

Delårsregnskap

2. kvartal 2022

Melhus Sparebank



MELHUS  
**BANKEN**

**53,8 mill**

### Resultatet etter skatt

Tilsvarende resultat i fjor var 54,3 mill

**9,6 %**

### Egenkapitalavkastning

Hittil i år er bankens egenkapitalavkastning 9,6%, ekskl. renter fondsobligasjoner. Tilsvarende i 2021 var 10,5%

**11,2 mrd**

### Brutto utlån

Utlån inklusive portefølje i Eika Boligkreditt. Utgjør en årsvekst på 6,5%

**45,9 %**

### Kostnadsprosent

Driftskostnader i prosent av driftsinntekter utgjør 45,9 % Tilsvarende 46,1% pr 1. kv. 2021.

**12,9 mrd**

### Forretningskapital

Forvaltningskapital inklusive Eika Boligkreditt

**17,2 %**

### Ren kjernekapital

Konsolidert ren kjernekapital ekskl. andel av resultat hittil i år. Myndighetskrav på 13,8%

# Hovedtall MelhusBanken

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

Resultat	30.06.2022		30.06.2021		2021	
Renteinntekter	135.066	2,58 %	112.586	2,25 %	228.981	2,28 %
Rentekostnader	47.351	0,90 %	33.143	0,66 %	64.897	0,65 %
<b>Rentenetto</b>	<b>87.715</b>	<b>1,68 %</b>	<b>79.442</b>	<b>1,59 %</b>	<b>164.083</b>	<b>1,63 %</b>
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>41.923</b>	<b>0,80 %</b>	<b>38.443</b>	<b>0,77 %</b>	<b>69.493</b>	<b>0,69 %</b>
<b>SUM driftsinntekter</b>	<b>129.639</b>	<b>2,48 %</b>	<b>117.885</b>	<b>2,35 %</b>	<b>233.577</b>	<b>2,32 %</b>
Personalkostnader	30.443	0,58 %	28.362	0,57 %	58.270	0,58 %
Andre driftskostnader	30.072	0,57 %	26.124	0,52 %	56.122	0,56 %
<b>SUM driftskostnader</b>	<b>60.514</b>	<b>1,16 %</b>	<b>54.487</b>	<b>1,09 %</b>	<b>114.392</b>	<b>1,14 %</b>
<b>Driftsresultat før tap</b>	<b>69.124</b>	<b>1,32 %</b>	<b>63.399</b>	<b>1,27 %</b>	<b>119.184</b>	<b>1,19 %</b>
Tap på utlån	4.486	0,09 %	-4.814	-0,10 %	-8.070	-0,08 %
Andel av resultat tilknyttet selskap	0	0,00 %	0	0,00 %	5.840	0,06 %
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>64.638</b>	<b>1,23 %</b>	<b>68.213</b>	<b>1,36 %</b>	<b>133.094</b>	<b>1,32 %</b>
Skatt	10.833	0,21 %	13.909	0,28 %	27.855	0,28 %
<b>Resultat</b>	<b>53.805</b>	<b>1,03 %</b>	<b>54.304</b>	<b>1,08 %</b>	<b>105.238</b>	<b>1,05 %</b>

Nøkkeltall	30.06.2022	30.06.2021	2021
<b>Fra balansen</b>			
Forvaltningskapital, inkl. EBK	12.899.211	12.533.093	12.184.668
Midlere forvaltningskapital	10.469.307	10.021.986	10.054.176
Utlån til kunder	9.004.039	8.510.382	8.636.737
Utlån privatmarked	6.288.212	5.999.437	6.228.713
Utlån til Eika Boligkreditt	2.146.489	1.955.319	1.965.123
Innskudd fra kunder	6.913.127	6.736.943	6.379.662
Gj.snitlig Egenkapital i året	1.125.960	1.035.954	1.065.372
<b>Rentabilitet m.v.</b>			
Driftsk. i % av driftsinnt. ekskl. kursgev.*	45,96 %	46,06 %	47,60 %
Resultat i % av gj.snitlig Egenkapital	9,56 %	10,48 %	9,88 %
Provisjonsinnt. (banktj.) i % av totale innt.	19,41 %	21,59 %	23,06 %
Antall årsverk	61	57	60
Antall bankkontor	5	5	5
Midlere forvaltningskapital pr. årsverk	171.628	175.824	167.570
<b>Soliditet</b>			
Ansvarlig kapital**	1.247.575	1.256.659	1.306.527
Kapitaldekning**	20,01 %	20,46 %	21,10 %
Ren kjernekapital**	17,22 %	16,75 %	17,42 %
Bokførte tap i % av utlån pr. 1.1	0,05 %	-0,06 %	-0,10 %
Nedskr. utlån. i % av brutto utlån	0,23 %	0,29 %	0,23 %
<b>Finansiering - likviditet</b>			
Innskudd i % av utlån	76,95 %	79,39 %	74,04 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. EBK	6,54 %	5,42 %	4,75 %
Andel private utlån i Eika Boligkreditt AS	25,45 %	24,58 %	23,98 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	368,00 %	360,00 %	272,67 %
Net Stable Funding (NSFR)	125,00 %	114,00 %	110,00 %
Leverage Ratio	9,18 %	9,15 %	10,19 %
<b>Egenkapitalbevis (EKB)</b>			
Egenkapitalbevisbrøk (gj.snitt)	36,3 %	38,0 %	38,0 %
Antall utstedte bevis	2.776,23	2.776,23	2.776,23
Børskurs	159	140	155
Børsverdi	441.420	388.672	430.315
Bokf. egenkapital per EKB (inkl. utbytte)	141	145	153
Resultat per EKB	6,80	7,18	13,90
Utbytte per EKB	-	-	10,50
Pris / Resultat per EKB	23,37	19,50	11,15
Pris / Bokført egenkapital	1,12	0,97	1,01

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

\*\*) konsolidert med EBK og Eika Gruppen AS, ekskl. resultat hittil i år



## Resultat

Bankens resultat etter skatt er pr. 2. kvartal 2022 på 53,8 MNOK mot 54,3 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 2,2 MNOK pr. 2. kvartal.

