

Delårsregnskap

1. kvartal 2022

Melhus Sparebank



MELHUS
BANKEN

17,5 mill

Resultatet etter skatt

Tilsvarende resultat i fjor var 18,0 mill

6,3 %

Egenkapitalavkastning

Hittil i år er bankens egenkapitalavkastning 6,3%, ekskl. renter fondsobligasjoner. Tilsvarene i 2021 var 7,1%

10,9 mrd

Brutto utlån

Utlån inklusive portefølje i Eika Boligkreditt. Utgjør en årsvekst på 6,8%

57,3 %

Kostnadsprosent

Driftskostnader i prosent av driftsinntekter utgjør 57,3 % Mot 56,5% i 1. kv. 2021.

12,4 mrd

Forretningskapital

Forvaltningskapital inklusive Eika Boligkreditt

16,8 %

Ren kjernekapital

Konsolidert ren kjernekapital ekskl. andel av resultat hittil i år. Myndighetskrav på 13,3%



Hovedtall MelhusBanken

(Beløp i tusen kroner og i % av midlere forvaltning)

Resultat	31.03.2022		31.03.2021		2021	
Renteinntekter	63.333	2,43 %	56.324	2,30 %	228.981	2,28 %
Rentekostnader	21.713	0,83 %	17.335	0,71 %	64.897	0,65 %
Rentenetto	41.620	1,60 %	38.989	1,59 %	164.083	1,63 %
Netto andre driftsinntekter	13.768	0,53 %	12.839	0,52 %	69.493	0,69 %
SUM driftsinntekter	55.388	2,12 %	51.828	2,12 %	233.577	2,32 %
Personalkostnader	16.343	0,63 %	16.230	0,66 %	58.270	0,58 %
Andre driftskostnader	15.405	0,59 %	13.046	0,53 %	56.122	0,56 %
SUM driftskostnader	31.748	1,22 %	29.276	1,20 %	114.392	1,14 %
Driftsresultat før tap	23.639	0,91 %	22.552	0,92 %	119.184	1,19 %
Tap på utlån	402	0,02 %	-1.256	-0,05 %	-8.070	-0,08 %
Andel av resultat tilknyttet selskap	0	0,00 %	0	0,00 %	5.840	0,06 %
Driftsresultat før skatt	23.238	0,89 %	23.808	0,97 %	133.094	1,32 %
Skatt	5.709	0,22 %	5.792	0,24 %	27.855	0,28 %
Resultat	17.529	0,67 %	18.016	0,74 %	105.238	1,05 %

Nøkkeltall	31.03.2022	31.03.2021	2021
Fra balansen			
Forvaltningskapital, inkl. EBK	12.382.494	11.741.993	12.184.668
Midlere forvaltningskapital	10.435.845	9.788.716	10.054.176
Utlån til kunder	8.895.055	8.255.135	8.636.737
Utlån privatmarked	6.288.801	5.798.320	6.228.713
Utlån til Eika Boligkreditt	2.000.484	1.947.534	1.965.123
Innskudd fra kunder	6.527.026	6.122.109	6.379.662
Gj.snitlig Egenkapital i året	1.117.337	1.022.493	1.065.372
Rentabilitet m.v.			
Driftsk. i % av driftsinnt. ekskl. kursgev.*	57,26 %	56,49 %	47,60 %
Resultat i % av gj.snitlig Egenkapital	6,28 %	7,05 %	9,88 %
Provisjonsinnt. (banktj.) i % av totale innt.	23,54 %	22,17 %	23,06 %
Antall årsverk	60	57	60
Antall bankkontor	5	5	5
Midlere forvaltningskapital pr. årsverk	173.931	171.732	167.570
Soliditet			
Ansvarlig kapital**	1.260.530	1.246.705	1.306.527
Kapitaldekning**	19,48 %	20,27 %	21,10 %
Ren kjernekapital**	16,79 %	16,56 %	17,42 %
Bokførte tap i % av utlån pr. 1.1	0,00 %	-0,02 %	-0,10 %
Nedskr. utlån. i % av brutto utlån	0,23 %	0,34 %	0,23 %
Finansiering - likviditet			
Innskudd i % av utlån	73,55 %	74,41 %	74,04 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. EBK	6,79 %	3,89 %	4,75 %
Andel private utlån i Eika Boligkreditt AS	24,13 %	25,14 %	23,98 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	137,70 %	104,00 %	272,67 %
Net Stable Funding (NSFR)	112,00 %	114,00 %	110,00 %
Leverage Ratio	9,51 %	9,84 %	10,19 %
Egenkapitalbevis (EKB)			
Egenkapitalbevisbrøk (gj.snitt)	36,3 %	38,0 %	38,0 %
Antall utstedte bevis	2.776,23	2.776,23	2.776,23
Børskurs	165	144	155
Børsverdi	458.077	399.776	430.315
Bokf. egenkapital per EKB (inkl. utbytte)	144	141	153
Resultat per EKB	2,16	2,34	13,90
Utbytte per EKB	-	-	10,50
Pris / Resultat per EKB	76,26	61,48	11,15
Pris / Bokført egenkapital	1,15	1,02	1,01

*) ekskl. gevinster/tap på aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over resultat

***) konsolidert med EBK og Eika Gruppen AS



Resultat

Bankens resultat etter skatt er pr. 1. kvartal 2022 på 17,5 MNOK mot 18,0 MNOK i 2021. Hensyntatt at fjorårets resultat inkluderte tilbakeføring av ekstraordinære tapsavsetningen knyttet til korona, er dette et godt resultat for banken. Samtidig er det også i 2022 engangseffekter på kostnadssiden knyttet til konvertering fra SDC til Tieto Evry sin systemplattform, som utgjør 1,0 MNOK pr. 1. kvartal.

Netto renteinntekter

Rentenetto i 1. kvartal utgjorde 41,6 MNOK, mot 42,6 MNOK i forrige kvartal og 39,0 MNOK i 1. kvartal 2021.

Den relative rentenettoen er i første kvartal 1,60% mot 1,68% i forrige kvartal og 1,59% i første kvartal i 2021.

