Årsrapport

2022

Melhus Sparebank

MELHUS
BANKEN

Innhold

Hovedtall for MelhusBanken	2
Si HEI til banken	3
Eierstyring og selskapsledelse	5
Bankens styrende organer	5
Selskapskapital og utbytte	8
Eika Alliasen	8
Styrets Arsberetning	10
Bærekraft og samfunnsansvar	10
Risikostyring	19
Tilknyttede selskaper	20
Generell økonomisk utvikling	20
Bankens årsregnskap	22
Utsikter fremover	25
Arsresultat og disposisjoner	26
Resultatregnskap	27
Balanse	28
Egenkapitaloppstilling	29
Kontantstrømoppstilling	30
Noter	
NOTE 1 - Generell informasjon	31
NOTE 2 - Regnskapsprinsipper	31
NOTE 3 - Kreditrisiko	39
NOTE 4 - Anvendelse av estimater	43
NOTE 5 - Risikostyring	44
NOTE 6 - Kapitaldekning	48
NOTE 7 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	49
NOTE 8 - Fordeling av utlån	51
NOTE 9 - Misligholdte og tapsutsatte engasjement	51
NOTE 10 - Forfalte og tapsutsatte lån	52
NOTE 11 - Eksponering på utlån	53
NOTE 12 - Nedskrivinger, tap, finansiell risiko	54
NOTE 13 - Store engasjement	56
NOTE 14 - Sensitivitet	57
NOTE 15 - Likviditetsrisiko	58
NOTE 16 - Valutarisiko	58
NOTE 17 - Kursrisiko	59
NOTE 18 - Renterisiko	59
NOTE 19 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	60
NOTE 20 - Segmentinformasjon	61
NOTE 21 - Andre inntekter	62
NOTE 22 - Lønn og andre personalkostnader	62
NOTE 23 - Andre driftskostnader	64
NOTE 24 - Transaksjoner med nærstående	65
NOTE 25 - Skatter	65
NOTE 26 - Virkelig verdi og kategorier av finansielle instrumenter	67
NOTE 27 - Sertifikater og obligasjoner	69
NOTE 28 - Aksjer og pengemarkedsfond til virkelig verdi over resultatet	69
NOTE 29 - Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	70
NOTE 30 - Finansielle derivat	71
NOTE 31 - Tilknyttet selskap	71
NOTE 32 - Varige driftsmidler	72
NOTE 33 - Andre eiendeler	72
NOTE 34 - Innlån fra kredittinstitusjoner	72
NOTE 35 - Innskudd fra kunder	73
NOTE 36 - Verdipapirgjeld	73
NOTE 37 - Annen Gjeld og pensjon	74
NOTE 38 - Fondsobligasjonskapital	75
NOTE 39 - Eierandelskapital og eierstruktur	75
NOTE 40 - Resultat pr. egenkapitalbevis	77
NOTE 41 - Garantier	78
NOTE 42 - Hendelser etter balansedagen	78
NOTE 43 - Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)	79
Erklæring ihht. lov om verdipapirhandel	80
Revisors beretning	81
Nøkkeltall	86
Generalforsamlingen	87

Oppsummering nøkkeltall

100,6 mill

(110,5 mill eks kostnader til datakonvertering)

Resultatet etter skatt

Tilsvarende resultat i 2021 var 105,2 mill (111,4 kr eks kostnader til datakonvertering)

8,5 %

(9,4% eks kostnader til datakonvertering)

Egenkapitalavkastning

Tilsvarande i 2021 var 9,9% (10,4% eks kostnader til datakonvertering)

11,3 mrd

Brutto utlån

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

48,1 %

(44,4% eks kostnader til datakonvertering)

Kostnadsprosent

Tilsvarende 47,6% i 2021 (45% eks kostnader til datakonvertering.

12,8 mrd

Forretningskapital

Forvaltningskapital inklusive Eika Boligkreditt

18,1 %

Ren kjernekapital

Konsolidert ren kjernekapital

Myndighetskrav på 14,3%

Si HEI til banken

MelhusBanken skal være markedets beste hovedbank til kunder som verdsetter **GOD SERVICE** og **PERSONLIG RÅDGIVING**, i tillegg til enkel hverdagsbank og gode digitale løsninger.

Merkeløfte

I MelhusBanken setter vi alltid kundens behov først, og det er det som ligger til grunn for vårt merkeløfte.

Hjelp til gode valg. Alltid!

Hos oss får du råd tilpasset din situasjon, og du skal alltid være trygg på at du får god økonomisk rådgiving.

Visjon - Vi oppfyller drømmer

Våre tjenester handler om dine drømmer og din fremtid. Våre produkter og tjenester er med på å realisere disse.

Våre verdier

Målsetninger

Vi har som mål å være en solid, dynamisk og varm lokalbank, basert på god lønnsomhet.

MelhusBanken skal være den ledende banken for innbyggere og bedrifter i Melhus kommune. Vi skal også utfordre de store bankene, som et tydelig og godt alternativ i Trondheim.

