelingen fremkommer i note 6,8,9,10,11 og 35

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 over andre inntekter og kostnader. 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).

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

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 – innregning og fraregning

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

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

Dersom det gjøres modifikasjoner eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelser, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

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 andre inntekter og kostnader
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat
- Finansielle forpliktelser klassifiseres som:
- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører i hovedsak nye lån til EBK, og utlån fra egen balanse kun unntaksvis og med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader 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 overandre inntekter og kostnader. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

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

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

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

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

Dersom det oppstår en kreditforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

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.

Overtakelse av eiendeler

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

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

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

Sikringsbokføring

Soknedal 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.

Immaterielle eiendeler

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

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk 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 førstegangsanvendelse. 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 rentesatsen 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 leiekontrakts 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- eller søsterselskap som blir resultatført.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Bankens omdannet i 2015 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Fondsobligasjon

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond og utjevningsfond.

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

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

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

Tap ved mislighold (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/ alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder 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 rekalkuleres 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 engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ **og** $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

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:

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

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.

- 1) Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- 2) 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 framtidsforventningene, 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 sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

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

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

Tabellen viser fastsatte makrofaktorer for BM-porteføljen.

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

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

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår kvartalsvis den delen av porteføljen som omfatter store, spesielt risikable eller misligholdte engasjement, for å identifisere eventuelle objektive bevis på verdifall. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kredittekssponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier. Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

Klassifisering

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

Risikoklasse	Lav risiko			Middels risiko				Høy risiko			Kredittforringet	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
PD-intervall	0,0% - 0,1%	0,1% - 0,25%	0,25% - 0,5%	0,5% - 0,75%	0,75% - 1,25%	1,25% - 2,0%	2,0% - 3,0%	3,0% - 5,0%	5,0% - 8,0%	8,0% - 100%	100 %	100 %

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 antagelser 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 kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

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

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

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

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 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2021	2020	2021	2020
Opptjent egenkapital	205.979	190.914	189.202	165.642
Overkursfond	62	62	17.308	21.813
Utjevningfond	5.219	4.268		
Annen egenkapital		-1.048	14.442	13.087
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	30.000	30.000	34.210	35.639
Fond for urealiserte gevinster	14.281	12.900		
Egenkapitalbevis				
Gavefond	200			
Sum egenkapital	255.741	237.094	255.162	236.181
Avsatt utbytte	-2.400	-3.048		
Avsatt gaver	-200			
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-3.389	-2.307	-3.424	-2.332
Immaterielle eiendeler			-83	-90
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-299	-300	-355	-398
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-19.971	-28.208	-	-1.082
Fradrag for vesentlige inv.			-1.080	-1.024
Ren kjernekapital	229.482	203.231	250.220	231.255
Fondsobligasjoner	20.008	20.000	22.311	22.978
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	249.489	223.231	272.531	254.234
Tilleggskapital - ansvarlig lån	20.000	20.000	22.908	23.753
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Netto ansvarlig kapital	269.489	243.231	295.439	277.987
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	5.612	6.817		14
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	-		9.910	11.767
Offentlige eide foretak	-			-
Institusjoner	8.040	6.622	14.866	16.834
Foretak	99.610	138.202	103.051	141.001
Massemarked	-	-	7.572	7.828
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	710.672	718.350	816.464	858.186
Forfalte engasjementer	14.515	10.667	14.904	10.887
Høyrisiko-engasjementer	107.427	118.068	107.427	118.068
Obligasjoner med fortrinnsrett	17.723	16.729	19.222	19.145
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	9.912	9.090	9.912	9.090
Andeler i verdipapirfond	1.991	1.979	2.358	2.359
Egenkapitalposisjoner	25.279	23.373	27.329	26.385
Øvrige engasjement	62.452	57.166	63.777	58.043
CVA-tillegg			6.688	9.876
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.063.233	1.107.062	1.203.480	1.289.483
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	102.791	96.621	106.595	102.310
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			962	
Sum beregningsgrunnlag	1.166.024	1.203.683	1.311.037	1.391.793
Kapitaldekning i %	23,11 %	20,21 %	22,53 %	19,97 %
Kjernekapitaldekning	21,40 %	18,55 %	20,79 %	18,27 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,68 %	16,88 %	19,09 %	16,62 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,47 %	9,53 %	9,77 %	8,83 %

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

Risikostyring

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

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, 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 gjennomgår 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 26-30 for vurdering av markedsrisiko.

Operasjonell risiko

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

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmetrisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsriskikrisiko 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 kundeservice 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.

Covid-19 og tiden framover

Selv om samfunnet i løpet av 2021 nærmet seg normalen igjen, og det ser ut til at pandemien går mot slutten, er det fortsatt en viss usikkerhet og uroligheter som vil kunne påvirke både privat- og næringskunder framover. På bakgrunn av dette har banken valgt å opprettholde avsetningen på kr 2,5 mill. til dekning av tap på kredittområdet. Tapsavsetningen er på bakgrunn av våre interne vurderinger og modellberegnet tilleggsavsetning basert på høyrisiko-bransjer.

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
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.328.495	49.868	0			1.378.363
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	237.373	60.904	0			298.277
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	79.659	147.777	0			227.436
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13.588			13.588
Sum brutto utlån	1.645.527	258.549	13.588		0	1.917.664
Nedskrivninger	-1.925	-3.694	-3.450			-9.069
Sum utlån til balanseført verdi	1.643.601	254.856	10.138		0	1.908.595

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

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.347.605	38.967	0		1.386.572
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	235.903	41.832	0		277.735
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	91.804	157.330	0		249.134
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.391		9.391
Sum brutto utlån	1.675.312	238.128	9.391	0	1.922.832
Nedskrivninger	-2.727	-10.156	-2.525		-15.408
Sum utlån til balanseført verdi	1.672.585	227.972	6.866	0	1.907.424

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

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				1.917.664
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.148.437	24.724	0		1.173.161
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	116.650	47.229	0		163.878
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	24.124	68.950	0		93.075
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.112		2.112
Sum brutto utlån	1.289.211	140.904	2.112	0	1.432.226
Nedskrivninger	-224	-2.425	-50		-2.698
Sum utlån til bokført verdi	1.288.987	138.479	2.062	0	1.429.528

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

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.171.622	21.527	0		1.193.149
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	128.713	22.309	0		151.023
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	4.201	29.553	0		33.754
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5.118		5.118
Sum brutto utlån	1.304.536	73.389	5.118	0	1.383.043
Nedskrivninger	-121	-1.978	0	0	-2.099
Sum utlån til bokført verdi	1.304.415	71.411	5.118	0	1.380.944