## Netto renteinntekter

Rentenetto i 2. kvartal utgjorde 46,1 MNOK, mot 41,6 MNOK i forrige kvartal og 40,5 MNOK i 2. kvartal 2021.

Den relative rentenettoen er i andre kvartal 1,74% mot 1,60% i forrige kvartal og 1,59% i andre kvartal i 2021.

Rentenivået er stigende, og Norges Bank har varslet flere økninger i styringsrenten det neste året. Ved rentenedgangen i forbindelse med koronasituasjonen ble utlånsrentene satt ned mer enn innskuddsrentene. Når rentene nå settes opp igjen har utlånsrentene blitt økt noe mer enn innskuddsrentene. Samtidig gir økte niborrenter økte kostnader til bankens obligasjonslån. Disse økningene kommer gjerne noen måneder før utlånsrenten settes opp. Dette trekker rentenettoen noe ned samt at provisjonsinntektene på utlån via Eika Boligkreditt blir lavere i den perioden vi har nå med generelle rentehevinger.

Norges Bank vedtok renteøkning i starten av april og som vil få full effekt i regnskap fra og med juli. Ny renteendring er vedtatt i starten av juli.

Rentenettoen øker i kroner også pga god vekst i utlån. Ved halvårsskiftet er rentenettoen 8,3 MNOK høyere enn pr. 30.06.21. Den er relative rentenettoen pr. 30.06.22 er 1,68%, mot 1,59% i fjor.

## Andre driftsinntekter

Netto inntekter fra banktjenester ble i 2. kvartal 11,0 MNOK, mot 12,1 MNOK i forrige kvartal og 12,8 MNOK i 2. 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 2.146 MNOK til Eika Boligkreditt. Lån formidlet gjennom Eika Boligkreditt AS utgjør 25,4% av bankens samlede utlån til privatmarkedet. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt er hittil i år på 5,4 MNOK og er 2,9 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 124,2 MNOK. Banken overtok i oktober 2021 kundeansvaret for en forsikringsportefølje på til sammen 32,4 MNOK fra bankene i Lokalbancalliansen, som gikk ut av Eika Alliansen. Forsikringsporteføljen, eksklusiv overtatt portefølje, er økt med 3,9 MNOK hittil i år. Porteføljen overtatt fra Lokalbancalliansen er hittil i år redusert med 5,4 MNOK. Provisjon fra forsikringsområdet er økt med 3,0 MNOK sammenlignet med pr. 2. kvartal 2021.

Porteføljen innenfor fondssparing er økt med 90 MNOK det siste året og provisjoner er tilsvarende økt med 0,6 MNOK sammenlignet med pr. 2. kvartal i fjor. Inntekter fra betalingsformidling fortsetter å gå ned. Totalt er netto provisjonsinntekter 0,1 MNOK lavere enn pr. 2. kvartal 2021.

## Driftskostnader

Bankens driftskostnader er 3,6 MNOK høyere enn tilsvarende kvartal i 2021. Personalkostnadene er 2,0 MNOK høyere enn i 2. kvartal 2021.

Pr. 1. halvår er kostnadene 6,0 MNOK høyere enn i fjor. Personalkostnadene er 2,1 MNOK høyere som i hovedsak skyldes økt årsverk. Den planlagte konverteringen fra SDC til Tieto Evry sine banksystemer er hittil belastet regnskapet med 2,2 MNOK. I første halvår i fjor var tilsvarende belastet med 0,8 MNOK. Banken har også noe økte utgifter til skifte av logo (ca. 0,3 MNOK), samt noe økning i andre markedsføringskostnader. Økt avskrivninger skyldes leiekostnader klassifisert etter IFRS16 og økte avskrivninger knyttet til bygg.

Økte felleskostnader til Eika utgjør ca. 0,9 MNOK, sammenlignet med fjoråret.

Kostnader målt i forhold til inntekter er hittil i år på 45,9%, mot tilsvarende 46,1% pr. andre kvartal 2021.

## Nedskrivninger på utlån

Det er netto kostnadsført 4,5 MNOK i tap på utlån og garantier i første halvår 2022. I 2021 ble koronaavsetning fra 2020 gradvis tilbakeført gjennom hele året, som for første halvår 2021 utgjorde inntektsføring på 5,0 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 note i regnskapet. Avsetningene i steg 2 er økt med 2,0 MNOK hittil i år. Tidligere engasjement som har ligget i steg 3 er i løpet av 2. kvartal konstatert og tilbakeført mot tidligere nedskrivninger. Nye individuelle nedskrivninger i steg 3 er hittil i år på 3,3 MNOK og er på nivå med avsetningen i starten av året.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 47,1 MNOK pr. 30.06.22, 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.

Utover i andre kvartal har vi sett en viss økning i konkurssituasjoner hos bankens kunder som har gitt enkelte begrensede tap.

## Utlån

Bankens brutto utlån til privatmarkedet er hittil i 2022 økt med 240 MNOK (5,2%), inklusive Eika boligkreditt. Bedriftsmarkedsporteføljen er i samme periode økt med 308 MNOK (12,8%). 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. Årsvest på utlån utgjør til sammen 6,5%.