Vi jobber med å videreutvikle banken slik at vi opprettholder høy kundetilfredshet blant våre kunder, og legger til rette for vekst. De neste årene vil vi ha et høyt nivå av utviklingsaktiviteter i banken for å gi våre kunder en enda bedre bank. Utviklingen vil favne om 6 områder:

1. Inntekstvekst

Banken driver i en region med et høyt aktivitetsnivå og god tilgang på kunder. Vårt konsept og servicenivå er også verdsatt av kundene. I en bransje hvor marginene stadig krymper, blir vekst i volum og inntekter en sentral strategi for å sikre drift, lønnsomhet og arbeidsplasser. Veksten vil komme innfor alle bankens produktområder.

2. Ny systemplattform

Høsten 2022 konverterte vi fra danske SDC sin systemplattform over til Tietoevry. Sammen med Eika sine systemer har dette gitt oss bedre løsninger, både internt og ut mot kundene. Internt er vi fremdeles i en fase hvor vi jobber for å bli mer effektive på de nye løsningene for over tid kunne ta ut effektiviseringsgevinster. Med ny mobilbank og nettbank opplever kundene en enklere og mer effektiv bankhverdag. Systemplattformen legger godt til rette for videreutvikling av våre kundeløsninger.

3. Nytt bankbygg på Melhus

I løpet av 2023 får vi et nytt bankbygg på Melhus; Bankkvartalet. Dette skal bidra til positive ringvirkninger for både banken og lokalsamfunnet. Gjennom en samlokalisering av bank, regnskap, eiendomsmegling og advokat skal vi videreutvikle vår totale kompetanse og øke vår kundeportefølje.

4. Bærekraft

Hele grunntanken til sparebankene er tuftet på samfunnsansvar, og vi har alltid vært en del av dette. Utviklingen nå tilsier at banknæringen får et stort ansvar i det grønne skiftet. Vi har startet et langsiktig arbeid innenfor dette området. Arbeidet vil bestå av produktutvikling, risikovurderinger og ytterligere kompetanseutvikling. Særlig viktig vil det være med kompetanseutvikling slik at vi kan gi god rådgiving i møte med våre kunder.

5. Intern styring og kvalitet

Myndigheter og andre aktører stiller stadig mer omfattende krav til bankens styrings og kontrollsystemer. Vi er også i en tid med økonomisk usikkerhet. Etter overgangen til ny systemplattform er det iverksatt et arbeid for videreutvikling av våre kontroll- og styringssystemer.

6. Intern samhandling

Det å dra i samme retning er viktig for å lykkes i enhver virksomhet. Utvikling krever samspill, og samspill bygger på åpen og god dialog. I en periode med mange endringer vil god kommunikasjon på alle nivåer i organisasjonen være viktig i tiden fremover.

MelhusBanken

1. Eierstyring og selskapsledelse

Eierstyring og selskapsledelse i MelhusBanken omfatter de verdier, mål og prinsipper som banken styres og kontrolleres etter. MelhusBanken følger Den norske anbefaling for eierstyring og selskapsledelse utarbeidet av sentrale interesseorganisasjoner. Anbefalingen retter seg først og fremst mot aksjeselskaper notert på Oslo Børs og er sist oppdatert i oktober 2021. Banken etterlever alle vesentlige punkter i nevnte anbefaling.

Formålet med anbefalingen er at børsnoterte selskaper skal ha en modell for eierstyring og selskapsledelse som klargjør rolledeling mellom eiere, styret og daglig ledelse ut over det som følger av lovgivning.

Videre er formålet å styrke tilliten til selskapene og bidra til størst mulig verdiskapning over tid, til beste for eiere, ansatte og andre interessenter.

Anbefalingen anvendes for MelhusBanken som egenkapitalbevisbank så langt den passer for egenkapitalbevis og lovgivningen for en sparebank.

1.1 Bankens styrende organer

Generalforsamling

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Generalforsamlingen består av til sammen 24 representanter og er sammensatt av 9 egenkapitalbeviseiervalgte, 6 kundevalgte, 6 ansattevalgte og 3 offentlig valgte representanter.

Generalforsamlingen velger bankens styre og fastsetter styrets honorar. Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Bankens vedtekter fastsettes av generalforsamlingen. Vedtektsendringer krever 2/3 flertall samt at minimum 50% av medlemmene i generalforsamlingen er til stede. Generalforsamlingen beslutter videre egenkapitalemisjoner, erverv av egne egenkapitalbevis, opptak av fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Generalforsamlingen godkjenner også bankens årsregnskap.

Generalforsamlingen har i 2021 vedtatt retningslinjer for godtgjørelse for ledende personer. I henhold til disse retningslinjene skal styret utarbeid en rapport om godtgjørelse til ledende personer, som skal behandles av generalforsamlingen. Denne er offentliggjort på bankens hjemmesider.

Generalforsamlingsmøter

Det avholdes normalt ett årlig møte i generalforsamlingen. Dette møtet skal avholdes innen 31. mars, og her behandles og godkjennes årsoppgjøret samt valg til styre og komiteer. Alle møter ledes av generalforsamlingens leder. Innkalling med saksliste skal sendes ut minimum tre uker før generalforsamlingsmøtet og saksdokumenter skal sendes ut minimum 8 dager før møtet.