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

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	180.058	25.144	0		205.202
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	120.723	13.675	0		134.398
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	55.535	78.826	0		134.362
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.476		11.476
Sum brutto utlån	356.316	117.645	11.476	0	485.438
Nedskrivninger	-1.702	-1.269	-3.400	0	-6.371
Sum utlån til bokført verdi	354.614	116.377	8.076	0	479.067

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

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	175.983	17.440	0		193.423
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	107.190	19.523	0		126.713
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	87.603	127.777	0		215.380
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	4.273		4.273
Sum brutto utlån	370.776	164.739	4.273	0	539.789
Nedskrivninger	-2.606	-8.178	-2.525		-13.309
Sum utlån til bokført verdi	368.170	156.562	1.748	0	526.480

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

2021

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkva	Ubenyttede kreditter og garantier			kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	82.308	5.075	0		87.383
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	18.086	925	0		19.010
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	58.124	7.773	0		65.898
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.625		2.625
Sum ubenyttede kreditter og garantier	158.518	13.773	2.625	0	174.916
Nedskrivninger	-494	-75	0	0	-569
Netto ubenyttede kreditter og garantier	158.024	13.698	2.625	0	174.347

*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

2020

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkva	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og	Sum eksponering
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	62.800	4.738	0		67.538
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	13.635	11.120	0		24.755
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	14.842	5.271	0		20.113
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	4.308		4.308
Sum ubenyttede kreditter og garantier	91.276	21.129	4.308	0	116.714
Nedskrivninger	-392	-165	0	0	-557
Netto ubenyttede kreditter og garantier	90.884	20.965	4.308	0	116.157

*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2021	2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	100.068	112.650
Byggelån	74.426	94.034
Nedbetalingslån	1.743.170	1.716.148
Brutto utlån og fordringer på kunder	1.917.664	1.922.832
Nedskrivning steg 1	-1.925	-2.727
Nedskrivning steg 2	-3.694	-10.156
Nedskrivning steg 3	-3.450	-2.525
Netto utlån og fordringer på kunder	1.908.595	1.907.424
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	385.699	299.282
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	2.294.294	2.206.706

Brutto utlån fordelt på geografi	2021	2020
Midtre Gauldal	640.157	681.532
Trondheim	594.966	645.517
Oslo	67.957	67.459
Melhus	248.643	220.777
Rennebu	58.704	48.350
Andre	307.238	259.197
Sum	1.917.664	1.922.832

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	2.112	-50	2.062
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	1.591	-1.500	91
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	2.213	-500	1.713
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	6.328	-400	5.928
Annen næring	3.988	-1.000	2.988
Sum	16.231	-3.450	12.781

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	5.120	0	5.120
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	903	-25	878
Industri	1.702	-1.500	202
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	5.979	-1.000	4.979
Sum	13.704	-2.525	11.179

Kredittforringede engasjementer	2021	2020
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	1.605	1.520
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	3.338	0
Nedskrivning steg 3	-550	-25
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	4.393	1.495
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	507	4.100
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	10.781	8.084
Nedskrivning steg 3	-2.900	-2.500
Netto andre kredittforringede engasjementer	8.388	9.684
Netto kredittforringede engasjementer	12.781	11.179

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2021		2020	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	8.439	52,0 %	8.585	30,5 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	7.782	47,9 %	19.520	69,4 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %		0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	11	0,1 %	2	0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	16.231	100 %	28.107	100 %

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

	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	Sikkerhet for andre kredittforringede
2021										
Privatmarkedet	1.430.381	241	0	0	0	1.605	1.846	2.112	1.605	507
Bedriftsmarkedet	465.793	17.412	20	2.213	0	0	19.645	11.476	2.213	7.841
Totalt	1.896.173	17.653	20	2.213	0	1.605	21.491	13.588	3.818	8.348
2020										
Privatmarkedet	1.353.306	23.134	3.608	0	1.599	0	28.341	5.120		5.120
Bedriftsmarkedet	486.097	54.184	0	903	0	0	55.088	4.273		2.500
Totalt	1.839.403	77.318	3.608	903	1.599	0	83.428	9.393	0	7.620

2021

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

For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

2020

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

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2021	Brutto utlån	Ned- Ned- skriving steg 1	Ned- Ned- skriving steg 2	Ned- Ned- skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- Taps- avsetning steg 1	Taps- Taps- avsetning steg 2	Taps- Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	1.431.460	-524	-925	-50	43.097	178	-2	-11	0	1.473.224
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	134.960	-57	-29	0	13.007	0	-2	-2	0	147.877
Industri	12.983	-9	-3	-1.500	689	260	0	0	0	12.421
Bygg, anlegg	121.393	-696	-484	0	34.352	9.811	-127	-19	0	164.230
Varehandel	14.780	-2	-33	-500	1.850	1.423	0	-4	0	17.513
Transport og lagring	14.119	-42	-4	0	1.727	3.208	-6	-2	0	19.002
Eiendomsdrift og tjenesteyting	137.357	-575	-714	-400	46.594	14.740	-356	-37	0	196.608
Annen næring	50.612	-21	-1.501	-1.000	1.355	2.625	0	0	0	52.070
Sum	1.917.665	-1.925	-3.694	-3.450	142.672	32.245	-494	-75	0	2.082.943

2020	Brutto utlån	Ned- Ned- skriving steg 1	Ned- Ned- skriving steg 2	Ned- Ned- skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- Taps- avsetning steg 1	Taps- Taps- avsetning steg 2	Taps- Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	1.380.242	-454	-978	0	34.525	6.254	-1	-2	0	1.419.585
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	148.656	-280	-281	-25	16.294	0	-2	0		164.361
Industri	13.537	-19	-2.025	-1.500	774	260	0	0		11.027
Bygg, anlegg	133.054	-1.046	-1.314	0	19.668	13.151	-380	-35		163.098
Varehandel	12.840	-19	-1.071	0	3.256	2.193	0	-22		17.177
Transport og lagring	18.451	-61	-2.559	0	1.554	3.362	-2	-7		20.738
Eiendomsdrift og tjenesteyting	161.690	-757	-1.803	0	8.649	7.036	-6	-99		174.711
Annen næring	54.362	-91	-125	-1.000	1.594	4.311	0	0		59.051
Sum	1.922.832	-2.727	-10.156	-2.525	86.314	36.567	-392	-165	0	2.029.749

NOTE 11 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdsansynligheter (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdsansynlighet 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.