Rentenivået er stigende og det er varslet flere økninger i styringsrenten det neste året. Dette gir økte niborrenter, som igjen øker utlån- og innskuddsrentene. Ulike varslingsfrister gjør at det tar noe tid før banken klarer å øke renteinntektene tilsvarende som rentekostnadene er økt. Siste renteendring ble vedtatt i starten av april og vil få full effekt i regnskap fra og med juli.

Rentenettoen øker i kroner også pga god vekst i utlån.

Andre driftsinntekter

Netto inntekter fra banktjenester ble i 1. kvartal 12,1 MNOK, mot 13,5 MNOK i forrige kvartal og 10,4 MNOK i 1. kvartal 2021.

Banken benytter Eika Boligkreditt ved at en del av lån inntil 75 % av boligens verdi finansieres over kredittforetakets balanse, med en løpende porteføljeprovisjon tilbake til banken. Dermed oppnår man gunstige vilkår til kunden, kombinert med at den samlede fundingkostnaden holdes lav og finansieringsbehovet reduseres for banken. Ved utgangen av kvartalet hadde banken formidlet en løpende portefølje på 2.000 MNOK til Eika Boligkreditt. Lån formidlet gjennom Eika Boligkreditt AS utgjør 24,1% av bankens samlede utlån til privatmarkedet. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt er hittil i år på 3,1 MNOK og er 1,1 MNOK lavere enn i 2021, som skyldes som over at økning i utlånsrenter kommer i etterkant av økning i bankens finansieringskostnader til EBK.

Provisjoner fra forsikring og spareprodukter øker også i takt med økning i porteføljene. Forsikringsporteføljen er ved utgangen av kvartalet på 123,5 MNOK. Banken overtok i oktober 2021 kundeansvaret for en forsikringsportefølje på til sammen 32,4 MNOK fra bankene i Lokalbankalliansen, som gikk ut av Eika Alliansen. Provisjon fra forsikringsområdet er økt med 1,8 MNOK sammenlignet med pr. 1. kvartal 2021. Porteføljen innenfor fondssparing er økt med 220 MNOK det siste året og provisjoner er tilsvarende økt med 0,7 MNOK sammenlignet med 1. kvartal i fjor. Inntekter fra betalingsformidling fortsetter å gå ned. Totalt er netto provisjonsinntekter 1,4 MNOK høyere enn pr. 1. kvartal 2021.

Driftskostnader

Bankens driftskostnader er 2,5 MNOK høyere enn tilsvarende kvartal i 2021. Personalkostnadene er 0,1 MNOK høyere enn 1. kvartal 2021.

Økt avskrivninger skyldes leiekostnader klassifisert etter IFRS16 og økte avskrivninger bygg.

Resterende kostnadsøkning skyldes i hovedsak engangseffekter. Den planlagte konverteringen fra SDC til Tieto Evry sine banksystemer er hittil belastet regnskapet med 1,0 MNOK. I første kvartal i fjor var tilsvarende belastet med 0,5 MNOK. Banken har også noe økte utgifter til skifte av logo (ca. 0,3 MNOK).

Økte felleskostnader til Eika utgjør ca. 0,3 MNOK, sammenlignet med fjoråret.

Kostnader målt i forhold til inntekter er hittil i år på 57,3%, mot tilsvarende 56,5% i første kvartal 2021.

Nedskrivninger på utlån

Det er netto kostnadsført 0,4 MNOK i tap på utlån og garantier i første kvartal 2022. I 2021 ble koronaavsetning fra 2020 gradvis tilbakeført gjennom hele året, som for første kvartal 2021 utgjorde inntektsføring på 2,5 MNOK.

Sammensetningen av bankens utlånsportefølje gjør at de fremtidige kredittapene forventes å bli relativt sett moderate. Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette.

Banken benytter en tapsavsetningsmodell utarbeidet i samarbeid med Eika og Bisnode. Det er for hele Eika-porteføljen foretatt kvalitetssikring og vurdering på modell i forhold til om modellberegnet PD predikerer faktisk mislighold eller om LGD predikerer faktisk tap. Samtidig er det av banken foretatt en vurdering av egen portefølje opp mot Eika-snitt sin portefølje. Hovedkonklusjonen er at modellen overestimerer mislighetsrisiko noe og gir noe konservative tapsavsetninger. Makrodelen av modellen er opprettholdt som tidligere.

Tapsavsetning og endring i tapsavsetning framgår av egen noe i regnskapet. Avsetningene i steg 2 er noe redusert i 2. kvartal, mens avsetningene i steg 1 øker. Individuelle nedskrivninger i steg 3 øker også.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 32,4 MNOK pr. 31.03.22, mot 38,6 MNOK pr. 31.12.2021. Misligholdte engasjementer er godt sikret i fast eiendom, men med likviditetsutfordringer. Disse har tett oppfølging fra banken. Nivået på misligholdte lån har gått gradvis nedover de 2 siste årene.

Utlån

Bankens brutto utlån til privatmarkedet er hittil i 2022 økt med 95 MNOK (1,2%), inklusive Eika boligkreditt. Bedriftsmarkedsporteføljen er i samme periode økt med 198 MNOK (8,2%). Svingninger i bedriftsmarkedsporteføljen skyldes opptak og avslutning av byggelån. Den underliggende trenden på bedriftsmarkedsporteføljen tilsier en økning i utlån tilsvarende PM-porteføljen. Av nye utlån til næring er ca 70% relatert til boligutbygging eller boligutleie. Årsvekst på utlån utgjør til sammen 6,8%.

Innskudd

Innskuddene er hittil i 2022 økt med 147 MNOK (2,3%), og gir en innskuddsdekning på 73,6% ved utgangen av kvartalet.

Likviditet

Banken har bibeholdt sitt egenpålagte krav til likvid reserve gjennom å eie en betydelig portefølje av likvide obligasjoner og pengemarkedsfond. For å få en profesjonell og forsiktig forvaltning av disse verdiene, er obligasjonsporteføljen satt ut for forvaltning under et sterkt regulert mandat til Eika Kapitalforvaltning AS. Banken har valgt å investere likviditetsreserven i verdipapirer med lav risiko og høy likviditet. Dette gjør at avkastningen på likvidene trekker rentenettoen noe ned.