Generalforsamlingens møter har under koronapandemien vært holdt som fysiske møter i samsvar med myndighetenes smittevernregler. Bankens styre, Banksjef og Leder av valgkomiteen deltar på Generalforsamlingsmøtene.

Valgkomiteer – egenkapitalbeviseiermøte

Finansforetaksloven regulerer hvordan valgkomitearbeidet skal foregå i banken. Ansattes representanter og offentlig oppnevnte representanter til generalforsamlingen har egne prosedyrer. Kundevalgte velges i et eget valgmøte, etter innstilling fra en egen valgkomite som jobber etter fastsatt instruks. Egenkapitalbeviseierne velger også medlemmer i eget valgmøte, etter innstilling fra egen valgkomite som jobber etter fastsatt instruks.

Generalforsamlingen har egen valgkomite som foreslår medlemmer til styret, honorarsatser til tillitsvalgte og medlemmer til

gaveutdelingskomiteen. Valgkomiteen består av en representant fra hver av de fire grupperinger i generalforsamlingen. Generalforsamlingen har fastsatt egen instruks for komiteen. Valgkomiteens systematiske arbeid har tilført bankens styre god og variert kompetanse.

Styret

Styret skal ifølge vedtektene bestå av 4 - 7 representanter som velges av generalforsamlingen. I tillegg kan ansatte kreve representasjon iht. loven. Styret består av 6 personer valgt av generalforsamlingen og 1 ansattevalgt medlem. I tillegg er det en observatør fra de ansatte. Alle styrerepresentanter velges for 2 år av gangen. Generalforsamlingen velger styrets leder og styrets nestleder. Generalforsamlingen har fastsatt en egen instruks for styrets arbeid.

Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lov, vedtekter og generalforsamlingens vedtak. Det er fastsatt en egen instruks for styrets arbeid. Gjennom bankens årlige planprosesser fastsetter styret mål og strategier for bankens drift. En del av dette er mål knyttet til egenkapitalbehov og kapitalplan. Styret fastsetter også bankens risikoprofil og systemer for risikohåndtering og god intern kontroll. Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoposisjonering gjennom oppfølging av handlingsplaner, kvartalsvis risikorapport, månedlig regnskapsrapportering og kvartalsvis rapporteringer av finansielle nøkkeltall, mot definerte grenseverdier. Gjennom utarbeidelse av instrukser for risikoområder, bevilgningsfullmakter og årlig intern kontrollrapportering i henhold til egen forskrift for bankene, følger styret med bankens strategiske og operasjonelle risiko. Styret har utarbeidet en egen beredskapsplan for håndtering av eventuelle finansielle kriser. Styret har også fastsatt egne mål og retningslinjer innenfor samfunnsansvar og bærekraft. Dette er nærmere beskrevet i kapittel 3 i årsberetningen

Banken har profesjon- og styreansvarsforsikringer gjennom Lockton.

Styret fungerer som bankens revisjons- og risikoutvalg og har samlet den kompetanse som ut fra bankens organisasjon og virksomhet er nødvendig for å ivareta revisjons- og risikoutvalgets oppgaver. Utvalgets oppgaver er;

a.) Forberede styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen.
b.) Overvåke systemene for intern kontroll og risikostyring
c.) Forberede styrets behandling av risikostyring, risikokontroll og risikorapportering
d.) Forberede styrets behandling av bankens kapitalbehov, kapitalmål og kapitalplan
e.) Ha løpende kontakt med bankens valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet.
f.) Vurdere og overvåke revisors uavhengighet, herunder særlig i hvilken grad andre tjenester enn revisjon som er levert av revisor eller revisjonsselskapet kan påvirke revisors uavhengighet.

På samme måte fungerer det samlede styret som godtgjørelsesutvalg med formål å påse at bankens godtgjørelsesordninger fremmer god styring og kontroll med bankens risikotaking.

Styret, sammensetning og uavhengighet

Ved sammensetning av styret vektlegger valgkomiteen styrets samlede kompetanse og geografiske tilknytning. Alle styremedlemmer velges for 2 år av gangen. Styrets leder velges av generalforsamlingen for ett år av gangen. Styret består av:

Bjarne Berg, 53 år. Styrets leder og medlem siden 2004. Utdannet Sivilmarkedsfører fra BI og arbeider som daglig leder i Rosenborg Reklame AS. Rosenborg Reklame AS er bankens eksterne forbindelse innen markedsføring.
Merethe Moum, 46 år og medlem siden 2018. Utdannet Sivilarkitekt og arbeider som daglig leder i Byggefirma Ivar Moum AS.
Ann-Sølvi Valås Myhr, 47 år og medlem siden 2017. Utdannet Jurist og arbeider som advokat/ partner i Advokatkontoret Myhr & co AS.
Bernt Gagnås, 68 år og medlem siden 2011. Utdannet Byggmester og arbeider som daglig leder Trio-Bygg AS.
Ingrid Rønning, 57 år og medlem siden 2021. Utdannet Registrert revisor og arbeider som Controller i Frøy Kapital AS.

Eivind Sandø-Klemmetvoll, 42 år og medlem siden 2022. Mastergrad innenfor revisjon og regnskap og arbeider som daglig leder for et konsern som driver innenfor restaurant, finansielle plasseringer, eiendom og et regnskapskontor.
Ståle Vandvik, 61 år og ansatterepresentant siden 2018. Utdannet fra BI/Handelshøyskolen på Gjøvik og arbeider innenfor bankens enhet for anti hvitvasking.

Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styret besluttes av generalforsamlingen etter forslag fra generalforsamlingens valgkomité. Godtgjørelsen er todelt, en fast del og godtgjørelse pr. møte. Godtgjørelsen fremgår av note 22 til årsregnskapet.

Bankens ledelse

Bankens ledergruppe består av 5 ledere.

Banksjef, Ragnar Torland, rapporterer til styret. Banksjef har det overordnede ansvar for ledergruppen og bankens daglige drift. Banksjef er utdannet statsautorisert revisor fra Norges Handelshøyskole og tilleggsutdannelse fra samme høyskole innenfor strategi og ledelse. Han har variert yrkesmessig bakgrunn med erfaring fra revisjon og rådgiving fra større internasjonalt revisjonsselskap og ledererfaring fra finansbransjen. Banksjef ble ansatt i 2013.

Assisterende banksjef, Turid Vollan Riset, rapporterer til banksjef, og er banksjefs stedfortreder. Ass. banksjef har ansvar for bankens totale aktiviteter og resultater innenfor personmarked. Hun har også ansvaret for bankens HR funksjon. Ass. banksjef er utdannet siviløkonom fra Bodø. Før hun begynte i banken i 2017 har hun ledererfaring som administrerende direktør i Sykehusapotekene Midt-Norge HF, samt prosjektleder, avdelingsleder og økonomisjef for samme virksomhet. Hun har også revisjon og økonomierfaring fra PWC og NTNU. Hun var medlem av bankens styre fra 2015 – 2017.

Leder Bedriftsmarked, Bjørn Høiem, rapporterer til banksjef og har ansvar for bankens totale aktiviteter ut mot bedriftsmarked og landbruk. Han har en bachelorgrad fra BI innenfor økonomi og markedsføring. Før han begynte i banken har han 16 års erfaring DnB hvorav de 8 siste er innenfor ulike lederposisjoner. Han ble ansatt i 2022.

Bankens kredittsjef, Ragnvald Lenes,

leder verdisikring og rapporterer til banksjef. Han har fagansvar for all kredittgivning og garantistillelser innenfor banken. I tillegg har han ansvaret for bankens funksjoner for verdisikring (kredittkontroll og misligholdsoppfølging). Leder verdisikring har bred bankkompetanse, så vel fra vår bank som annen bank. Han er utdannet ved Trondheim Økonomiske Høyskole, med senere etterutdannelse fra Bankakademiet. Han har hatt ulike posisjoner i Melhus Sparebank hvor han har vært ansatt siden 1985.

Økonomisjef, Atle Morken, rapporterer til banksjef. Økonomisjef har ansvaret for bankens regnskapsrapportering og finansiering. Han er utdannet statsautorisert revisor, med bakgrunn fra et større internasjonalt og landsdekkende revisjonsselskap. Ansatt i banken siden 2005.

Jurist og leder anti hvitvask, Marte Risberg, rapporterer til banksjef og har ansvaret for bankens arbeid for forebygging av hvitvasking og svindel. Hun har en mastergrad innenfor rettsvitenskap og har erfaring både fra kundeposisjon og arbeid rettet mot forebygging av hvitvasking og svindel. Ansatt i banken siden 2014.

1.2 Selskapskapital og utbytte

Utbytte

Det er utarbeidet en klar og forutsigbar utbyttepolitikk som skal gi eierne en god direkteavkastning gjennom årlig utbytte. Utbytte skal til enhver tid tilpasses bankens inntjenings- og egenkapitalsituasjon. Det skal tilstrebes å utbetale årlig utbytte tilsvarende 50 – 100% av eierandelskapitalens matematiske andel av bankens overskudd. Generalforsamlingen beslutter det årlige utbytte.

Egenkapitalemisjoner, utstedelse av fondsobligasjoner og opptak av ansvarlige lån besluttes av generalforsamlingen og skal i henhold til forskrift alltid ha en forhåndsgodkjennelse av Finanstilsynet. Tilsvarende behandling kreves ved fullmakter til tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis. Slike tilbakekjøp har ikke skjedd, bortsett fra tilbakekjøp av små poster i forbindelse med utdeling til de ansatte som årlig bonus.

Bankens egenkapital

Det er styrets ansvar at banken til enhver tid har en egenkapital som er tilstrekkelig i forhold til bankens drift og i samsvar med de kapitalkrav som myndighetene setter. Grunnlaget for beregning av kapitalbehov er iht. lov og forskrifter som Finanstilsynet har beskrevet i kapitaldekningsregelverket. I samsvar med regelverket gjennomfører banken systematisk vurdering av samlet kapitalbehov i forhold til risikoprofil og bankens strategi. Analysen og vurderingen av kapitalbehovet er fremtidsrettet, og tar hensyn til planer, vekst og tilgang til egenkapitalmarkedene. Det tas også høyde for konjunkturer og finansieringsbehov. I tillegg foretar Finanstilsynet sine egne vurderinger av bankens kapitalbehov basert på Finanstilsynets metodikk og samlede skjønnsmessige vurderinger.