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	121	1.978	0	2.099
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	5	-84	0	-78
Overføringer til steg 2	-16	602	0	586
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	16	2	50	68
Utlån som er fraregnet i perioden	-35	-229	0	-264
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	43	9	0	52
Andre justeringer	91	145	0	236
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	224	2.425	50	2.698

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	243	542	0	785
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10	-257	0	-247
Overføringer til steg 2	-8	208	0	200
Overføringer til steg 3	-1	-13	0	-14
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	20	2	0	22
Utlån som er fraregnet i perioden	-97	-76	0	-174
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-103	-31	0	-134
Andre justeringer	58	1.604	0	1.661
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	121	1.978	0	2.099

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.304.536	73.389	5.118	1.383.043
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14.187	-12.663	-1.523	0
Overføringer til steg 2	-84.562	85.068	-507	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	341.697	22.250	0	363.947
Utlån som er fraregnet i perioden	-287.016	-27.140	-1.473	-315.629
Konstaterte tap			497	497
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	1.288.843	140.903	2.112	1.431.858

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.173.735	92.658	0	1.266.393
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	28.147	-28.147	0	0
Overføringer til steg 2	-27.565	27.565	0	0
Overføringer til steg 3	-2.129	-2.989	5.118	0
Nye utlån utbetalt	481.382	10.666	0	492.047
Utlån som er fraregnet i perioden	-350.436	-26.363	0	-376.799
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	1.304.536	73.389	5.118	1.383.043

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	2.606	8.177	2.526	13.309
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34	-171	-3.292	-3.429
Overføringer til steg 2	-41	215	-1.106	-932
Overføringer til steg 3	-348	0	400	52
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	20	33	607	660
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.025	-6.400	4.053	-3.372
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-59	-694	0	-754
Andre justeringer	515	110	213	837
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.702	1.269	3.400	6.371

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	450	1.989	7.500	9.939
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61	-177	-499	-615
Overføringer til steg 2	-129	6.872	-5.501	1.242
Overføringer til steg 3	0	-125	2.014	1.889
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	599	50	2.363	3.012
Utlån som er fraregnet i perioden	-131	-1.018	-3.643	-4.792
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-1	-179	291	111
Andre justeringer	1.759	764	0	2.523
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	2.606	8.177	2.526	13.309

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	372.178	164.684	4.273	541.191
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10.371	-5.214	-5.157	0
Overføringer til steg 2	-17.247	17.729	-482	0
Overføringer til steg 3	-6.309	0	6.309	0
Nye utlån utbetalt	134.480	6.583	0	141.063
Utlån som er fraregnet i perioden	-136.022	-65.629	6.025	-196.233
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	357.451	118.152	10.969	486.021

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	256.473	129.238	14.564	400.275
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19.502	-15.639	-3.863	0
Overføringer til steg 2	-44.780	45.092	9.168	9.480
Overføringer til steg 3	0	4.551	-4.551	0
Nye utlån utbetalt	139.418	57.604	11	197.034
Utlån som er fraregnet i perioden	1.251	-65.273	-1.577	-65.599
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	372.178	164.684	4.273	541.191

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	392	165	0	557
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-8	0	-3
Overføringer til steg 2	-4	38	0	34
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	0	0	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-378	-67	0	-445
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	1	-58	0	-57
Andre justeringer	474	6	0	480
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	494	75	0	569

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	139	231	0	370
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-5	0	-4
Overføringer til steg 2	-77	110	0	33
Overføringer til steg 3	0	-146	0	-146
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	319	1	0	321
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-42	-65	0	-107
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-15	10	0	-5
Andre justeringer	67	28	0	95
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	392	165	0	557

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	91.276	21.129	4.308	116.713
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.302	-1.057	-245	0
Overføringer til steg 2	-3.930	4.343	0	413
Overføringer til steg 3	-18	0	-18	-36
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	97.476	72	0	97.548
Engasjement som er fraregnet i perioden	-27.588	-10.714	-1.419	-39.722
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	158.518	13.773	2.626	174.916

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	102.022	31.186	711	133.919
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	864	-860	-4	0
Overføringer til steg 2	-2.524	2.687	-4.399	-4.236
Overføringer til steg 3	0	-4.399	4.324	-75
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	35.924	7.368		43.292
Engasjement som er fraregnet i perioden	-45.006	-15.273	4.259	-56.020
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	91.276	21.129	4.308	116.714

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.525	7.500
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	925	2.500
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		25
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-7.500
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3.450	2.525

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-537	1.500
Endring i perioden i steg 3 på garantier		
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-5.165	2.500
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	1.912	61
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		
Tapskostnader i perioden	-3.790	4.061

NOTE 12 – STORE ENGASJMENT

Pr. 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 11,43 % (2020: 10,80 %) av brutto engasjement. Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 22,28 % av ansvarlig kapital.

	2021	2020
10 største engasjement	239.339	221.010
Totalt brutto engasjement	2.093.543	2.045.713
i % brutto engasjement	11,43 %	10,80 %
Ansvarlig kapital	269.489	243.231
i % ansvarlig kapital	88,81 %	90,86 %
Største engasjement utgjør	22,28 %	16,42 %

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

NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	1.420	1.220	1.463	1.526	1.370	1.779	1.765	1.079
Steg 2	2.268	1.906	2.421	2.504	2.072	3.993	4.002	1.523

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

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjemberegner 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 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

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

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 tre forhold 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 å være godgod.

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						1 762	1 762
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsfore	62	316	956	3 400	8 223	95 295	108 253
Netto utlån til og fordringer på kunder	7 648	27 368	93 839	221 957	1 470 311	87 472	1 908 595
Rentebærende verdipapirer		6 008	94 370	135 053			235 431
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						64 068	64 068
Sum finansielle eiendeler	7.710	33.692	189.165	360.410	1.478.535	-6.652	2.318.109
						- 3 605	
Innlån fra kredittinstitusjoner		391	50 766	52 365			103 522
Innskudd og andre innlån fra kunder						1 541 320	1 541 320
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	424	1 245	55 085	336 494			393 248
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						15 326	15 326
Ansvarlig lånekapital		153	459	1 836	21 418		23 866
Fondsobligasjonskapital som EK	247		741	21 482			22 470
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	12 000					142 661	154 661
Sum forpliktelser	12.671	1.789	107.051	412.177	21.418	1.699.307	2.254.413

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut

Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

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						2 217	2 217
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsfore	19	37	165	767	353	103 146	104 487
Netto utlån til og fordringer på kunder	9 460	27 321	103 330	259 851	1 403 146	104 316	1 907 424
Rentebærende verdipapirer	8 022		15 046	198 417	10 027		231 512
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						69 203	69 203
Sum finansielle eiendeler	17.501	27.358	118.541	459.035	1.413.526	278.883	2.314.844
Innlån fra kredittinstitusjoner		25 353	100 830	50 328			176 510
Innskudd og andre innlån fra kunder						1 550 851	1 550 851
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	187	949	33 296	284 155			318 587
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						12 853	12 853
Ansvarlig lånekapital		133	399	1 596	21 771		23 899
Fondsobligasjonskapital som EK	229		686	22 285			23 199
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	9 000					86 276	95 276
Sum forpliktelser	9.415	26.434	135.211	358.363	21.771	1.649.980	2.201.175