## Innskudd

Innskuddene er hittil i 2022 økt med 533 MNOK (8,4%), og gir en innskuddsdekning på 77,0% 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 konsolidert pilar 2-krav til 2,3%. Konsolidert kapitalkravet hensyntar vår eierandel i Eika Gruppen AS og EBK. Motsyklisk kapitalbuffer er 1,5% fra 30.06.2022. Gjeldende myndighetskrav for banken er da 13,8%.

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 30.06.2022	Bankens interne mål 30.06.2022	Bankens kapitaldekning pr. 2.kv.
Ren kjernekapital (eierbeviskapital og tilbakeholdt overskudd)	13,8%	16,4%	17,2%
Ansvarlig kapital (Ren kjernekapital med tillegg av fondsobligasjoner og ansvarlig lån)	16,8%	19,9%	20,0%

*Inkludert i myndighetskravene er en motsyklisk kapitalbuffer på 1,5%. Motsyklisk buffer er vedtatt økt til 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 kapitaldekning 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 17,7%. Økning i kapitaldekning fra 1. kvartal skyldes i hovedsak innføring av CRR2 som ble gjeldende også i Norge fra og med 2. kvartal 2022.

Finansdepartementet har 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.

## Forventninger fremover

MelhusBanken har kommet godt ut av koronapandemien. Norges Bank er nå i ferd med å øke det generelle rentenivået. Sammen med generelle kostnadsøkninger kan dette gi utfordringer for enkelte av bankens kunder.



Samtidig virker den lave arbeidsledigheten positivt for bankens personkunder. Samlet kan tapsnivået bli høyere enn det siste årets særdeles lave tap.

Det lokale 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 Myhr & co 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 30. juni 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, 11. august 2022**

**STYRET I MELHUS SPAREBANK**



# Resultatregnskap

	Note	Pr. 30.06.22	Pr. 30.06.21	2. kv 22	2. kv 21	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	7	135.066	112.586	71.733	56.262	228.981
Rentekostnader og lignende kostnader	7	47.351	33.143	25.638	15.809	64.897
<b>Netto rente- og kredittprov. inntekter</b>		<b>87.715</b>	<b>79.442</b>	<b>46.096</b>	<b>40.453</b>	<b>164.083</b>
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	8	25.165	25.455	12.126	13.966	53.858
Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester		2.052	2.206	1.124	1.117	4.994
Nto verdiendring på finansielle instr. til virkelig verdi	5, 9, 14	18.347	14.769	16.932	12.542	19.784
Andre driftsinntekter		464	425	222	213	845
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>41.923</b>	<b>38.443</b>	<b>28.155</b>	<b>25.604</b>	<b>69.493</b>
<b>Sum netto driftsinntekter</b>		<b>129.639</b>	<b>117.885</b>	<b>74.251</b>	<b>66.057</b>	<b>233.577</b>
Personalkostnader	10	30.443	28.362	14.099	12.132	58.270
Administrasjonskostnader		15.434	12.762	7.788	6.523	30.166
Av- og nedskrivninger		4.441	2.300	1.743	1.236	9.091
Andre driftskostnader		10.197	11.063	5.135	5.320	16.866
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>		<b>60.514</b>	<b>54.487</b>	<b>28.766</b>	<b>25.211</b>	<b>114.392</b>
<b>Driftsresultat før tap på utlån</b>		<b>69.124</b>	<b>63.399</b>	<b>45.485</b>	<b>40.846</b>	<b>119.184</b>
Nedskrivninger/tap på utlån og garantier	2	4.486	-4.814	4.085	-3.558	-8.070
<b>Driftsresultat</b>		<b>64.638</b>	<b>68.213</b>	<b>41.400</b>	<b>44.404</b>	<b>127.254</b>
Andel av resultat tilknyttet selskap		0	0	0	0	5.840
<b>Resultat før skatt</b>		<b>64.638</b>	<b>68.213</b>	<b>41.400</b>	<b>44.404</b>	<b>133.094</b>
Skatt på resultat		10.833	13.909	5.124	8.117	27.855
<b>RESULTAT ETTER SKATT</b>		<b>53.805</b>	<b>54.304</b>	<b>36.276</b>	<b>36.287</b>	<b>105.238</b>
<b>Utvidet resultat</b>						
<i>Poster som kan bli omklassifisert til resultat</i>						
Verdiregulering obligasjoner over utvidet resultat		-778	1.708	0	1.411	-1.278
<i>Poster som ikke kan bli omklassifisert til resultat</i>						
Verdiregulering finansielle eiendeler over utvidet resultat		-3.800	-8.183	-18.253	565	4.515
<b>Utvidet resultat etter skatt</b>		<b>-4.578</b>	<b>-6.475</b>	<b>-18.253</b>	<b>1.976</b>	<b>3.237</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>49.227</b>	<b>47.829</b>	<b>18.023</b>	<b>38.263</b>	<b>108.475</b>
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		1.756	1.809	777	893	3.618
Andel tilordnet grunnfond/egenkapitalbevisiere		52.049	52.495	35.499	35.394	101.620
<i>Resultat pr. gj.snittlig antall egenkapitalbevis</i>		<i>6,80</i>	<i>7,18</i>	<i>4,64</i>	<i>4,84</i>	<i>13,90</i>





# Balanse

EIENDELER	Note	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Kontanter og fordringer på sentralbanker		4.890	5.604	4.161
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		366.454	598.732	253.412
Netto utlån til og fordringer på kunder	3, 13	8.983.371	8.485.695	8.616.532
Aksjer og egenkapitalbevis (FVTPL)		0	0	0
Pengemarkedsfond (FVTPL)		363.713	620.853	396.720
Sertifikater og obligasjoner (FVOCI)		547.159	556.055	575.805
Andre eiendeler		26.589	9.975	3.723
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI)	14	245.941	208.770	220.143
Investeringer i tilknyttede selskaper	5	42.109	43.093	48.021
Utsatt skattefordel		2.406	1.685	2.146
Immaterielle eiendeler		0	127	39
Varige driftsmidler		170.089	47.186	98.843
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>10.752.722</b>	<b>10.577.774</b>	<b>10.219.545</b>