Soliditet

Myndighetene fastsetter et minimumskrav til bankens egenkapital. Finanstilsynet fastsatte i februar 2020 et nytt konsolidert pilar 2-krav til 2,3%. Konsolidert kapitalkravet hensyntar vår eierandel i Eika Gruppen AS og EBK. Motsyklisk kapitalbuffer er 1,0% frem til 30.06.2022. Gjeldende myndighetskrav for banken er da 13,3%.

Styret har på basis av bankens risikoprofil, fremtidige strategi og myndighetens krav fastsatt mål for kapitaldekningen med utgangspunkt i disse kravene og som fremgår av tabellen under.

	Myndighetskrav pr 31.03.2022	Bankens interne mål 31.03.2022	Bankens kapitaldekning pr. 1.kv.
Ren kjernekapital (eierbeviskapital og tilbakeholdt overskudd)	13,3%	16,4%	16,8%
Ansvarlig kapital (Ren kjernekapital med tillegg av fondsobligasjoner og ansvarlig lån)	16,8%	19,9%	19,5%

Inkludert i myndighetskravene er en motsyklisk kapitalbuffer på 1,0%. Motsyklisk buffer er vedtatt økt til 1,5% pr 30.06.2022, 2,0% pr 31.12.22 og til 2,5% 31.03.23. Gjeldende Pilar 2-tillegg for banken er fastsatt av Finanstilsynet til 2,3%. Bankens egen vurdering av Pilar 2-tillegg er lavere.

I tabellen over er årets resultat i motsetning til tidligere års rapporteringer presentert uten andel av resultat hittil i år. Dersom 50% av resultatet hittil i år blir hensyntatt ville ren kjernekapital være 16,9%.

Andre del av SMB rabatten er utsatt og vil sannsynligvis bli gjeldende fra 2. kvartal 2022. Foreløpige beregninger viser at rabatten vil gi en økning i bankens kapitaldekning på 0,4%. Samtidig har Finansdepartementet varslet en økning i bankenes kapitalkrav gjennom økning av systemrisikobufferen på 1,5% fra og med 31.12.22. Bankens kapitaldekning er antatt å være tilstrekkelig i forhold til de varslede økningene i motsyklisk buffer og systemrisikobuffer.

Heimdal Eiendomsmegling AS og Melhus Regnskap AS

Melhus Sparebank eier 41,45% av Heimdal Eiendomsmegling AS. Heimdal-Gruppen AS og HEM Ansatte AS utgjør øvrige eiere i selskapet. Melhus Regnskap AS eies 34% av banken. Øvrige eiere er ansatte i selskapet og lokale regnskapslag. Begge selskaper har et utstrakt samarbeid med banken.

Heimdal Eiendomsmegling AS fortsetter den positive utviklingen fra i fjor.

Melhus Regnskap AS har hatt stabilt økende oppdragsmengde og kundetilgang de siste årene. Med ny daglig leder forventes det ytterligere positiv utvikling i selskapet.

Forventninger fremover

MelhusBanken har kommet godt ut av koronapandemien og er ikke vesentlig økonomisk påvirket av krigen i Ukraina så langt. En vurdering av fremtidig utvikling er for tiden nødvendigvis beheftet med usikkerhet.

Norges Bank har satt opp renten 3 ganger og det er forventet ytterligere rentehevinger. Når renten ble satt ned ble rente på utlån satt ned mer enn renten på innskudd. På samme måte vil nå innskuddsrenten bli satt opp noe mindre enn utlånsrentene. MelhusBanken har, som andre mindre sparebanker, en betydelig andel av sine utlån finansiert gjennom innskudd. Etter en periode med lav rentemargin kan det derfor på sikt forventes en noe høyere rentemargin for oss og tilsvarende banker.



Det lokalet markedet er godt og banken arbeider aktivt for å øke sitt volum på de ulike produktområdene og derigjennom sine inntekter. På kostnadssiden vil 2022/2023 gi ekstra kostnader til konvertering av bankens systemer fra Danske SDC sine systemer til Tieto Evry sine systemer. Konverteringen vil gi økt utviklingskraft og bedre løsninger for våre kunder. Konverteringen vil også medføre en vesentlig reduksjon av bankens IT-kostnader over tid.

I 2023 vil banken flytte inn i nye lokaler på Melhus i et samlet kompetansesenter med om lag 100 årsverk bestående av Melhus regnskap, Heimdal Eiendomsmegling og Advokatkontoret Lykken og Myhr i tillegg til banken. Dette forventes å gi positive effekter både på kompetanse og kundesiden.

De senere årene har behovet for en god tilpasning til klimautfordringene blitt mer og mer sentrale. Banken vil jobbe aktivt for å utvikle en bred kompetanse på område for å både kunne innrette sin egen drift og ikke minst være en partner for våre kunder i tilpasningen til det grønne skiftet.

Det totale utviklingsnivået i banken vil være høyt de neste årene da både våre omgivelser og banken er i utvikling. Som en del av dette har vi lansert vår nye grafiske profil og logo som bl.a. dette dokumentet er bygd opp med.

Bankens langsiktige målsetning er et kostnadsnivå under 45% av inntektene, samt 6-8% vekst i utlån og en egenkapitalavkastning på 10 % ligger til grunn for våre planer for 2022.

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at delårsregnskapet for perioden 1. januar til 31. mars 2022 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 – Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av Melhus Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner av nærstående.