Likebehandling av egenkapitalbeviseiere og transaksjoner med nærstående

Egenkapitalbevisene utstedt av banken har alle samme klasse. Hvert egenkapitalbevis gir en stemme i egenkapitalbeviseiermøtene og gir samme rett til utbytte. Ved emisjoner gir samtlige egenkapitalbevis samme relative tegningsrett til nye egenkapitalbevis. Dersom dette prinsipp skal kunne fravikes, skal dette begrunnes. Banken har etablert et innsideregister med forpliktende avtaler, slik at alle transaksjoner med egenkapitalbevis til eller fra innsidere meldes til Oslo Børs/Euronext i henhold til børsreglementet.

Fri omsettelighet

Bankens egenkapitalbevis er fritt omsettelig og uten noen restriksjoner.

Informasjon og kommunikasjon

Banken legger ut finansiell kalender på Oslo Børs/Euronext, slik at alle på samme grunnlag skal kunne orientere seg om bankens regnskapsfremleggelser, utbyttedatoer og lignende. Alle transaksjoner fra innsidere meldes umiddelbart til Oslo Børs i henhold til børsens regelverk. Det gis ingen regnskapskommentarer før regnskapene er kjent og offentliggjort for allmennheten. Bankens hjemmeside benyttes til informasjon. Her legges også delårs- og årsregnskap ut.

2.0 Eika Alliansen

MelhusBanken er aksjonær i Eika Gruppen AS og er en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. En samlet forvaltningskapital på om lag 450 milliarder kroner og 2500 ansatte gjør Eika Alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med moderne digitale kundeløsninger og 170 bankkontorer i 114 kommuner bidrar bankene i alliansen med vesentlige bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv, med rådgivere som har et personlig engasjement for sine kunder, og lokalsamfunnet. Sammen med 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, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT, betalingstjenester og samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder.

Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankenes konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning til Tietoevry. Flytteprosessen er kompleks og krevende både for Eika og den enkelte bank. De første puljene med banker, inkludert MelhusBanken, ble migrert uten alvorlige feil høsten 2022 og i løpet av høsten 2023 vil alle bankene være over på den nye løsningen.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer til bankene 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, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innen kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 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 2022) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

Styrets Årsberetning

3.1 Bærekraft og samfunnsansvar

Finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av mennesker rundt oss, miljø, eller er i strid med grunnleggende etiske prinsipper.

Sparebankene ble opprettet for å sikre økonomisk trygghet, utvikling og livskraftige lokalsamfunn. MelhusBanken har i 182 år vært med på ulike samfunnsendringer og engasjert seg sterkt i lokal utvikling og bidratt til lokalsamfunnet.

MelhusBankens rolle i vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og lokalsamfunnet, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Bankens rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i utviklingen av lokale småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når næringslivet skal tilpasses det grønne skiftet.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt arbeider sammen med bankene i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, og kompetansetilbudet til bankenes ansatte, og med å sikre god miljøledelse og bærekraftige valg i egne organisasjoner og overfor leverandører og samarbeidspartnere.

Bærekraft og samfunnsansvar innarbeides derfor i hele organisasjonen, både i form av retningslinjer og kultur/holdninger. Bærekraft er også en av seks områder i vår handlingsplan. Dette sikrer at banken er en positiv bidragsyter i spørsmål rettet mot bærekraft samtidig som vi ikke medvirker til miljøødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter.

FNs bærekraftmål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. Arbeidsplanen består av 17 mål og 169 delmål. Målene skal fungere som en felles global retning for land, næringsliv og sivilsamfunn. Banken støtter og anerkjenner alle FNs bærekraftmål og vil i tiden fremover jobbe aktivt med disse. Banken har valgt seg ut tre mål som er prioriterte mål for bankens virksomhet og hvor banken særskilt skal utmerke seg.

Dette er mål 4: **God utdanning**, mål 8: **Anstendig arbeid og økonomisk vekst**, mål 11: **Bærekraftige byer og lokalsamfunn.** Gjennom disse prioriterte målene jobber banken også med andre mål som kommer inn under den daglige driften.

Mål nummer 4: God utdanning

Sikre inkluderende, rettferdig og god utdanning og fremme muligheter for livslang læring for alle.

Banken ønsker å sikre god økonomisk kompetanse både hos våre ansatte og kunder. Banken sitter på mye kompetanse som er relevant for lokalsamfunnet og det er viktig for banken å dele dette. Dette gjør vi ved å besøke skoler, samt dele relevant fagkompetanse og nyttige artikler gjennom sosiale medier og vår hjemmeside.

Utdanning i skoler

Banken har i en rekke år bidratt med å dele vår kunnskap til de videregående skolene i Melhus kommune og sørdelen av Trondheim kommune.

Ansatte i banken deltar også som jurymedlemmer på flere av Ungt Entreprenørskap sine skolearrangement, både lokalt i Melhus kommune og på fylkesmesse.

Gjennom koronaperioden har skolebesøk og fysisk tilstedeværelse vært mindre enn hva det vil være i et normalår, og vi så dette hang noe igjen i 2022. Vi vil øke vårt bidrag innenfor dette viktige området fremover.