GJELD OG EGENKAPITAL	Note	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Påløpte kostnader og forskuddsbet. inntekter		25.413	5.452	12.878
Betalbar skatt		0	15.098	28.840
Annen gjeld		45.810	29.236	21.078
Innskudd fra og gjeld til kunder		6.913.127	6.736.943	6.379.662
Gjeld til kredittinstitusjoner	11	8.060	100.767	2.637
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	11	2.474.865	2.424.512	2.448.683
Finansielle derivater		163	1.012	409
Avsetninger	2	11.196	10.881	12.591
Ansvarlig lånekapital	11	79.997	109.964	109.993
<b>SUM GJELD</b>		<b>9.558.631</b>	<b>9.433.864</b>	<b>9.016.771</b>
Egenkapitalbeviskapital	12	277.622	277.622	277.622
Overkursfond		23.090	23.090	23.090
Annen egenkapital	6	781.359	705.757	715.468
Fondsobligasjonslån		59.970	84.946	84.974
Akkumulert overskudd		52.049	52.495	101.620
<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>1.194.090</b>	<b>1.143.910</b>	<b>1.202.774</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>		<b>10.752.722</b>	<b>10.577.774</b>	<b>10.219.545</b>

## POSTER UTENOM BALANSEN

Garantiansvar	94.843	100.511	93.152
Pantstillelser	425.976	390.647	389.313

Melhus, 11. august 2022

  
Bjarne Berg  
Styrets leder

  
Merethe Moum  
Nestleder

  
Ingrid Rønning

  
Eivind Sandø-Klemmetvoll

  
Ann Sølvi Valås Myhr

  
Bernt Gagnås

  
Ståle Vandvik  
Ansattvalgt

  
Ragnar Torland  
Banksjef



# Endring i egenkapital

Alle beløp i NOK 1.000

<b>Endring egenkapital 2022</b>	<b>Eierandels kapital</b>	<b>Overkurs-fond</b>	<b>Grunn-fond*</b>	<b>Gaver</b>	<b>Utjevnings-fond/utbytte*</b>	<b>Annen EK ikke res.ført*</b>	<b>Fonds-obligasj.</b>	<b>Total egenkapital</b>
Egenkapital 31.12.2021	277.622	23.090	656.252	2.000	102.312	56.524	84.974	1.202.774
Årets resultat			52.049		0		1.756	53.805
<b>Utvidet resultatregnskap</b>								
Endr. v.v. på fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)						-4.578		-4.578
Årets totalresultat	0	0	52.049	0	0	-4.578	1.756	49.227
<b>Transaksjoner med investorer</b>								
Egne egenkapitalbevis								0
Påløppte/utbetalte renter fondsobligasjonslån							-1.760	-1.760
Utbytte/gaver				-2.000	-29.150			-31.150
Opptak/innfrielse fondsobligasjonslån							-25.000	-25.000
<b>Egenkapital pr. 30.06.2022</b>	<b>277.622</b>	<b>23.090</b>	<b>708.301</b>	<b>0</b>	<b>73.162</b>	<b>51.946</b>	<b>59.970</b>	<b>1.194.090</b>

\*Fond for urealiserte gevinster utgjør 55.453. Totalt utsatt skatt på elementer som er ført direkte mot fond for urealiserte gevinster utgjør 175. 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.

<b>Endring egenkapital 2021</b>	<b>Eierandels kapital</b>	<b>Overkurs-fond</b>	<b>Grunn-fond*</b>	<b>Gaver</b>	<b>Utjevnings-fond/utbytte*</b>	<b>Annen EK ikke res.ført*</b>	<b>Fonds-obligasj.</b>	<b>Total egenkapital</b>
Egenkapital 31.12.2020	277.622	23.090	595.223	1.000	83.156	53.287	84.942	1.118.319
Årets resultat			32.474		20.021		1.809	54.304
<b>Utvidet resultatregnskap</b>								
Endr. v.v. på fin. eiendeler til virkelig						-6.474		-6.474
Årets totalresultat	0	0	32.474	0	20.021	-6.474	1.809	47.830
<b>Transaksjoner med investorer</b>								
Egne egenkapitalbevis								0
Påløppte/utbetalte renter fondsobligasjonslån							-1.804	-1.804
Utbytte/gaver				-1.000	-19.434			-20.434
Opptak/innfrielse fondsobligasjonslån								0
<b>Egenkapital pr. 30.06.2021</b>	<b>277.622</b>	<b>23.090</b>	<b>627.697</b>	<b>0</b>	<b>83.742</b>	<b>46.813</b>	<b>84.946</b>	<b>1.143.910</b>

\*Fond for urealiserte gevinster utgjør 50.320. Totalt utsatt skatt på elementer som er ført direkte mot fond for urealiserte gevinster utgjør 771. Totalt utsatt skattefordel på elementer som er ført over utvidet resultat utgjør 601.  
Fond for vurderingsforskjeller består av resultatandel fra tilknyttet selskap ført etter egenkapitalmetoden og utgjør 0.