Melhus, 5. mai 2022

STYRET I MELHUS SPAREBANK



Resultatregnskap

	Note	1. kv 22	1. kv 21	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	7	63.333	56.324	228.981
Rentekostnader og lignende kostnader	7	21.713	17.335	64.897
Netto rente- og kredittprov. inntekter		41.620	38.989	164.083
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	8	13.039	11.489	53.858
Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester		928	1.089	4.994
Nto verdiendring på finansielle instr. til virkelig verdi	5, 9, 14	1.415	2.227	19.784
Andre driftsinntekter		242	211	845
Netto andre driftsinntekter		13.768	12.839	69.493
Sum netto driftsinntekter		55.388	51.828	233.577
Personalkostnader	10	16.343	16.230	58.270
Administrasjonskostnader		7.646	6.239	30.166
Av- og nedskrivninger		2.698	1.064	9.091
Andre driftskostnader		5.061	5.743	16.866
Sum driftskostnader før tap på utlån		31.748	29.276	114.392
Driftsresultat før tap på utlån		23.639	22.552	119.184
Nedskrivninger/tap på utlån og garantier	2	402	-1.256	-8.070
Driftsresultat		23.238	23.808	127.254
Andel av resultat tilknyttet selskap		0	0	5.840
Resultat før skatt		23.238	23.808	133.094
Skatt på resultat		5.709	5.792	27.855
RESULTAT ETTER SKATT		17.529	18.016	105.238
Utvidet resultat				
<i>Poster som kan bli omklassifisert til resultat</i>				
Verdiregulering obligasjoner over utvidet resultat		-778	1.411	-1.278
<i>Poster som ikke kan bli omklassifisert til resultat</i>				
Verdiregulering finansielle eiendeler over utvidet resultat		14.453	565	4.515
Utvidet resultat etter skatt		13.675	1.976	3.237
Totalresultat		31.204	19.992	108.475
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		979	893	3.618
Andel tilordnet grunnfond/egenkapitalbevisiere		16.549	17.124	101.620
<i>Resultat pr. gj.snittlig antall egenkapitalbevis</i>		<i>2,16</i>	<i>2,34</i>	<i>13,90</i>



Balanse

EIENDELER	Note	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Kontanter og fordringer på sentralbanker		3.644	4.091	4.161
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		97.152	52.113	253.412
Netto utlån til og fordringer på kunder	3, 13	8.874.345	8.227.247	8.616.532
Aksjer og egenkapitalbevis (FVTPL)		0	0	0
Pengemarkedsfond (FVTPL)		397.268	620.292	396.720
Sertifikater og obligasjoner (FVOCI)		558.729	564.189	575.805
Andre eiendeler		7.643	21.169	3.723
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI)	14	264.182	217.777	220.143
Investeringer i tilknyttede selskaper	5	48.021	43.544	48.021
Utsatt skattefordel		2.406	1.618	2.146
Immaterielle eiendeler		12	200	39
Varige driftsmidler		128.609	42.217	98.843
SUM EIENDELER		10.382.010	9.794.459	10.219.545

GJELD OG EGENKAPITAL	Note	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Påløpte kostnader og forskuddsbet. inntekter		14.976	10.351	12.878
Betalbar skatt		10.726	5.792	28.840
Annen gjeld		52.372	21.678	21.078
Innskudd fra og gjeld til kunder		6.527.026	6.122.109	6.379.662
Gjeld til kredittinstitusjoner	11	7.804	128.051	2.637
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	11	2.500.239	2.266.938	2.448.683
Finansielle derivater		190	1.325	409
Avsetninger	2	11.836	11.269	12.591
Ansvarlig lånekapital	11	79.999	109.960	109.993
SUM GJELD		9.205.168	8.677.472	9.016.771
Egenkapitalbeviskapital	12	277.622	277.622	277.622
Overkursfond		23.090	23.090	23.090
Annen egenkapital	6	799.612	714.207	715.468
Fondsobligasjonslån		59.969	84.944	84.974
Akkumulert overskudd		16.549	17.124	101.620
SUM EGENKAPITAL		1.176.843	1.116.987	1.202.774
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		10.382.010	9.794.459	10.219.545

POSTER UTENOM BALANSEN

Garantiansvar	94.256	101.548	93.152
Pantstillelser	406.387	349.774	389.313

Melhus, 5. mai 2022


Bjørge Berg
Styrets leder

 
Merethe Moum
Nestleder

 
Eivind Sandø-Klemmetvoll
Bernt Gagnås


Ann Solvi Valås Myhr


Ståle Vandvik
Ansattvalgt


Bård Langgård Kalvik
Ansattvalgt


Ragner Torland
Banksjef



Endring i egenkapital

Alle beløp i NOK 1.000

Endring egenkapital 2022	Eierandels kapital	Overkurs-fond	Grunn-fond*	Gaver	Utjevnings-fond/utbytte*	Annen EK ikke res.ført*	Fonds-obligasj.	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	277.622	23.090	656.252	2.000	102.312	56.524	84.974	1.202.774
Årets resultat			16.549		0		979	17.529
Utvidet resultatregnskap								
Endr. v.v. på fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)						13.675		13.675
Årets totalresultat	0	0	16.549	0	0	13.675	979	31.204
Transaksjoner med investorer								
Egne egenkapitalbevis								0
Påløppte/utbetalte renter fondsobligasjonslån							-984	-984
Utbytte/gaver				-2.000	-29.150			-31.150
Opptak/innfrielse fondsobligasjonslån							-25.000	-25.000
Egenkapital pr. 31.03.2022	277.622	23.090	672.802	0	73.162	70.199	59.969	1.176.843

*Fond for urealiserte gevinster utgjør 73.706. Totalt utsatt skatt på elementer som er ført direkte mot fond for urealiserte gevinster

utgjør 174. Totalt utsatt skattefordel på elementer som er ført over utvidet resultat utgjør 1.197.

Fond for vurderingsforskjeller består av resultatandel fra tilknyttet selskap ført etter egenkapitalmetoden og utgjør 0.

Endring egenkapital 2021	Eierandels kapital	Overkurs-fond	Grunn-fond*	Gaver	Utjevnings-fond/utbytte*	Annen EK ikke res.ført*	Fonds-obligasj.	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	277.622	23.090	595.223	1.000	83.156	53.287	84.942	1.118.319
Årets resultat			10.621		6.503		893	18.016
Utvidet resultatregnskap								
Endr. v.v. på fin. eiendeler til virkelig verdi						1.976		1.976
Årets totalresultat	0	0	10.621	0	6.503	1.976	893	19.992
Transaksjoner med investorer								
Egne egenkapitalbevis								0
Påløppte/utbetalte renter fondsobligasjonslån							-890	-890
Utbytte/gaver				-1.000	-19.434			-20.434
Opptak/innfrielse fondsobligasjonslån								0
Egenkapital pr. 31.03.2021	277.622	23.090	605.843	0	70.225	55.263	84.944	1.116.987

*Fond for urealiserte gevinster utgjør 58.770. Totalt utsatt skatt på elementer som er ført direkte mot fond for urealiserte gevinster

utgjør 860. Totalt utsatt skattefordel på elementer som er ført over utvidet resultat utgjør 511.

Fond for vurderingsforskjeller består av resultatandel fra tilknyttet selskap ført etter egenkapitalmetoden og utgjør 0.