Finansielle derivater

Kontraktsmessige kontantstrømmer ut

Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 35 tusen kr og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2021

NOTE 16 – KURSRISIKO

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

NOTE 17 – RENTERISIKO

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

2021							
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						1.762	1 762
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						108.253	108 253
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 902 201			6 395			1 908 596
Obligasjoner, sertifikat og lignende	40 161	195 271					235 432
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						74 707	74 707
Sum eiendeler	1.942.362	195.271	-	6.395	-	184.722	2.328.748
-herav i utenlandsk valuta	35	0	0	0	0	0	35
Gjeld til kredittinstitusjoner		100 762				0	100 762
Innskudd fra og gjeld til kunder						1 541 320	1 541 320
Obligasjonsgjeld	100 268	275 307					375 575
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						15 326	15 326
Ansvarlig lånekapital		20 017					20 017
Sum gjeld	100.268	396.086	-	-	-	1.556.646	2.053.000
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 842 094	- 200 815	0	6 395	0	-1 371 924	275 749

2020							
Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						2 217	2 217
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						104 487	104 487
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 900 734			6 690			1 907 424
Obligasjoner, sertifikat og lignende	53 281	178 231					231 512
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						76 578	76 578
Sum eiendeler	1.954.015	178.231	-	6.690	-	183.283	2.322.219
-herav i utanlandsk valuta	31	0	0	0	0	0	31
Gjeld til kredittinstitusjoner		125 748	50 000			0	175 748
Innskudd fra og gjeld til kunder						1 550 851	1 550 851
Obligasjonsgjeld	50 000	255 423					305 423
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						12 853	12 853
Ansvarlig lånekapital		20 015					20 015
Sum gjeld	50.000	401.186	50.000	-	-	1.563.704	2.064.890
- herav i utanlansk valuta	30	0	0	0	0	0	30
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 904 015	- 222 955	- 50 000	6 690	0	-1 380 421	257 329

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivaside ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2021

Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	1.912	0,12	(2,3)
Utlån til kunder med rentebinding	6	3,00	(0,2)
Rentebærende verdipapirer	255	0,15	(0,4)
Øvrige rentebærende eiendeler	110		-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	0	0,50	-
Flytende innskudd	1.541	0,15	2,3
Verdipapirgjeld	376	0,15	0,6
Øvrig rentebærende gjeld	141	0,10	0,1
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)			-
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
Sum renterisiko			0,15

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.

NOTE 18 – NETTO RENTERINNTEKTER

	2021	2020
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	- 646	0
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	56 139	63 430
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	2 085	3 832
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	- 6	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	57.573	67.262

			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2021	2020
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 683	2 394	1,10 %	1,43 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	7 684	12 549	0,49 %	0,81 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	5 173	5 465	1,43 %	2,00 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	524	633	2,61 %	3,72 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 118	1 110		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	16.182	22.150		
Netto renteinntekter	41.391	45.112		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

RESULTAT	2021				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	28.137	13.253		41.391	29.055	16.057		45.112
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			2.722	2.722			3.232	3.232
Netto provisjonsinntekter			10.421	10.421			10.346	10.346
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-461	-461			-66	-66
Andre driftsinntekter				0				0
Netto andre driftsinntekter	0	0	12.682	12.682	0	0	13.512	13.512
Lønn og personalkostnader			15.763	15.763			12.767	12.767
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			1.114	1.114			597	597
Andre driftskostnader			16.129	16.129			15.676	15.676
Sum driftskostnader	0	0	33.006	33.006	0	0	29.040	29.040
Tap på utlånsengasjement og garantier	1.522	-5.812	500	-3.790	812	3.249		4.061
Resultat før skatt	26.615	19.065	-20.824	24.857	28.243	12.808	-15.528	25.523

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	1.428.945	479.650		1.908.595	1.377.439	530.984	-1.000	1.907.424
Innskudd fra kunder	1.017.402	523.918		1.541.320	1.025.567	525.284		1.550.851

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon	819	813
Formidlingsprovisjoner	91	910
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	3 268	2 933
Betalingsformidling	3 449	3 247
Verdipapirforvaltning		
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	3 380	2 916
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1 928	1 244
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12.934	12.063

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	1 634	1 005
Andre gebyr- og provisjonskostnader	879	712
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.513	1.717

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	-592	-64
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	12	-109
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	118	107
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-461	-66

Andre driftsinntekter

	2021	2020
Driftsinntekter faste eiendommer		
Andre driftsinntekter		
Sum andre driftsinntekter	0	0

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2021	2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.722	3.232
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2.722	3.232

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2021	2020
Lønn	11.392	10.025
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.996	1.953
Pensjoner	1.322	373
Sosiale kostnader	1.054	416
Sum lønn og andre personalkostnader	15.763	12.767

2021

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Siri Fossum	1.193	0	468	2.306

2021

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Øvrige ledergruppe (3 stk)	2.223	97	142	2.309

Lån til øvrige ansatte 26.116

2021

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	136	15	5.184
Øvrige styremedlemmer (6 stk)	630	2	3.390

2020

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Adm.banksjef	1176	0	474	6009

2020

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Øvrige ledende ansatte	2.108	0	135	1.933

2020

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	111	9	5.395
Øvrige styremedlemmer	329	11	5547

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 1.650 pr. møte.

Adm banksjef har innskuddspensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken, i tillegg til egen pensjonsavtale på 32% av lønn.

Ledergruppa består av 4 medlemmer; Adm.banksjef, nestleder/kreditansvarlig/økonomiansvarlig, salgsleder og forsikringsansvarlig.

Banken har i 2021 hatt en bonusordning som omfatter alle bankansatte. Bonusen blir utbetalt som en del av den enkeltes lønnsgrunnlag. Bonusutbetaling utløses av måltall knyttet til aktivitet og resultat som blir oppnådd. Bonusen er den samme for alle bankansatte, justert iht. stillingsprosent.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2021	16,6
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	kr 138.556

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader

	2021	2020
Kjøp eksterne tjenester	949	717
EDB kostnader	4.811	5.549
Kostnader leide lokaler* (leiekostnadene føres i balansen)	284	626
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	892	1.187
Reiser	47	80
Markedsføring	846	845
Ekstern revisor	882	487
Andre driftskostnader	7.418	6.185
Sum andre driftskostnader	16.129	15.676

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	764	621
Andre attestasjonstjenester	118	105

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Banken har ikke hatt transaksjoner med nærstående

NOTE 24 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt

	2021	2020
Resultat før skattekostnad	24 856	25 523
Permanente forskjeller	- 2 094	- 1 930
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 1 842	- 1 048
Virkning av implementering IFRS 9	0	2 177
Endring i midlertidige forskjeller	308	- 2 934
Sum skattegrunnlag	21.228	21.787