Dele kunnskap med lokalsamfunnet

Banken deler sin kunnskap med lokalsamfunnet gjennom flere kanaler. Hvert år arrangeres det kundearrangement/temakvelder for å dele vår kompetanse. Etter noen år med ufrivillig koronapause, fikk vi høsten 2022 endelig arrangert et vellykket større kundearrangement igjen.

Sparekveld – hvordan spare smart for fremtiden.

Arrangementet lokket 140 påmeldte til en informasjonskveld med gode foredrag og faglig påfyll både for ansatte, eksisterende kunder og potensielle nye kunder.

Året 2022 bar også preg av informasjonsbehov blant bankens kunder og banken delte kunnskap og gode tips gjennom nyhetsbrev, SMS, artikler og innlegg på sosiale medier. Det er også gjennomført kundearrangement av mer avgrenset størrelse.

Gjennom sosiale medier og hjemmeside kan banken aktivt bidra til at kundene tar smarte og gode økonomiske valg. Dette gjøres også gjennom bankens markedsføring av produkter og tjenester, hvor banken fronter viktige tematikk knyttet til ulike økonomiske situasjoner. Et eksempel på dette kan være forebygging av svindel og generelle sikkerhetstips til bankens kunder.

Utdanning internt

MelhusBanken er en kompetanseintensiv virksomhet. Det er avgjørende for banken at kunden møter kunderådgivere med god innsikt i sine fagområder. Banken ønsker å legge til rette for dette gjennom god opplæring av ansatte. Det er også viktig for banken at ansatte opplever trygghet gjennom kompetansepåfyll og har de nødvendige redskapene for å være trygg i sin rolle som kunderådgiver. Banken har 23 sertifiserte rådgivere iht. Autorisasjonsordningen for Finansielle Rådgivere, 30 sertifiserte rådgivere iht. Autorisasjonsordningen i Skadeforsikring, 24 sertifiserte rådgivere iht. Autorisasjonsordning i Kreditt og 29 sertifiserte rådgivere iht. Autorisasjonsordningen for Personforsikring. En rådgiver har gjerne sertifisering i flere eller alle ordninger, slik at banken kan yte helhetlig økonomisk rådgivning til sine kunder.

Ansatte gjennomfører opplæring, oppdatering og interne godkjenninger gjennom Eikaskolens Kompetanseportal løpende, og i henhold til den enkeltes utviklingsplan. Alle nyansatte gjennomgår standardisert opplæring, hensyntatt kompetanse og erfaring fra tidligere. Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning.

For alle rådgivere som skal autoriseres, uavhengig av ordning, gjelder et kompetansekrav som dekker økt innsikt i grunnleggende bærekrafttematikk, klimarisiko, ESG-kriterier og EUs arbeid med bærekraftig finans.

Mål nummer 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst

Fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, full sysselsetting og anstendig arbeid for alle.

Samfunnet og næringslivet henger tett sammen og påvirker hverandre. Næringslivet er avhengig av et velfungerende og bærekraftig samfunn for å drive god verdiskapning, og samfunnet er

avhengig av et sunt og samfunnsbevisst næringsliv for å lykkes.

Banken har en viktig rolle i lokalsamfunnet. Den finansierer boligdrømmer og næringsliv, gir råd innen sparing og plassering, forsikrer hus og hjem og tilbyr ulike betalingstjenester.

I løpet av et år skapes det mange verdier i lokalsamfunnet, både på individ- og samfunnsnivå. I disse sammenhengene er banken en viktig aktør som bidrar med kompetanse og ulike finansielle produkter tilpasset den enkeltes situasjon. På den måten blir vi en viktig brikke som sammen med mange bidrar med å gi liv til lokalsamfunnet.

6. januar 2023 var det en tragisk hendelse hvor ei 60 meter høy tårnkran veltet over kjøpesenteret Melhustorget. Senterets fremtid er i dag uviss. Banken har arbeidet aktivt med finansiering av alternative lokaler og påstartet et samarbeid med lokal næringsforening for å se etter ytterligere løsninger for handelsnæringen. Ulykken har også vist at bankens kunder har gode forsikringsløsninger gjennom Eika når en slik situasjon oppstår.

Lokal verdiskapning

Bærekraftig velstandsvekst innebærer at det er høy andel av befolkningen som deltar i arbeidslivet. Banken bidrar til lokale arbeidsplasser både i egen virksomhet og ved å finansiere lokalt næringsliv som skaper arbeidsplasser.

Som samarbeidspartner til Næringsforeninga i Trondheim, avdeling Melhus, bidrar banken til det generelle arbeidet med næringsutvikling i kommunen. Gjennom Næringsforeninga engasjerer banken seg i ulike saker av betydning for utviklingen i kommunen. Banken er også representert i kommunens næringsråd. Gjennom Smak og opplev Melhus og Åpen Gård har banken et betydelig engasjement inn mot landbruksnæringen.

Melhus som ledighetsfri sone er et samarbeid mellom Nav Melhus, Næringsforeningen og MelhusBanken. Samarbeidet ble inngått mars 2021. Ambisjonene er å gjøre Melhus kommune til «ledighetsfri sone» og banken er glad for å kunne bidra i dette gode initiativet fra NAV.