# Kontantstrømoppstilling 2022

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	Note	30.06.22	30.06.21	31.12.21
<b>Utlån og innlånsvirksomhet</b>				
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		155.441	134.870	276.485
Netto innbetalinger/utbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter		-367.302	-265.628	-391.983
Renteutbetalinger til kunder		-24.277	-18.149	-36.583
Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av kortsiktige inv. i aksjer og lignende		33.223	-299.771	-74.210
Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av valuta og finansielle derivater		289	526	1.198
Innbetalinger av utbytte		18.307	11.424	14.228
Renteinnbetalinger på verdipapirer		4.420	2.951	6.023
Utbetaling til drift		-55.788	-29.508	-79.348
Skatter		-28.947	-22.821	-21.190
Andre		464	425	845
Utbetalt gaver av overskudd		-2.000	-1.000	-1.000
<b>Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>-266.170</b>	<b>-486.681</b>	<b>-305.536</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>				
Kjøp av varige driftsmidler/immaterielle eiendeler		-73.518	-8.830	-67.321
Salg av varige driftsmidler		0	0	0
Kjøp av langsiktige investeringer i aksjer og andre andeler		-29.599	0	-649
Salg av langsiktige investeringer i aksjer og andre andeler		0	824	824
Innbetaling ved salg av rentebærende verdipapirer		203.689	193.232	269.341
Utbetaling ved kjøp av rentebærende verdipapirer		-175.043	-177.048	-272.907
<b>Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>		<b>-74.471</b>	<b>8.178</b>	<b>-70.712</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>				
Netto innbetalinger av innskudd		533.465	672.795	315.514
Plassering/låneopptak i kredittinstitusjoner		0	0	0
Tilbakebetaling/nedbetaling til kredittinstitusjoner		-107.619	-546.576	-299.386
Opptak av sertifikater og obligasjonsgjeld/ansvarlig lånekapital		400.000	500.000	750.000
Utbetaling ved tilbakebetaling av obligasjonsgjeld/ansvarlig kapital		-403.813	-129.088	-354.888
Utbetaling av utbytte	6	-29.150	-19.434	-19.434
Netto rentebetalinger på finansaktiviteter		-26.513	-18.789	-36.596
Innbetaling egenkapital/emisjon		-25.000	0	0
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>		<b>341.371</b>	<b>458.908</b>	<b>355.210</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>		<b>729</b>	<b>-19.595</b>	<b>-21.037</b>
<b>Beh. av kontanter og kontantekvivalenter ved perioden begynnelse</b>		<b>4.161</b>	<b>25.199</b>	<b>25.199</b>
<b>Beh. av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt</b>		<b>4.890</b>	<b>5.604</b>	<b>4.161</b>

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. 30.06.2022.

Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper benyttet i fjorårets årsregnskap, bortsett fra noe større usikkerhet rundt tapsavsetninger på utlån knyttet til økonomisk ettervirkningen av koronapandemien og pågående krig i Ukraina, jfr. styrets kommentare. Alle beløp er oppgitt i 1.000 kroner dersom ikke annet er oppgitt.

## 2 Tapskostnad

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Periodens endring i tapsavsetninger steg 1	212	-4.906	-10.211
Periodens endring i tapsavsetninger steg 2	1.531	-487	-1.421
Periodens endring i tapsavsetninger steg 3	-1.130	520	1.635
Periodens konstaterte tap	4.065	76	2.333
Periodens inngang på tidl. perioders konstaterte tap	-192	-17	-406
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>4.486</b>	<b>-4.814</b>	<b>-8.070</b>

Brutto utlån pr. 30.06.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.929.816	56.015		5.985.831
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.744.591	343.360		2.087.951
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	285.799	576.888		862.687
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)		0	67.570	67.570
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>7.960.206</b>	<b>976.263</b>	<b>67.570</b>	<b>9.004.039</b>
Nedskrivninger	-3.850	-8.526	-8.291	-20.667
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>7.956.356</b>	<b>967.737</b>	<b>59.279</b>	<b>8.983.371</b>

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

Brutto utlån pr. 30.06.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.988.282	29.560		6.017.842
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.270.165	290.027		1.560.192
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	389.695	477.464		867.159
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)			65.189	65.189
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>7.648.142</b>	<b>797.051</b>	<b>65.189</b>	<b>8.510.382</b>
Nedskrivninger	-8.990	-8.377	-7.319	-24.686
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>7.639.152</b>	<b>788.674</b>	<b>57.870</b>	<b>8.485.695</b>

Ubenyttede kreditter og garantier 2021	662.545	35.876	1.777	700.198
Nedskrivninger	-254	-353		-607
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier 2021</b>	<b>662.291</b>	<b>35.523</b>	<b>1.777</b>	<b>699.591</b>



### 3 Misligholdte og tapsutsatte lån

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Misligholdte engasjement 3-12 mnd.	42.146	22.299	25.594
Misligholdte engasjement over 1 år	4.951	13.633	12.979
<b>Sum brutto misligholdte engasjement over 90 dager</b>	<b>47.097</b>	<b>35.932</b>	<b>38.573</b>
Nedskrivninger på misligholdte lån (steg 3)	4.074	4.641	6.170
<b>Sum netto misligholdte engasjement over 90 dager</b>	<b>43.023</b>	<b>31.291</b>	<b>32.403</b>
Tapsutsatte engasjement med nedskrivninger	19.617	10.362	22.552
Øvrige engasjement i steg 3	856	12.474	25.268
Nedskrivninger på tapsutsatte engasjement (steg 3)	3.946	2.445	2.945
<b>Sum netto misligholdte og engasjement i steg 3</b>	<b>59.550</b>	<b>51.682</b>	<b>77.278</b>