Betalbar skatt på årets resultat	5 307	5 447
Formuesskatt	360	337
Avregning skatt foregående år	0	143
Betalbar skatt	5.668	5.928

Årets skattekostnad

Betalbar inntektsskatt	5 307	5 447
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020	0	0
Skatteeffekt andre endringer ført direkte mot egenkapital	0	- 544
Endring utsatt skatt over resultatet	- 77	733
Formuesskatt for lite avsatt	0	40
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 410	5
Årets skattekostnad	4.820	5.682

Resultat før skattekostnad	24 856	25 523
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	6 214	6 381
Formuesskatt	0	40
Permanente forskjeller	- 524	- 200
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	0	0
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	- 461	- 544
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 410	5
Skattekostnad	4.820	5.682
Effektiv skattesats (%)	19 %	22 %

Endring balanseført utsatt skatt

Balanseført utsatt skatt 01.01	- 569	- 401
Resultatført i perioden	- 77	733
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020	0	- 901
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat		
Balanseført utsatt skatt 31.12	-646	-569

Grunnlag utsatt skatt

Driftsmidler	- 934	- 601
Andre forpliktelser	- 385	0
Leieavtaler etter IFRS16	- 13	0
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over resultat	- 288	435
Periodisering inntektsførte gebyrer etter IFRS9	- 963	- 2 108
Avsetning til forpliktelser		
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg		
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)		
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat		
Sum grunnlag utsatt skatt	-2.582	-2.275

Resultatført utsatt skatt

Driftsmidler	- 233	- 150
Andre forpliktelser	- 96	0
Leieavtaler etter IFRS16	- 3	0
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over resultat	- 72	109
Periodisering inntektsførte gebyrer etter IFRS9	- 241	- 527
Avsetning til forpliktelser		
Sum endring utsatt skatt	-646	-569

NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER**2021**

Tall i tusen kroner

	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	1.762				1.762
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	108.253				108.253
Utlån til og fordringer på kunder	1.908.595				1.908.595
Rentebærende verdipapirer			235.432		235.432
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		22.908		41.160	64.068
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	2.018.611	22.908		41.160	2.318.111
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	100.762				100.762
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.541.320				1.541.320
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	375.575				375.575
Ansvarlig lånekapital	20.017				20.017
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	2.037.674	0		0	2.037.674

2020

Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	2.217				2.217
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	104.487				104.487
Utlån til og fordringer på kunder	1.907.424				1.907.424
Rentebærende verdipapirer			231.512		231.512
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		23.341		45.863	69.204
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	2.014.128	23.341		45.863	2.314.844
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	175.748				175.748
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.550.851				1.550.851
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305.423				305.423
Ansvarlig lånekapital	20.015				20.015
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	2.052.036	0		0	2.052.036

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	1 762	1 762	2 217	2 217
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	108 253	108 253	104 487	104 487
Utlån til og fordringer på kunder	1 908 595	1 908 595	1 907 424	1 907 424
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2.018.611	2.018.611	2.014.128	2.014.128

Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 541 320	1 541 320	1 550 851	1 550 851
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	375 575	378 533	305 423	307 987
Ansvarlig lånekapital	20 017	20 216	20 015	20 309
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	1.936.912	1.940.068	1.876.288	1.879.147

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 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		258.340		258.340
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			41.160	41.160
Sum eiendeler	0	258.340	41.160	299.500

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse			45.863	
Realisert gevinst resultatført				
Urealisert gevinst og tap resultatført			1.381	
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter				
Investering			167	
Salg			-6.250	
Utgående balanse			41.160	0

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2020				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		254.853		254.853
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			45.863	45.863
Sum eiendeler	0	254.853	45.863	300.716

			Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse			44.652	0
Realisert gevinst resultatført				0
Urealisert gevinst og tap resultatført				0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter			1.805	0
Investering			500	0
Salg			-1.095	0
Utgående balanse			45.863	0

2021				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	32.928	37.044	45.276	49.392
Sum eiendeler	32.928	37.044	45.276	49.392

2020				
Kursendring				
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	36.691	41.277	50.450	55.036
Sum eiendeler	36.691	41.277	50.450	55.036

NOTE 27 – RENTEBÆRENDE AKSJER

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	8.037	8.033	8.033
Kommune / fylke	27.973	28.059	28.060
Bank og finans	21.992	22.109	22.109
Obligasjoner med fortrinsrett	177.547	177.230	177.230
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	235.548	235.432	235.432
Herav børsnoterte verdipapir			

2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	8.036	8.044	8.044
Kommune / fylke	33.980	34.086	34.086
Bank og finans	21.914	22.095	22.095
Obligasjoner med fortrinsrett	167.357	167.287	167.287
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	231.287	231.511	231.512

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

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.

Pr. 31.12.2021 er 0 mill. av beholdningen av obligasjons porteføljen stilt som sikkerhet for F-.

NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	2021					2020				
	Orgnummer	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				235.548	235.432			231.287	231.512	
Aksjer										
RomReal Estate A	979391285		23.800	491	12		23.800	491	12	
RomReal Inv EUR	932672065		10.000	250	5		10.000	250	5	
Hjelmeland Spb.	977223415		9.000	990	990		9.000	990	990	
Kvinesdal Spareb	979932790			571	0		5.714	571	543	
Haltdalen Sparebank	837902622		19.000	1.995	1.995		19.000	1.995	1.995	
Sum aksjer				4.298	3.002			4.298	3.545	
Egenkapitalbevis										
Aksje 1										
Sum egenkapitalbevis				0	0			0	0	
Aksje- og pengemarkedsfond										
DNB OMF				19.832	19.905			19.584	19.795	
Eika Kreditt				1	1			1	1	
Sum aksje- og pengemarkedfond				19.833	19.906			19.585	19.796	
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				24.130	22.908			23.883	23.341	
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				259.678	258.340			255.170	254.853	

NOTE 29 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER

	Orgnummer	Eier- andel	Antall	Kostpris	2021		2020		Bokført verdi	Mottatt utbytte	
					Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eier- andel	Antall			Kostpris
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Eika Gruppen AS	950819510		93.988	3.564	15.884	1.856		93.988	3.564	15.151	1.880
Eika Boligkreditt	984753551		4.115.896	17.274	17.298	491		5.545.268	23.273	23.760	470
Spama AS	937894805		50	4	77	10		50	4	56	0
Eiendomskreditt	885621252		12.025	1.232	1.464	65		12.025	1.232	1.464	67
Visa-C	998845467		182	78	1.391	6		182	78	1.361	2
Visa-A	937885822		78	33	596			78	33	583	2
Trøndelag Eiendo	913851080		0	0	0			0	0	0	0
SDC AF 1993 H. A	985187649		1.192	543	629			1.192	543	656	0
Trondheim A Eien	912370275		0	0	0			630	1.800	1	0
Eika VBB AS			623	1.991	3.389	40		583	1.825	2.307	0
VN Norge			1	0	338			1	0	430	395
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)			0	0	94			0	0	94	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				24.719	41.160	2.468			32.352	45.863	2.815

	2021	2020
Balanseført verdi 01.01.	45.863	44.653
Tilgang	167	500
Avgang	-6.250	-1.095
Utvidet resultat		
Realisert gevinst/tap		
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	1.381	1.805
Balanseført verdi 31.12.	41.160	45.863

NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVATER

Banken har ingen lån med fastrente som er sikret i rentebytteavtaler.