Kontantstrømoppstilling 2022

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	Note	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Utlån og innlånsvirksomhet				
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		74.002	66.136	276.485
Netto innbetalinger/utbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter		-258.318	-10.382	-391.983
Renteutbetalinger til kunder		-10.754	-9.692	-36.583
Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av kortsiktige inv. i aksjer og lignende		-162	-300.000	-74.210
Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av valuta og finansielle derivater		289	250	1.198
Innbetalinger av utbytte		0	96	14.228
Renteinnbetalinger på verdipapirer		2.205	1.587	6.023
Utbetaling til drift		734	-20.158	-79.348
Skatter		-23.823	-23.061	-21.190
Andre		242	211	845
Utbetalt gaver av overskudd		-2.000	-1.000	-1.000
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		-217.586	-296.012	-305.536
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter				
Kjøp av varige driftsmidler/immaterielle eiendeler		-33.924	-2.800	-67.321
Salg av varige driftsmidler		0	0	0
Kjøp av langsiktige investeringer i aksjer og andre andeler		-29.586	0	-649
Salg av langsiktige investeringer i aksjer og andre andeler		0	0	824
Innbetaling ved salg av rentebærende verdipapirer		34.000	60.086	269.341
Utbetaling ved kjøp av rentebærende verdipapirer		-16.924	-52.036	-272.907
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		-46.434	5.250	-70.712
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter				
Netto innbetalinger av innskudd		147.364	57.961	315.514
Plassering/låneopptak i kredittinstitusjoner		0	0	0
Tilbakebetaling/nedbetaling til kredittinstitusjoner		161.428	27.327	-299.386
Opptak av sertifikater og obligasjonsgjeld/ansvarlig lånekapital		200.000	300.000	750.000
Utbetaling ved tilbakebetaling av obligasjonsgjeld/ansvarlig kapital		-178.437	-86.665	-354.888
Utbetaling av utbytte	6	-29.150	-19.434	-19.434
Netto rentebetalinger på finansaktiviteter		-12.701	-9.534	-36.596
Innbetaling egenkapital/emisjon		-25.000	0	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		263.504	269.655	355.210
Netto kontantstrøm for perioden		-517	-21.108	-21.037
Beh. av kontanter og kontantekvivalenter ved perioden begynnelse		4.161	25.199	25.199
Beh. av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		3.644	4.091	4.161

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.



Noter

1 Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er avlagt i samsvar med EU-godkjente IFRSer og tilhørende fortolkninger, samt de ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapsloven, børsforskrift og børeregler, og som skal anvendes pr. 31.03.2022.

Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper benyttet i fjorårets årsregnskap, bortsett fra ekstraordinær økning i tapsavsetninger på utlån knyttet til økonomisk usikkerhet rundt koronasituasjonen, jfr. styrets kommentarer.

Alle beløp er oppgitt i 1.000 kroner dersom ikke annet er oppgitt.

2 Tapskostnad

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Periodens endring i tapsavsetninger steg 1	1.037	-2.296	-10.211
Periodens endring i tapsavsetninger steg 2	-1.173	592	-1.421
Periodens endring i tapsavsetninger steg 3	603	452	1.635
Periodens konstaterte tap	0	16	2.333
Periodens inngang på tidl. perioders konstaterte tap	-65	-20	-406
Periodens tapskostnader	402	-1.256	-8.070

Brutto utlån 2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	6.002.472	35.323		6.037.795
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.632.340	300.554		1.932.894
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	406.939	457.933		864.872
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)		0	59.494	59.494
Sum brutto utlån	8.041.751	793.810	59.494	8.895.055
Nedskrivninger	-4.482	-6.354	-9.875	-20.711
Sum utlån til balanseført verdi	8.037.269	787.456	49.619	8.874.345

Ubenyttede kreditter og garantier 2022	803.062	23.063	3.695	829.820
Nedskrivninger	-498	-213	-21	-732
Netto ubenyttede kreditter og garantier 2022	802.564	22.850	3.674	829.088

Brutto utlån 31.03.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.718.905	19.511		5.738.416
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.312.951	207.289		1.520.240
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	310.412	621.391		931.803
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)		9.020	55.656	64.676
Sum brutto utlån	7.342.268	857.211	55.656	8.255.135
Nedskrivninger	-11.409	-9.393	-7.086	-27.888
Sum utlån til balanseført verdi	7.330.859	847.818	48.570	8.227.247

Ubenyttede kreditter og garantier 31.03.2021	736.702	76.498	3.438	816.638
Nedskrivninger	-443	-508		-951
Netto ubenyttede kreditter og garantier 31.03.2021	736.259	75.990	3.438	815.687



3 Misligholdte og tapsutsatte lån

	31.03.22	31.12.21	31.12.21
Misligholdte engasjement 3-12 mnd.	17.165	22.299	25.594
Misligholdte engasjement over 1 år	15.240	13.633	12.979
Sum brutto misligholdte engasjement over 90 dager	32.405	35.932	38.573
Nedskrivninger på misligholdte lån (steg 3)	6.900	4.641	6.170
Sum netto misligholdte engasjement over 90 dager	25.505	31.291	32.403
Tapsutsatte engasjement med nedskrivninger	21.891	10.362	22.552
Øvrige engasjement i steg 3	5.198	12.474	25.268
Nedskrivninger på tapsutsatte engasjement (steg 3)	2.975	2.445	2.945
Sum netto misligholdte og engasjement i steg 3	49.619	51.682	77.278

4 Kapitaldekning

	Melhusbanken			Samarbeidende gruppe		
	31.03.22	31.03.21	31.12.21	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Innskutt kapital	300.712	300.712	300.712	441.559	436.691	435.896
Opptjent kapital	799.612	714.207	785.938	666.891	599.475	662.656
Fradrag "prudent valuation"	-967	-1.193	-982	-2.156	-1.480	-1.892
Fradrag for ansvarlig kapital andre finansinstitusjoner, ikke vesentlig eierandel < 10%	-150.129	-112.130	-107.447	-19.831	-21.056	-18.087
Ren kjernekapital	949.228	901.596	978.221	1.086.463	1.013.630	1.078.573
Fondsobligasjoner	59.969	84.944	84.974	75.070	99.627	99.581
Kjernekapital	1.009.197	986.540	1.063.195	1.161.533	1.113.257	1.178.154
Ansvarlig kapital	79.999	109.960	109.992	98.997	128.448	128.373
Ansvarlig kapital	1.089.196	1.096.500	1.173.187	1.260.530	1.241.705	1.306.527