Registrert arbeidsledighet i kommunen er nå lav, samtidig som det er mangel på arbeidskraft i enkelte bransjer og at for mange enkeltpersoner faller utenfor arbeidsmarkedet. Et hovedfokus for ledighetsfri sone er derfor å kvalifisere arbeidstakere i forhold til etterspurt kompetanse. Banksjef er gjennom styreverv engasjert i Vekst Melhus AS og bedriften er, sammen med Melhus Kommune, i ferd med å etablere et program for å kvalifisere personer som står utenfor arbeidslivet inn i ulike stillinger i kommunen.

Arbeidsmiljø og interne forhold

MelhusBanken skal være en attraktiv arbeidsgiver med høyt engasjement og kompetanse blant bankens ansatte. Bankens ansatte skal bli sett, hørt og tatt med på råd. Banken verdsetter organisering i fagforeninger og de fleste ansatte er medlem i Finansforbundet. I generalforsamlingen er en fjerdedel av medlemmene ansatte, og ett av styremedlemmene i bankens styre valgt blant de ansatte, i tillegg til at ansatte har en observatør i styret.

Banken hadde ved slutten av året 59 ansatte i bankdrift, samt 4 ansatte i kantine/renhold/vaktmester. Antall årsverk i bankdrift utgjorde 56,7 og totalt 59,2 årsverk i hele banken.

Det er gledelig for banken at vi gjennom mange år har lav turnover. Det er en styrke for banken å over tid beholde opparbeidet fagkompetanse, interne relasjoner og kunderelasjoner.

Banken er i en fase hvor flere ansatte har blitt og blir pensjonister, som gjør at vi står i et generasjonsskifte. Sammen med behovet for å øke bankens ressurser innenfor kontroll/styring og deler av kundeaktiviteten, har dette medført av vi totalt har ansatt 15 nye medarbeidere de siste 2 årene. Kombinasjonen av ansatte med lang erfaring i banken og nyansatte gir en god dynamikk i organisasjonen.

Redegjørelser ihht åpenhetsloven vil offentligjøres på bankens nettsider innen 30.06.2023.

Likestilling og mangfold:

Melhusbanken ønsker å være en pådriver for mangfold og likestilling, både internt og i lokalsamfunnet.

For å oppnå fornøyde kunder og være en attraktiv arbeidsplass, må vi speile samfunnet vi er en del av. Ulikhet i kjønn, alder, etnisitet, seksuell orientering, kulturell bakgrunn, funksjonsevne, livssyn, kompetanse og erfaring gir oss flere perspektiver og gjør oss sterkere rustet til å løse utfordringer og skape de beste kundeopplevelsene. Mangfold bidrar til bedre beslutninger.

Melhusbanken jobber aktivt med likestilling og mangfold sammen med tillitsvalgte, og benytter følgende arbeidsmetodikk i arbeidet:

1. Undersøke om det finnes risiko for diskriminering eller andre hindre for likestilling
2. Analysert årsakene til identifiserte risikoer
3. Iverksatt egnede tiltak
4. Vurdert resultatene av punkt 1) og 3)

I tabellen nedenfor fremkommer de tiltak banken har iverksatt på området.

Område	Beskrivelse av tiltaket	Bakgrunn for tiltaket	Mål for tiltaket	Status
Likestilling	Sørge for at begge kjønn er representert som finalekandidater til lederstillinger i banken.	Andelen kvinnelige ledere gjenspeiler ikke kvinneandelen i bedriften for øvrig.	Minst 40 % av hvert kjønn blant bedriftens ledere.	Igangsatt
Likestilling	God prosesser som skal ivareta kvinnelige talenter ved lederskifter og ansettelser.	Andel kvinnelige ledere gjenspeiler ikke kvinneandelen i bedriften for øvrig.	Minst 40 % av hvert kjønn blant bedriftens ledere.	Igangsatt
Likestilling	Tilrettelegge for at ansatte kan kombinere arbeidet med familieliv (f.eks. fleksible arbeidstidsordninger, mulighet til å jobbe hjemmefra)	God tilrettelegging for ulike livsfaser.	God balanse mellom arbeid og familieliv.	Igangsatt
Alle i arbeid	Engasjere oss i «Arbeidsledighetsfri sone», og aktivt tilby arbeidstrening for personer som står utenfor arbeidsmarkedet i lokalsamfunnet.	At alle er i arbeid, er et viktig premiss for bærekraftig utvikling i samfunnet. Banken skal bidra til dette i lokalsamfunnet.	Null arbeidsledighet i Melhus Kommune.	Igangsatt
Etnisitet	Oppfordre til at personer med innvandrerbakgrunn søker på ledige stillinger i banken.	Andelen ansatte med innvandrer-bakgrunn er lav i banken.	Andelen ansatte med innvandrer-bakgrunn skal gjenspeile andelen i kunde-massen.	Igangsatt
Nedsatt funksjonsevne	Fysisk tilrettelegging på arbeidsplassen for person med nedsatt funksjonsevne. Universell utforming av lokaler.	Kontorlokaler er ikke tilstrekkelig tilrettelagt for ansatte med nedsatt funksjonsevne.	Skape god fremkommelighet og gode arbeidsvilkår for ansatte med nedsatt funksjonsevne	Planlagt ifbm nytt bankbygg. Igangsatt ved andre lokasjoner.
Likestilling og mangfold	Gjennomgang av markedsførings-strategi, mtp. synliggjøring av mangfold.	Har vært lite bevisst på mangfold i markedsførings-materiell.	Mangfold skal synliggjøres i markedsmateriell, for å gjenspeile mangfoldet i kundemassen.	Igangsatt