### 4 Kapitaldekning

	Melhusbanken			Samarbeidende gruppe		
	30.06.22	30.06.21	31.12.21	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Innskutt kapital	300.712	300.712	300.712	441.572	435.896	435.896
Opptjent kapital	781.359	705.756	785.938	653.901	584.698	662.656
Fradrag "prudent valuation"	-906	-1.185	-982	-2.142	-2.185	-1.892
Fradrag for ansvarlig kapital andre finansinstitusjoner, ikke vesentlig eierandel < 10%	-133.702	-103.967	-107.447	-19.827	-15.880	-18.087
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>947.463</b>	<b>901.316</b>	<b>978.221</b>	<b>1.073.504</b>	<b>1.002.529</b>	<b>1.078.573</b>
Fondsobligasjoner	59.970	84.946	84.974	75.072	99.541	99.581
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.007.433</b>	<b>986.262</b>	<b>1.063.195</b>	<b>1.148.576</b>	<b>1.102.070</b>	<b>1.178.154</b>
Ansvarlig kapital	79.997	109.964	109.992	98.999	128.341	128.373
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.087.430</b>	<b>1.096.226</b>	<b>1.173.187</b>	<b>1.247.575</b>	<b>1.230.411</b>	<b>1.306.527</b>

#### Eksponeringskategori/beregningsgrunnlag

Lokale og regionale myndigheter	23.382	34.348	20.048	62.547	63.962	46.948
Institusjoner	115.875	128.604	169.662	164.724	182.307	212.385
Foretak	434.969	402.634	409.273	436.891	404.675	429.683
Massemarkedsengasjementer	484.207	475.289	427.530	540.585	519.884	472.223
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	3.289.242	3.297.386	3.368.678	3.975.646	3.965.287	4.047.478
Forfalte engasjementer	63.359	69.384	69.725	68.214	70.966	72.097
"Høyrisiko"-engasjementer	9.965	37.406	9.940	9.965	37.406	9.940
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.990	16.112	16.086	35.292	33.803	32.114
Andeler i verdipapirfond	93.640	173.802	95.196	96.288	175.947	97.363
Egenkapitalposisjoner	210.526	204.669	224.047	210.608	185.086	205.557
Øvrige engasjementer	163.682	45.818	97.296	175.894	57.542	105.231
<b>Beregningsgrunnlag kredittrisiko</b>	<b>4.905.837</b>	<b>4.885.452</b>	<b>4.907.481</b>	<b>5.776.654</b>	<b>5.696.865</b>	<b>5.731.019</b>
<b>Beregningsgrunnlag operasjonell risiko</b>	<b>390.170</b>	<b>365.500</b>	<b>390.170</b>	<b>416.927</b>	<b>391.411</b>	<b>413.019</b>
<b>Beregningsgrunnlag CVA-risiko/andre</b>	<b>0</b>	<b>62</b>	<b>112</b>	<b>41.033</b>	<b>55.546</b>	<b>48.550</b>
<b>Samlet beregningsgrunnlag</b>	<b>5.296.007</b>	<b>5.251.014</b>	<b>5.297.763</b>	<b>6.234.614</b>	<b>6.142.273</b>	<b>6.192.588</b>
Beregningsgrunnlag i % av forv.kap.	50,07 %	49,64 %	51,84 %			
<b>Kapitaldekning</b>	<b>20,53 %</b>	<b>20,88 %</b>	<b>22,14 %</b>	<b>20,01 %</b>	<b>20,03 %</b>	<b>21,10 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>19,02 %</b>	<b>18,78 %</b>	<b>20,07 %</b>	<b>18,42 %</b>	<b>17,94 %</b>	<b>19,03 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning</b>	<b>17,89 %</b>	<b>17,16 %</b>	<b>18,46 %</b>	<b>17,22 %</b>	<b>16,31 %</b>	<b>17,42 %</b>

Overstående kapitaldekningstall tilsvarer offentlig rapporteringskrav og er eksklusive årets resultat. Ren kjernekapital inklusive 50% av resultat hittil i år utgjør **18,4%** for banken (17,7% i fjor). Konsolidert ren kjernekapitaldekning utgjør **17,7%**, inklusive 50% av resultat hittil i år (tilsvarende 16,8% 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.

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Balanseført verdi 1.1	48.021	43.544	43.544
Tilgang/avgang	0	0	0
Utbetalt utbytte	-5.912	-451	-1.363
Andel resultat	0	0	5.840
<b>Balanseført verdi tilknyttet selskap</b>	<b>42.109</b>	<b>43.093</b>	<b>48.021</b>

## 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	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst. vurdert til amortisert kost	370	220	331
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordr. på kunder vurdert til amortisert kost	130.276	109.415	222.627
Renteinntekter av obligasjoner vurdert til virkelig verdi	4.420	2.951	6.023
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>135.066</b>	<b>112.586</b>	<b>228.981</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>			
Renter o.l. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	451	776	1.377
Renter o.l. kostnader på innskudd fra kunder	22.225	15.943	31.589
Renter o.l. kostnader på utstedte verdipapirer	21.071	12.578	25.471
Renter o.l. kostnader på ansvarlig lånekapital	1.479	1.313	2.614
Andre rentekostnader/periodisert sikringsfondsavgift	2.126	2.534	3.847
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>47.351</b>	<b>33.143</b>	<b>64.897</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>87.715</b>	<b>79.442</b>	<b>164.083</b>

## 8 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Garantiprovisjon	980	1.126	2.168
Betalingsformidling	5.083	5.940	12.106
Provisjon salg av forsikring	9.825	6.840	14.660
Verdipapirforvaltning og omsetning	2.487	1.935	4.938
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	5.404	8.256	17.088
Annet	1.386	1.359	2.898
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>25.165</b>	<b>25.456</b>	<b>53.858</b>

Provisjonsinntekter (fra banktjenester) utgjør 19,4% av totale inntekter, mot 21,6% i fjor.