Eksponeringskategori/beregningsgrunnlag

Lokale og regionale myndigheter	21.416	23.262	20.048	55.596	48.315	46.948
Offentlig sektor				0	21.014	0
Institusjoner	61.606	53.630	169.662	107.302	104.552	212.385
Foretak	542.262	250.182	409.273	544.583	266.922	429.683
Massemarkedsengasjementer	456.798	433.205	427.530	513.731	492.024	472.223
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.518.184	2.746.705	3.368.678	4.202.048	3.300.934	4.047.478
Forfalte engasjementer	61.087	74.851	69.725	63.884	77.122	72.097
"Høyrisiko"-engasjementer	9.959	935.333	9.940	9.959	935.333	9.940
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.071	14.307	16.086	33.543	30.772	32.114
Andeler i verdipapirfond	95.319	184.761	95.196	97.967	186.459	97.363
Egenkapitalposisjoner	225.870	205.969	224.047	241.858	192.541	205.557
Øvrige engasjementer	130.512	44.430	97.296	142.484	49.053	105.231
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	5.139.084	4.966.635	4.907.481	6.012.955	5.705.041	5.731.019
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	390.170	365.500	390.170	416.927	391.462	413.019
Beregningsgrunnlag CVA-risiko/andre	259	77	112	39.563	53.319	48.550
Samlet beregningsgrunnlag	5.529.513	5.332.212	5.297.763	6.469.445	6.149.822	6.192.588
Beregningsgrunnlag i % av forv.kap.	54,11 %	54,44 %	51,84 %			
Kapitaldekning	19,70 %	20,56 %	22,14 %	19,48 %	20,19 %	21,10 %
Kjernekapitaldekning	18,25 %	18,50 %	20,07 %	17,95 %	18,10 %	19,03 %
Ren kjernekapitaldekning	17,17 %	16,91 %	18,46 %	16,79 %	16,48 %	17,42 %

Overstående kapitaldekningstall tilsvarer offentlig rapporteringskrav og er eksklusive årets resultat. Ren kjernekapital inklusive 50% av resultat hittil i år utgjør **17,3%** for banken (17,1% i fjor). Konsolidert ren kjernekapitaldekning utgjør **16,9%**, inklusive 50% av resultat hittil i år (tilsvarende 16,6% i fjor). Konsolidert kapitaldekning er vår andel i Eika Gruppen AS og EBK inkludert (samarbeidende gruppe).



5 Tilknyttet selskap

Banken eier 34% av aksjene i Melhus Regnskap AS. Et regnskapskontor med 24 årsverk.

Melhus Sparebank eier 41,45% av Heimdal Eiendomsmegling AS (HEM AS). Heimdal-Gruppen AS og HEM Ansatte AS utgjør øvrige eiere i selskapet. HEM AS har som formål å drive eiendomsmegling og er en god kanal for tilgang på nye kunder til banken.

Selskapene er tilknyttet selskaper, som føres etter EK-metoden i regnskapet.

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Balanseført verdi 1.1	48.021	43.544	43.544
Tilgang/avgang	0	0	0
Utbetalt utbytte	0	0	-1.363
Andel resultat	0	0	5.840
Balanseført verdi tilknyttet selskap	48.021	43.543	48.021

6 Utbytte

Utbytte for 2021 på 10,50 pr. egenkapitalbevis ble vedtatt i generalforsamling 10.03.2022 og utbetalt 24.03.2022. Foreslått utbytte for 2021 på 29,2 mill. er ihht. IFRS ikke definert som gjeld på årsavslutningstidspunktet, men inngår i egenkapital pr. 31.12.2021.

7 Renteinntekter og rentekostnader

Renteinntekter og lignende inntekter	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst. vurdert til amortisert kost	166	89	331
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordr. på kunder vurdert til amortisert kost	60.963	54.647	222.627
Renteinntekter av obligasjoner vurdert til virkelig verdi	2.205	1.587	6.023
Sum renteinntekter og lignende inntekter	63.333	56.324	228.981
Rentekostnader og lignende kostnader			
Renter o.l. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	244	387	1.377
Renter o.l. kostnader på innskudd fra kunder	9.826	8.604	31.589
Renter o.l. kostnader på utstedte verdipapirer	9.855	6.413	25.471
Renter o.l. kostnader på ansvarlig lånekapital	798	670	2.614
Andre rentekostnader/periodisert sikringsfondsavgift	990	1.260	3.847
Sum rentekostnader og lignende kostnader	21.713	17.335	64.897
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	41.620	38.989	164.083

8 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Garantiprovisjon	479	539	2.168
Betalingsformidling	2.494	2.897	12.106
Provisjon salg av forsikring	4.898	3.041	14.660
Verdipapirforvaltning og omsetning	1.244	663	4.938
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	3.120	4.186	17.088
Annet	804	163	2.898
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	13.039	11.489	53.858

Provisjonsinntekter (fra banktjenester) utgjør 23,5% av totale inntekter, mot 22,2% i fjor.



9 Nto. gev. på finansielle instrumenter til virkelig verdi

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Utbytte	0	96	14.228
Netto gev./verdiendring på pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.	386	1.334	3.553
Netto gevinster på valuta	289	250	1.198
Netto gevinster finansielle derivater	799	778	1.702
Gevinst/tap ved kjøp/salg av aksjer/obligasjoner tilgjengelig for salg	-59	-231	-896
Netto gev. på finansielle instr. til virkelig verdi	1.415	2.227	19.784

10 Lønns- og administrasjonskostnader

	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Lønn	12.241	11.911	42.314
Pensjoner	1.578	1.675	5.465
Sosiale kostnader	2.524	2.644	10.491
Administrasjonskostnader	7.646	6.239	30.166
Sum lønns- og administrasjonskostnader	23.989	22.469	88.436

11 Finansiell gjeld

	2021	2020
(inkl. ansvarlig lånekapital og gjeld til kredittinstitusjoner)		
Finansiell gjeld pr. 01.01	2.561.313	2.264.876
Opptak i perioden	200.000	300.000
Nedbetaling i perioden	-180.000	-88.000
Endring i påløpte renter/oppgjørskonto	6.729	28.073
Finansiell gjeld pr. 31.03.	2.588.042	2.504.949



12 Egenkapitalbevis

Banken har utstedt 2.776.225 stk egenkapitalbevis pålydende kr 100.