NOTE 31 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

Banken har ingen tilknyttede selskaper.

NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr, transportmidler, leide lokaler	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.20	7.394	7.476		14.870
Tilgang				0
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.20	7.394	7.476		14.870
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.20	6.648	4.421		11.069
Bokført verdi pr. 31.12.20	746	3.055	0	3.801
Kostpris pr. 01.01.21	7.394	7.476		14.870
Tilgang			3.965	3.965
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.21	11.359	7.476	3.965	22.800
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.21	7.449	4.734	541	12.724
Bokført verdi pr. 31.12.21	3.910	2.742	3.424	10.076
Avskrivninger 2020	6.586	4.483		11.069
Avskrivninger 2021	7.449	4.734		12.183
Avskrivningsprosent	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%	

NOTE 33 – ANDRE EIENDELER

	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	712	569
Opptjente, ikke motatte inntekter	2 383	
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	543	1 827
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	349	1 178
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	3.987	3.574

NOTE 34 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2021	2020	Rente- vilkår
Kredittforeningen for sparebanker	31.05.2018	11.05.2022	50.000	50.116	50.094	3m Nibor + 83 bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	50.000	50.128		3m Nibor + 75 bp
Kredittforeningen for sparebanker	03.10.2017	17.09.2021			50.023	3m Nibor + 93 bp
Kredittforeningen for sparebanker	15.12.2020	26.02.2021			25.004	3m Nibor + 83 bp
F-lån	04.05.2020	04.05.2021			50.104	Styringsrente + 30 bp
Øvrige innskudd				518	523	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				100.762	175.748	

NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.541.320	1.550.851
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.541.320	1.550.851

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Midtre Gauldal	749.781	737.116
Trondheim	181.064	176.564
Oslo	149.166	150.595
Melhus	97.912	94.724
Bergen	50.693	36.605
Rennebu	42.027	36.352
Øvrig	270.677	318.896

Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.541.320	1.550.851
--	------------------	------------------

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	1.017.402	1.025.567
Jordbruk, skogbruk og fiske	128.277	117.270
Industri	60.439	53.467
Bygg, anlegg	38.772	40.472
Varehandel	20.525	26.614
Transport og lagring	32.898	31.969
Eiendomsdrift og tjenesteyting	39.024	54.530
Annen næring	203.982	200.962
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	1.541.320	1.550.851

NOTE 36 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2021	2020	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010811540	30.11.2017	30.11.2022	50.000	50.078	50.000	3m Nibor + 111 bp
NO0010818065	02.03.2018	02.03.2023	50.000	50.062	50.000	3m Nibor + 102 bp
NO0010842008	24.01.2019	24.07.2023	50.000	50.152	50.000	3m Nibor + 115 bp
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.022	50.000	3m Nibor + 116 bp
NO0010890155	07.08.2020	07.08.2024	75.000	75.157	75.000	3m Nibor + 95 bp
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000	50.116		3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.062		3m Nibor + 60 bp
NO0010789480	23.03.2017	23.09.2021	30.000		30.000	3m Nibor + 116 bp
Over/underkurs				-74	423	

Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	375.575	305.423
---	----------------	----------------

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2021	2020	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010820236	23.03.2018	23.03.2028		20.017	20.015	3m Nibor + 220 bp
Sum ansvarlig lånekapital				20.017	20.015	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305.423	100.000	-30.000	152	375.575
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305.423	100.000	-30.000	152	375.575
Ansvarlig lånekapital	20.015			2	
Sum ansvarlig lånekapital	20.015	0	0	2	20.017

NOTE 37 – ANNEN GJELD, AVSTEMMING AV NETTO GJELD OG PENSJON

	2021	2020
Annen gjeld		
Skattetrekk	712	365
Skyldig merverdiavgift	175	191
Skyldig lønn	1.558	1.100
Skyldig arbeidsgiveravgift	593	608
Øvrig gjeld	2573	3854
Sum annen gjeld	5.611	6.118
	2021	2020
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	1.762	2.217
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	108.253	104.487
Innlån fra finansieringsaktiviteter	495.575	501.186
Leieforpliktelser	3.467	0
Netto gjeld	609.057	607.890
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	110.015	106.704
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	499.042	501.186
Netto gjeld	609.057	607.890

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2020	381.303		381.303	2.590	152.674	155.264
Kontantstrømmer	119.883		119.883	-373	-48.187	-48.560
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2020	501.186	0	501.186	2.217	104.487	106.704
Kontantstrømmer	-5.611		-5.611	-455	3.766	3.311
Anskaffelser - leieforpliktelser		3.467	3.467			0
Andre endringer			0			0
Netto gjeld 31.12.2021	495.575	3.467	499.042	1.762	108.253	110.015

Pensjonsforpliktelser

	2021	2020
Bokførte pensjonsforpliktelser		
Kollektiv ytelsesbasert ordning	0	0
AFP-ordning inkl. arbeidsgiveravgift	0	191
Sum pensjonsforpliktelser	0	191

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

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

NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2021	2020
NO0010849441	16.04.2019	13.04.2024	20.000	3m Nibor + 425 bp	20.017	20.000
Fondsobligasjonsskapital					20.017	20.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter- presentasjon, og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen «Sum rentekostnader», men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonsskapital i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Fondsobligasjonsskapital	20.015			-7	20.008
Sum fondsobligasjonsskapital	20.015	0	0	-7	20.008

NOTE 39 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse, og utgjør per 31.12.2021 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100. Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang.

Utbyttepolitikk

Banken ønsker å være et attraktivt investeringsobjekt. Ut i fra prospekt fra 2018 har vi signalisert et utbytte på 4-8 kr pr EK-bevis.

Markedsinformasjon

Siste omsatte EK-bevis ble omsatt for kr 112

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2021, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2020, justert for utbetalinger gjennom 2020.