## 9 Nto. gev. på finansielle instrumenter til virkelig verdi

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Utbytte	18.307	11.424	14.228
Netto gev./verdiendring på pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.	216	2.124	3.553
Netto gevinster på valuta	638	526	1.198
Netto gevinster finansielle derivater	1.210	1.098	1.702
Gevinst/tap ved kjøp/salg av aksjer/obligasjoner tilgjengelig for salg	-2.024	-403	-896
<b>Netto gev. på finansielle instr. til virkelig verdi</b>	<b>18.347</b>	<b>14.769</b>	<b>19.784</b>

## 10 Lønns- og administrasjonskostnader

	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Lønn	22.254	20.694	42.314
Pensjoner	2.929	2.989	5.465
Sosiale kostnader	5.260	4.680	10.491
Administrasjonskostnader	15.434	12.762	30.166
<b>Sum lønns- og administrasjonskostnader</b>	<b>45.877</b>	<b>41.124</b>	<b>88.436</b>

## 11 Finansiell gjeld

	2022	2021
(inkl. ansvarlig lånekapital og gjeld til kredittinstitusjoner)		
Finansiell gjeld pr. 01.01	2.561.313	2.264.876
Opptak i perioden	400.000	500.000
Nedbetaling i perioden	-405.000	-130.000
Endring i påløpte renter/oppgjørskonto	6.609	366
<b>Finansiell gjeld pr. 30.06.</b>	<b>2.562.922</b>	<b>2.635.242</b>



## 12 Egenkapitalbevis

Banken har utstedt 2.776.225 stk egenkapitalbevis pålydende kr 100.

<b>20 største egenkapitalbevisiere</b>	<b>Antall</b>	<b>Andel</b>		
Forsvarets Personellservice	251.300	9,05 %		
Verdipapirfondet Eika Utbytte	131.770	4,75 %		
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 %		
Universal Presentkort AS	32.700	1,18 %		
Ola Løkbakks fond	32.389	1,17 %		
Ragnar Wehn	30.209	1,09 %		
Alpha Finans og Eiendom Invest AS	30.000	1,08 %		
Tone Beathe Mørkstedt	25.000	0,90 %		
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	24.909	0,90 %		
O.M. Holding AS	23.791	0,86 %		
Jan Erik Helgemo	22.773	0,82 %		
Anna Elisabeth Rathe	22.129	0,80 %		
Øvrige	1.575.321	56,74 %		
<b>Totalt utstedte egenkapitalbevis</b>	<b>2.776.225</b>	<b>100,00 %</b>		
<b>Totalt antall egenkapitalbevisiere</b>	<b>1.089</b>			
<b>Resultat pr. egenkapitalbevis</b>	<b>30.06.22</b>	<b>30.06.21</b>	<b>31.12.21</b>	
Andel tilordnet grunnfond/egenkapitalbevisiere	52.049	52.495	101.620	
Egenkapitalbevisierens andel av resultatet	36,3 %	38,0 %	38,0 %	
Resultat pr. egenkapitalbevis	6,80	7,18	13,90	
Resultat pr. gj.snittlig antall egenkapitalbevis	6,80	7,18	13,90	
Foreslått utbytte pr. egenkapitalbevis	-	-	10,50	

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

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





## 13 Segmenter

	Pr. 30.06.22			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter og lignende inntekter	75.344	55.532	4.190	135.066
Rentekostnader og lignende kostnader	33.069	14.282		47.351
<b>I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>42.275</b>	<b>41.250</b>	<b>4.190</b>	<b>87.715</b>
<i>Rentenetto i forhold til utlån</i>	<b>1,38 %</b>	<b>3,29 %</b>		<b>2,03 %</b>
Nto. Provisjonsinnt. og innt. fra banktjenester	5.404	980	16.728	23.112
Andre driftsinntekter			18.811	18.811
<b>II SUM driftsinntekter</b>	<b>47.679</b>	<b>42.230</b>	<b>39.729</b>	<b>129.639</b>
Lønn og generelle administrasjonskostnader	6.912	4.370	34.595	45.877
Andre driftskostnader			14.638	14.638
<b>III Sum driftskostnader</b>	<b>6.912</b>	<b>4.370</b>	<b>49.232</b>	<b>60.514</b>
Tap på utlån og garantier	119	5.097		5.216
<b>Tap i prosent</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,40 %</b>		<b>0,12 %</b>
Andel av resultat tilknyttet selskap/gevinster			0	0
<b>IV Driftsresultat før skatt</b>	<b>40.648</b>	<b>32.763</b>	<b>-9.503</b>	<b>63.908</b>
Skatt på ordinært resultat			10.643	10.643
<b>V Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>40.648</b>	<b>32.763</b>	<b>-20.146</b>	<b>53.265</b>

	Pr. 30.06.21			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter og lignende inntekter	61.265	48.216	3.105	112.586
Rentekostnader og lignende kostnader	23.364	9.779		33.143
<b>I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>37.901</b>	<b>38.437</b>	<b>3.105</b>	<b>79.442</b>
<i>Rentenetto i forhold til utlån</i>	<b>1,27 %</b>	<b>3,20 %</b>		<b>1,90 %</b>
Nto. Provisjonsinnt. og innt. fra banktjenester	8.256	1.126	13.868	23.250
Andre driftsinntekter			15.194	15.194
<b>II SUM driftsinntekter</b>	<b>46.157</b>	<b>39.563</b>	<b>32.166</b>	<b>117.885</b>
Lønn og generelle administrasjonskostnader	5.716	2.913	32.495	41.124
Andre driftskostnader			13.362	13.362
<b>III Sum driftskostnader</b>	<b>5.716</b>	<b>2.913</b>	<b>45.858</b>	<b>54.487</b>
Tap på utlån og garantier	-756	-4.058		-4.814
<b>Tap i prosent</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>		<b>0,00 %</b>
Andel av resultat tilknyttet selskap/gevinster			0	0
<b>IV Driftsresultat før skatt</b>	<b>41.197</b>	<b>40.708</b>	<b>-13.692</b>	<b>68.213</b>
Skatt på ordinært resultat			13.909	13.909
<b>V Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>41.197</b>	<b>40.708</b>	<b>-27.601</b>	<b>54.304</b>