20 største egenkapitalbevisiere	Antall	Andel	
Forsvarets Personellservice	251.300	9,05 %	
Verdipapirfondet Eika Utbytte	133.296	4,80 %	
Thore Hyggen	130.000	4,68 %	
Unne Invest AS	99.011	3,57 %	
Rakon Eiendom AS	82.790	2,98 %	
Thorbjørn Grunnan	61.353	2,21 %	
Lega AS	45.897	1,65 %	
Trønder Økonomi AS	44.117	1,59 %	
Kjell Petter Johansen	40.000	1,44 %	
Sifo Invest AS	35.726	1,29 %	
Wenaasgruppen AS	35.040	1,26 %	
Alpha Finans og Eiendom Invest AS	34.055	1,23 %	
Universal Presentkort AS	32.700	1,18 %	
Ola Løkbakks fond	32.389	1,17 %	
Ragnar Wehn	30.209	1,09 %	
Jan Erik Helgemo	26.666	0,96 %	
Tone Beathe Mørkstedt	25.000	0,90 %	
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	24.909	0,90 %	
Anna Elisabeth Rathe	22.129	0,80 %	
Svenska Handelsbanken AB	22.000	0,79 %	
Øvrige	1.567.638	56,47 %	
Totalt utstedte egenkapitalbevis	2.776.225	100,00 %	
Totalt antall egenkapitalbevisiere	1.085		

Resultat pr. egenkapitalbevis	31.03.22	31.03.21	31.12.21
Andel tilordnet grunnfond/egenkapitalbevisiere	16.549	17.124	101.620
Egenkapitalbevisierens andel av resultatet	36,3 %	38,0 %	38,0 %
Resultat pr. egenkapitalbevis	2,16	2,34	13,90
Resultat pr. gj.snittlig antall egenkapitalbevis	2,16	2,34	13,90
Foreslått utbytte pr. egenkapitalbevis	-	-	10,50

Egenkapitalbevisbrøk	2022	2021
Eierandelskapital	277.623	277.623
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-1	-1
Overkursfond	23.090	23.090
Utjevningsfond, ekskl. avsatt utbytte	73.162	63.722
A. Sum egenkapitalbevisierens kapital	373.874	364.434
Grunnfondskapital	656.252	595.223
B. Sum grunnfondskapital ekskl. FUG/utbytte	656.252	595.223
Annen egenkapital, ikke resultatført	56.524	53.287
Egenkapital 01.01. ekskl. utbytte/gaver	1.086.650	1.012.944
Egenkapitalbevisbrøk A/(A+B) Gjennomsnitt	36,29 %	37,98 %

Brøken beregnes i utgangspunktet på grunnlag av egenkapital ved begynnelsen av året, fratrukket foreslått utbytte/gaver.



13 Segmenter

	Pr. 31.03.22			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter og lignende inntekter	35.476	25.487	2.370	63.333
Rentekostnader og lignende kostnader	15.351	6.362		21.713
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	20.125	19.125	2.370	41.620
<i>Rentenetto i forhold til utlån</i>	1,32 %	3,12 %		1,94 %
Nto. Provisjonsinnt. og innt. fra banktjenester	3.120	479	8.512	12.111
Andre driftsinntekter			1.657	1.657
II SUM driftsinntekter	23.245	19.604	12.539	55.388
Lønn og generelle administrasjonskostnader	3.456	2.185	10.702	16.343
Andre driftskostnader			15.405	15.405
III Sum driftskostnader	3.456	2.185	26.107	31.748
Tap på utlån og garantier	-780	1.182		402
Tap i prosent	-0,05 %	0,19 %		0,02 %
Andel av resultat tilknyttet selskap/gevinster			0	0
IV Driftsresultat før skatt	20.569	16.237	-13.568	23.238
Skatt på ordinært resultat			5.709	5.709
V Resultat av ordinær drift etter skatt	20.569	16.237	-19.277	17.529

	Pr. 31.03.21			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter og lignende inntekter	30.328	24.318	1.678	56.324
Rentekostnader og lignende kostnader	12.176	5.159		17.335
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	18.152	19.159	1.678	38.989
<i>Rentenetto i forhold til utlån</i>	1,24 %	3,22 %		1,89 %
Nto. Provisjonsinnt. og innt. fra banktjenester	4.186	539	5.675	10.400
Andre driftsinntekter			2.439	2.439
II SUM driftsinntekter	22.338	19.698	9.792	51.828
Lønn og generelle administrasjonskostnader	2.858	1.457	18.154	22.469
Andre driftskostnader			6.807	6.807
III Sum driftskostnader	2.858	1.457	24.961	29.276
Tap på utlån og garantier	-5	-1.251		-1.256
Tap i prosent	0,00 %	0,00 %		0,00 %
Andel av resultat tilknyttet selskap/gevinster			0	0
IV Driftsresultat før skatt	19.485	19.492	-15.169	23.808
Skatt på ordinært resultat			5.792	5.792
V Resultat av ordinær drift etter skatt	19.485	19.492	-20.961	18.016

	Privatmarked		Bedriftsmarked		Totalt	
	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21	31.03.22	31.03.21
Utlån og fordringer på kunder						
Kasse-/drifts- og brukskreditter	775.025	783.516	85.846	79.954	860.871	863.470
Byggelån	60.114	61.117	212.606	317.093	272.720	378.210
Nedbetalingslån	5.453.662	4.953.688	2.307.802	2.059.768	7.761.464	7.013.456
Sum brutto utlån og fordringer på kunder	6.288.801	5.798.320	2.606.254	2.456.815	8.895.055	8.255.135
-Individuelle nedskrivninger	3.336	3.560	6.539	3.526	9.875	7.086
-Avsetning tap ihht IFRS 9	2.880	1.057	7.956	19.745	10.836	20.802
Sum netto utlån og fordringer på kunder	6.282.585	5.793.703	2.591.759	2.433.544	8.874.344	8.227.247
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt	2.000.484	1.947.534	0	0	2.000.484	1.947.534
Sum netto utlån inkl. Eika Boligkreditt	8.283.069	7.741.237	2.591.759	2.433.544	10.874.828	10.174.781