Eierandelsbrøk	2021	2020
EK-bevis	30 000	30 000
Overkursfond	62	62
Utjevningsfond	5 219	3 327
Sum eierandelskapital (A)	35.281	33.389
Sparebankens fond	205 979	190 122
Gavefond	200	
Grunnfondskapital (B)	206.179	190.122
Fond for urealisert gevinst	14 281	13 820
Fond for vurderingsforskjeller		0
Fondsobligasjon	20 008	20 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		0
Sum egenkapital	275.749	257.331
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,61 %	14,94 %

20 største egenkapitalbevisiere

(tabell for 20 største eiere, separate tabeller for 31.12.21 og 31.12.20)

31.12.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle	14900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11500	3,83 %
BORTEN Inger Kari	11350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK	10000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS	8500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8500	2,83 %
FRONT1 AS	8500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne	4900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav	4800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn	4800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar	4800	1,60 %
ANSHUS Bjørg	4000	1,33 %
Sum 20 største	145.500	48,50 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	154 500	51,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

31.12.2020

Navn	Beholdning	Eierandel
HALTDALEN SPAREBANK	16 700	5,57 %
SOLBERG Elisabeth Vagle	14 900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo	11 500	3,83 %
STØREN BILSENTER AS	8 500	2,83 %
NYBJERKAN Berit	8 500	2,83 %
FRONT1 AS	8 500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS	8 200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS	8 100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle	8 100	2,70 %
BRATBERG EIENDOM AS	8 100	2,70 %
STENBRO Bård Terje	5 250	1,75 %
BORTEN Inger Kari	5 000	1,67 %
GRØNVIK Odd Arne	4 900	1,63 %
BENTES SALONG AS	4 900	1,63 %
SURNADAL SPAREBANK	4 900	1,63 %
ANDERSEN Torbjørn	4 800	1,60 %
FLØTTUM Magne Olav	4 800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger	4 800	1,60 %
BØRSET Oddveig	4 800	1,60 %
STORRØ Jens Petter	4 800	1,60 %
Sum 20 største	150.050	50,02 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	149 950	49,98 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Daglig ledelse og tillitsvalgte som eier egenkapitalbevis

(tabell med navn, for styret, bankens ledelse og generalforsamling. Kolonner for 2021 og 2020)

Ledende ansatte	6.900	2,30 %
FORSETH, Signy, med nærstående	4.000	1,33 %
FOSSUM, Siri, med nærstående	2.100	0,70 %
BOGEVOLL, Astrid, med nærstående	800	0,27 %
Styret	800	0,27 %
VINGELEN, Magnar	100	0,03 %
HAGE, Solfrid	500	0,17 %
SVARDAL, Ole Martin	100	0,03 %
KJELSTAD, Gunnhild	100	0,03 %
Generalforsamling	7.100	2,37 %
FLØTTUM, Arngeir	100	0,03 %
AMDAL, Eivind	100	0,03 %
VAGNILD, John Steinar, gjennom LAVPLASSEN AS	2.000	0,67 %
HYTTEBAKK, Signe, via BENTES SALONG AS	4.900	1,63 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	4,93 %

NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

<i>Tall i tusen kroner</i>	2021	2020
Resultat etter skatt	20.036	19.850
Renter på fondsobligasjon	-931	-1.048
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	19.105	18.802
Eierandelsbrøk	14,60 %	14,94 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	2.927	2.826
Vektet gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	300	300
Resultat pr egenkapitalbevis	9,80	9,21

NOTE 41 – GARANTIER

	2021	2020
Betalingsgarantier	9 110	15 156
Kontraktsgarantier	22 814	16 091
Lånegarantier		
Andre garantier	320	320
Sum garantier overfor kunder	32.244	31.567
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	0
Tapsgaranti	5 000	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	5.000	5.000
Sum garantier	37.244	36.567

Garantier fordelt geografisk

Garantier fordelt geografisk	2021		2020	
	Kr.	%	Kr.	%
Midtre Gauldal	15.230	40,9 %	18.380	50,3 %
Trondheim	8.666	23,3 %	6.065	16,6 %
Oslo	6.721	18,0 %	1.445	4,0 %
Melhus	813	2,2 %	885	2,4 %
Rennebu	383	1,0 %	693	1,9 %
Andre	5.431	14,6 %	9.099	24,9 %
Sum garantier	37.244	100 %	36.567	100 %

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 386 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Program (EMTCN – Programmet) og tilhørende swap-avtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjestående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programmet. 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 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ti banker sa i januar 2018 opp sine avtaler med Eika Gruppen AS, for å danne en egen bankgruppering (Lokalbankalliansen). De ti bankene, som til sammen eide 11,88 % av aksjene i Eika Gruppen AS, har etter endt oppsigelsestid kun hatt et forhold til Eika Gruppen AS som aksjonærer. 19 aksjonærer i Eika Gruppen AS inngikk den 10. februar 2022 en avtale om kjøp av samtlige aksjer i Eika Gruppen AS eiet av bankene i Lokalbankalliansen. Transaksjonen ble gjennomført 18.2.2022 til en pris per aksje på 242,50 kroner. I etterkant av transaksjonen ble samtlige banker i Eika Alliansen enige om at aksjene kjøpt av Lokalbankalliansen skal fordeles etter en intern fordelingsmodell, hvor alle alliansebanker ble tilbudt å tegne seg. Tegningsperioden ble avsluttet den 14.3.2022, og banken skal kjøpe 37 379 aksjer til 242,50 kroner per aksje - til sammen 9,06 mill. kroner. Bankens eierandel i Eika Gruppen AS øker fra 0,38% til 0,53% prosent.

Transaksjonene inntraff etter balansedagens slutt, og vil hensyntas i bankens rapport for 1. kvartal 2022. Banken vil legge salgssummen fra transaksjonen til grunn for ny verdsettelse av eierandelen i Eika Gruppen AS der prisen per aksje er 48,5 kroner høyere enn verdi lagt til grunn per 31.12.21. Dette vil for første kvartal medføre en inntektsføring over andre inntekter og kostnader på 4,5 mill. kroner, og ny balanseført verdi av bankens aksjer i Eika Gruppen AS vil være 28,6 mill. kroner

NOTE 43 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Banken har ingen transaksjoner med nærstående parter.

NOTE 44 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Banken implementerte IFRS 16 1.januar 2021. Implementeringen er beskrevet i note 1.

Tabellen under viser effekten av overgangen til IFRS 16 på de ulike balanselinjene.

Vi har valgt å benytte gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler på hhv 3% i Trondheim og 4% på Støren. Gjennomsnittlig diskonteringsrente på leie av maskiner/utstyr og kjøretøy er ca. 4,0%

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente, mens for maskiner og kjøretøy har banken anvendt den implisitte renten i leieavtalen. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Konsernet har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 5 år. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode.

Kjøpsopsjoner

Banken leier maskiner/utstyr og kjøretøy med en leieperiode mellom 3 og 5 år. Ingen av disse leiekontraktene inkluderer en opsjon til å kjøpe eiendelene ved endt leieperiode.