	Privatmarked		Bedriftsmarked		Totalt	
	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21	30.06.22	30.06.21
<b>Utlån og fordringer på kunder</b>						
Kasse-/drifts- og brukskreditter	792.947	785.019	86.432	81.499	879.379	866.518
Byggelån	54.306	63.069	299.161	326.944	353.467	390.013
Nedbetalingslån	5.440.959	5.151.348	2.330.234	2.102.503	7.771.193	7.253.851
<b>Sum brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>6.288.212</b>	<b>5.999.436</b>	<b>2.715.827</b>	<b>2.510.946</b>	<b>9.004.039</b>	<b>8.510.382</b>
-Individuelle nedskrivninger	3.141	1.939	5.150	5.380	8.291	7.319
-Avsetning tap ihht IFRS 9	2.714	1.461	10.392	15.906	13.106	17.367
<b>Sum netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>6.282.357</b>	<b>5.996.036</b>	<b>2.700.285</b>	<b>2.489.660</b>	<b>8.982.642</b>	<b>8.485.696</b>
<b>Utlån formidlet til Eika Boligkreditt</b>	<b>2.146.489</b>	<b>1.955.319</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.146.489</b>	<b>1.955.319</b>
<b>Sum netto utlån inkl. Eika Boligkreditt</b>	<b>8.428.846</b>	<b>7.951.355</b>	<b>2.700.285</b>	<b>2.489.660</b>	<b>11.129.131</b>	<b>10.441.015</b>



## 14 Finansielle instrumenter

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

Finansielle eiendeler	30.06.2022		30.06.2021		31.12.2021	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Konter og fordringer på sentralbanken	4.890	4.890	5.604	5.604	4.161	4.161
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	366.454	366.454	598.732	598.732	253.412	253.412
Netto utlån til kunder	8.983.371	8.983.113	8.485.695	8.484.833	8.616.532	8.616.274
Pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.	363.713	363.713	620.853	620.853	396.720	396.720
Sertifikater og obl., verdiendring over utvidet res.	547.159	547.159	556.055	556.055	575.805	575.805
Finansielle derivater	1.056	1.056	41	41	65	65
Aksjer og egenkapitalbevis tilgjengelig for salg	245.941	245.941	208.770	208.770	220.143	220.143
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>10.512.585</b>	<b>10.512.327</b>	<b>10.475.750</b>	<b>10.474.888</b>	<b>10.066.837</b>	<b>10.066.579</b>
Innskudd fra og gjeld til kunder	6.913.127	6.913.127	6.736.943	6.736.943	6.379.662	6.379.662
Gjeld til kredittinstitusjoner	8.060	8.060	100.767	100.767	2.637	2.637
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	2.474.865	2.451.510	2.424.512	2.434.680	2.448.683	2.454.160
Finansielle derivater	163	163	1.012	1.012	409	409
Ansvarlig lånekapital	79.997	79.499	109.964	112.415	109.993	111.685
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>9.476.212</b>	<b>9.452.358</b>	<b>9.373.197</b>	<b>9.385.817</b>	<b>8.941.383</b>	<b>8.948.553</b>

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	2022			2021		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<i>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat</i>						
Finansielle derivater		1.056			41	
Pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.		363.713			620.853	
<i>Finansielle eiendeler med verdiendring over utvidet resultat</i>						
Sertifikater og obligasjoner (FVOCI)	547.159			556.055		
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI)			245.941			208.770
<b>Sum eiendeler</b>	<b>547.159</b>	<b>364.769</b>	<b>245.941</b>	<b>556.055</b>	<b>620.894</b>	<b>208.770</b>

Forpliktelser	2022			2021		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<i>Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet</i>						
Finansielle derivater		163			1.012	
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>0</b>	<b>163</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.012</b>	<b>0</b>

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. 30.06.:

	2022	2021
Aksjer og egenkapitalbevis med verdiendring over utvidet res. 01.01.	220.143	215.802
Tilgang	29.599	0
Avgang/nedskrivning/kapitalnedsettelse		-824
Endring i verdi ført mot utvidet resultat	-3.801	-6.207
<b>Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI) 30.06.</b>	<b>245.941</b>	<b>208.770</b>

#### 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 177,1 pr. aksje etter utbetaling av utbytte i 2. kvartal. EBK-aksjene er vurdert til 4,19 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		
	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Leieinntekter	358	340	843
Renteinntekter	440	466	908
Andre kostnader	0	0	0
Rentekostnader	464	134	298

Balanseposter ved årsslutt	Tilknyttet selskap		
	30.06.22	30.06.21	31.12.21
<i>Eiendeler:</i>			
Utlån	20.313	19.982	20.083
Ubenyttet kreditt	30.000	30.000	30.000
Garantier	2.032	2.032	2.032
<i>Gjeld:</i>			
Innskudd fra kunder	19.677	17.331	40.321
Kortsiktig gjeld	0	0	0

Heimdal Eiendomsmegling AS har 584,9 MNOK i klientmidler i banken som ikke balanseføres i selskapet.