14 Finansielle instrumenter

Sammenligning mellom bokført verdi og virkelig verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler	31.03.2022		31.03.2021		31.12.2021	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanken	3.644	3.644	4.091	4.091	4.161	4.161
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	97.152	97.152	52.113	52.113	253.412	253.412
Netto utlån til kunder	8.874.345	8.874.087	8.227.247	8.226.065	8.616.532	8.616.274
Pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.	397.268	397.268	620.292	620.292	396.720	396.720
Sertifikater og obl., verdiendring over utvidet res.	558.729	558.729	564.189	564.189	575.805	575.805
Finansielle derivater	665	665	49	49	65	65
Aksjer og egenkapitalbevis tilgjengelig for salg	264.182	264.182	217.777	217.777	220.143	220.143
Sum finansielle eiendeler	10.195.985	10.195.727	9.685.760	9.684.578	10.066.837	10.066.579
Innskudd fra og gjeld til kunder	6.527.026	6.527.026	6.122.109	6.122.109	6.379.662	6.379.662
Gjeld til kredittinstitusjoner	7.804	7.804	128.051	128.051	2.637	2.637
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	2.500.239	2.490.590	2.266.938	2.278.040	2.448.683	2.454.160
Finansielle derivater	190	190	1.325	1.325	409	409
Ansvarlig lånekapital	79.999	80.778	109.960	112.678	109.993	111.685
Sum finansiell gjeld	9.115.258	9.106.388	8.628.383	8.642.202	8.941.383	8.948.553

Utlån til kunder er ført til amortisert kost. Etableringsgebyrer periodiseres over lånets levetid.

Verdipapirgjeld er også ført til amortisert kost. Virkelig verdi på sertifikat- og obligasjonsgjeld, samt ansvarlig lånekapital er ut fra omsetningskurser .

Vurdering av virkelig verdi

Eiendeler	2021			2021		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<i>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat</i>						
Finansielle derivater		665			49	
Pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.		397.268			620.292	
<i>Finansielle eiendeler med verdiendring over utvidet resultat</i>						
Sertifikater og obligasjoner (FVOCI)	558.729			564.189		
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI)			264.182			217.777
Sum eiendeler	558.729	397.933	264.182	564.189	620.341	217.777

Forpliktelser	2021			2021		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<i>Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet</i>						
Finansielle derivater		190			1.325	
Sum forpliktelser	0	190	0	0	1.325	0

Ingen finansielle instrumenter er flyttet fra et nivå til et annet i løpet av rapporteringsperioden.



Følgende tabell presenterer endringene i instrumenter klassifisert i nivå 3 pr. 31.03.:

	2022	2021
Aksjer og egenkapitalbevis med verdiendring over utvidet res. 01.01.	220.143	215.802
Tilgang	29.586	0
Avgang/nedskrivning/kapitalnedsettelse		0
Endring i verdi ført mot utvidet resultat	14.453	1.976
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI) 31.12.	264.182	217.777

Verdivurdering

Det har ikke vært endring i verdsettelsesmetoder i løpet av rapporteringsperioden.

Nivå 1

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som handles i aktive markeder er basert på omsetningskurs på balansedagen. Omsetningskursen som benyttes for finansielle eiendeler er gjeldende kjøpskurs; for finansielle forpliktelser benyttes gjeldende salgskurs. Kursene hentes fra Oslo Børs.

Nivå 2

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked bestemmes ved bruk av verdsettelsesmetoder. Disse metodene maksimerer bruken av observerbare markedsdata der det er tilgjengelig og baserer seg i minst mulig grad av bankens egne estimater. Disse finansielle instrumentene inngår i nivå 2.

Nivå 3

Banken bruker ulike metoder og gjør forutsetninger basert på markedsforholdene som eksisterer på hver balansedag. For langsiktige forpliktelser benyttes omsetningskurs for det aktuelle instrument eller for et lignende instrument. Andre teknikker, slik som diskontert verdi på fremtidige kontantstrømmer benyttes for å fastsette virkelig verdi for øvrige finansielle instrumenter. Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3. For aksjer som ikke handles på regulert marked benyttes siste omsatte kurs, evt. bokført verdi av egenkapital. Verdien på aksjene i Eika Gruppen er vurdert ut fra siste kjente transaksjonskurser, samt gruppens egen vurdering bygget på en årlig SOTP-analyse. Det er i første kvartal foretatt utkjøp av noen banker i Eika, som også er grunnlag for verdsettelsen. Verdien på aksjene ved utgangen av kvartalet er vurdert til 202,1 pr. aksje. EBK-aksjene er vurdert til 4,24 pr. aksje på bakgrunn av rebalansering i 2022.

Finansielle derivater

Banken har finansielle derivater for å sikre seg mot rente- og valutarisiko. Ved første gangs innregning måles derivater til virkelig verdi. Virkelig verdi på derivater beregnes som nåverdi av estimerte fremtidige kontantstrømmer. Dette beregnes av ekstern finansiell institusjon. Vi har ikke derivater som inngår i en regnskapsmessig sikring. Endringer i virkelig verdi på derivater resultatføres under netto gevinst på finansielle instrumenter til virkelig verdi.

15 Transaksjoner mellom nærstående parter

Innskudd og utlån, samt transaksjoner mellom nærstående har samme betingelser som overfor ekstern tredjepart.

	Tilknyttet selskap	
	31.03.22	31.03.21
Leieinntekter	179	170
Renteinntekter	234	213
Andre kostnader	0	0
Rentekostnader	65	56

Balanseposter ved årsslutt	Tilknyttet selskap	
	31.03.22	31.03.21
<i>Eiendeler:</i>		
Utlån	20.194	19.981
Ubenyttet kreditt	30.000	30.000
Garantier	2.032	2.032
<i>Gjeld:</i>		
Innskudd fra kunder	39.343	17.248
Kortsiktig gjeld	0	0

Heimdal Eiendomsmegling AS har 226,5 MNOK i klientmidler i banken som ikke balanseføres i selskapet.