Anvendte praktiske løsninger

Konsernet leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Konsernet har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Konsernet innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

	Bokført verdi 31.12.2020	IFRS 16	Bokført verdi 01.01.2021
Varige driftsmidler	0	3965	3965
Andre avsetninger	0		0
Opptjent egenkapital			0

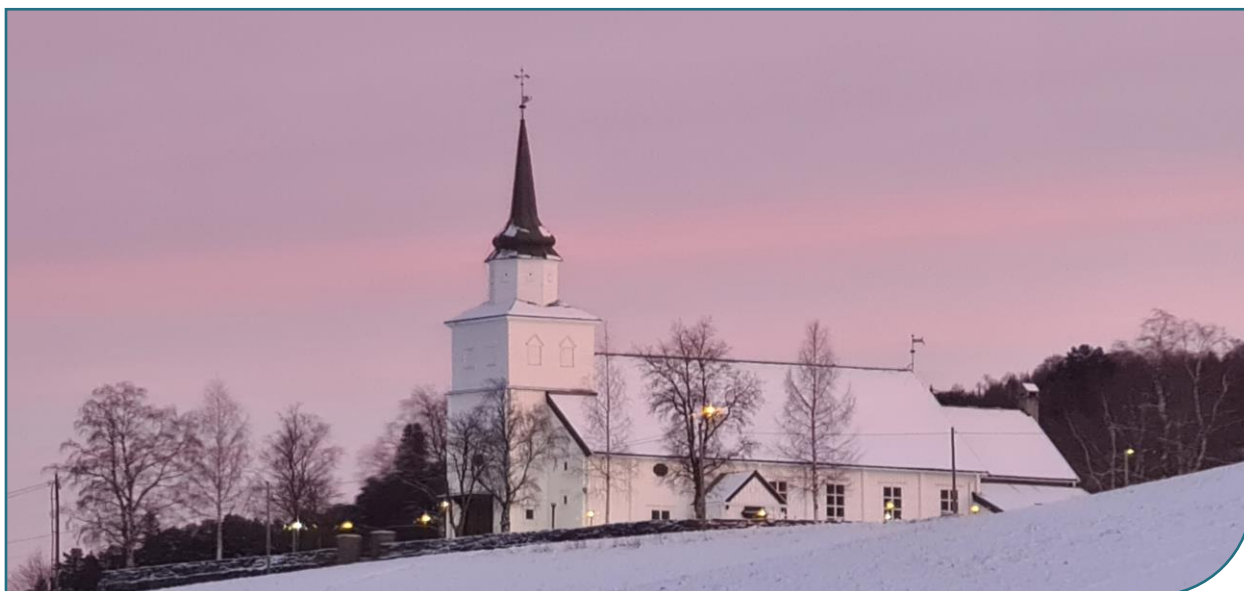
Selskapets leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer, maskiner/utstyr og kjøretøy. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 1. januar 2021	3803		162	3965
Tilgang av bruksretteiendeler				0
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
Anskaffelseskost 31. desember 2021	3803	0	162	3965
Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2021	0	0	0	0
Avskrivninger i perioden	448	0	93	541
Nedskrivninger i perioden	0	0	0	0
Avhendinger	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2021	448	0	93	541
Balanseført verdi 31. desember 2021	3355	0	69	3424

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid Avskrivningsmetode	5-10 år Lineær	0 år Lineær	2 år Lineær	
		Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger			
Mindre enn 1 år	492		103	595
1-2 år	492		103	595
2-3 år	492			492
3-4 år	492			492
4-5 år	492			492
Mer enn 5 år	492			492
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2021	2952	0	206	3158

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 1. januar 2021	3803		162	3965
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	0		0	0
Betaling av hovedstol	-559		-88	-647
Betaling av renter				0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	115		5	120
Totale leieforpliktelser 31.12.2021	3359	0	79	3438

Beløp i resultatregnskapet	2021
Rente på leieforpliktelser	120
Avskrivninger på bruksretteiendeler	541
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	0
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	0
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	0



TILLITSVALGTE I SOKNEDAL SPAREBANK

Generalforsamling

Kundevalgte

Arngeir Fløttum – Generalforsamlingens leder

Gunvor Høgsteggen Gildseth

Eivind Amdal

Varamedlemmer:

Kari Merethe Aarhaug Stensås

Offentlig valgt representant

Kjell Edvin Stenbro

Varamedlem:

Aina Midthjell Reppe

Valgt av egenkapitalbeviserne

Signe Hyttebakk

John Steinar Vagnild

Varamedlem:

Siri Solem

Ansattevalgt

Robert Andre Kant

Astrid Stene Borgevoll

Varamedlemmer

Trine Grøtte

Hanne Ertshus

Styret

Oddbjørn Botnan – Styrets leder

Magnar Vingelen

Solfrid Hage

Bjørn Horg

Gunnhild Kjelstad

Ole Martin Svardal

Valgkomité

Eivind Amdal – valgkomiteens leder

Kjell Edvin Stenbro

Gerd Røe Midtli

Robert Andre Kant

Varamedlemmer

Gunvor Høgsteggen Gildseth

Aina Midthjell Reppe

Jim Ranøien

Astrid Stene Borgevoll



NAVN SIGNATAR

Vingelen, Magnar

IDENTITET

9578-5995-4-129496

TID

11.03.2022
10:06:58 UTC

ELEKTRONISK ID

PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR

Fossum, Siri

IDENTITET

9578-5995-4-139054

TID

11.03.2022
10:19:48 UTC

ELEKTRONISK ID

PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR

Horg, Bjørn

IDENTITET

9578-5997-4-1921803

TID

11.03.2022
10:37:36 UTC

ELEKTRONISK ID

PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR

Kjelstad, Gunnhild

IDENTITET

9578-5995-4-186855

TID

11.03.2022
10:39:49 UTC

ELEKTRONISK ID

PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR

Botnan, Oddbjørn Ivar

IDENTITET

9578-5995-4-213045

TID

11.03.2022
10:59:02 UTC

ELEKTRONISK ID

PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR

Hage, Solfrid

IDENTITET

9578-5995-4-101265

TID

11.03.2022
11:17:26 UTC

ELEKTRONISK ID

PersonBankID NO Qual.

NAVN SIGNATAR	IDENTITET	TID	ELEKTRONISK ID
Svardal, Ole Martin	9578-5997-4-3056953	11.03.2022 14:26:50 UTC	PersonBankID NO Qual.

- Dette er et PDF dokument digitalt signert i Nets' E-Signing service.
- Dokumentet er integritetsbeskyttet ved at innholdet er signert og forseglet med et sertifikat utstedt til Nets av en tiltrodd tredjepart. En validering av denne signaturen vil bekrefte at innholdet ikke har blitt endret etter signeringstidspunktet.
- For mer informasjon om dokumentformater, se <https://www.nets.eu/developer>