Vurdering av resultater

Systematisk arbeid med likestilling og mangfold har ført til strukturert fokus på et viktig område. Gjennomgang av styrende dokumenter med dette som innfallsvinkel er positivt, og noe som vil bidra til ytterligere fokus ved revideringer løpende. Det er ikke kartlagt vesentlige risikoer i banken, men på noen områder har vi behov for systematisk arbeid og økt fokus. Dette gjengis i tabellen ovenfor.

Kartlegging av lønnsforskjeller og ufrivillig deltid

Tabellen nedenfor gjengir status på lønnsforskjeller i banken, samt fordeling av kvinner og menn på ulike stillingsnivåer i banken.

	2021	2022
Antall ansatte bankdrift		
Menn	22	23
Kvinner	43	38
Andel kvinner fordelt på stillingsnivå		
Ledergruppe	33 %	43 %
Mellomledernivå	50 %	33 %
Fagledere	67 %	67 %
Administrasjon/backoffice	78 %	69 %
Rådgivere PM	74 %	65 %
Rådgivere BM	70 %	73 %
Styresammensetning		
Andel kvinner i styret	50 %	43 %
Gjennomsnittslønn bankdrift (eks.kantine/renhold)		
Menn	738.895	768.149
Kvinner	608.134	656.186
Uttak av foreldrepermisjon (samlet antall dagsverk)		
Menn	73	20
Kvinner	13	450
Sykefravær		
Menn	0,4 %	3,5 %
Kvinner	7,0 %	4,9 %
Fravær pga syke barn (samlet antall dagsverk)		
Menn	23	30
Kvinner	159	33
Andel deltid		
Menn	4,5 %	8,7 %
Kvinner	20,9 %	18,4 %

All deltid er frivillig.

Nulltoleranse for diskriminering

Det skal aldri finne sted diskriminering av kunder på grunn av alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet eller sivil status. Mulighetene skal videre være like uavhengig av alder, etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamming, hudfarge, språk, religion, legning, livssyn eller funksjonsevne. Ingen form for verbal, fysisk og seksuell trakassering skal forekomme.

Høsten 2021 ble det lansert ny mobilbank. Denne ble videreutviklet gjennom 2022 og vil fortsatt videreutvikles. Denne har som målsetting om å være Norges mest tilgjengelige mobilbank. Her er det høyt fokus på universell utforming, som skal være tilgjengelig for alle uavhengig av funksjonsevne.

HMS

Banken har et verneombud som sammen med ledelsen ivaretar arbeidsmiljølovens regler om arbeidsmiljø og HMS. Det er så langt lagt mest vekt på at den enkelte skal ha en godt tilpasset arbeidsplass. Det har i 2022 ikke forekommet skader eller ulykker i virksomheten. Korttid sykefravær for 2022 ble på 1,5 %, mot 1,1 % i 2021. Av dette representerer 0,8 % egenmeldt fravær. Langtidsfravær utgjorde i sum 2,4 % i 2022, ned fra 5,1 % i 2021. Styret er godt fornøyd med et lavt yrkesrelaterte sykefravær.

Mål nummer 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn

Som lokalbank har MelhusBanken en rolle ut over det å være bank i sitt nedslagsfelt. Banken er en viktig støttespiller for mange aktiviteter og bevilget hvert år et betydelig beløp av årsresultatet til ulike formål i lokalsamfunnet.

Støtte til lag og foreninger

Lag, foreninger og enkeltpersoner gjør en viktig jobb for barn, ungdom og eldre, og banken gir økonomisk støtte til mange av disse. Støtten gis i form av gaver, prosjektmidler og priser. I tillegg er MelhusBanken hovedsponsor for de fleste idrettslagene i kommunen hvor betydelige beløp utbetales til utstyr, arrangementer og drift. Ut over idretten gir banken økonomisk støtte til annet frivillig arbeid, først og fremst knyttet opp mot omsorgsaktiviteter og kulturelle tilbud. I samtaler med idrettslag så oppfordrer vi

Totalt er det i 2022 benyttet ca. 3,5 mill. kroner til ovennevnte formål.

Vel så viktig som bankens bidrag er den store frivillige innsatsen som skjer i de mange lag og foreninger. Kombinasjonen av bankens

pengebidrag og en stor frivillig innsats skaper mangfold, glede og mestring for mange innbyggere i nærmiljøet. Gjennom bankens arbeid mot lag og foreninger bidrar vi også til FNS bærekraftmål nummer 3, God helse.

Under er en oversikt over idrettslag hvor MelhusBanken er hovedsponsor i 2022. En rekke avtaler som er blitt videreført i løpet av året og vi har også signert ny avtale med Melhus Fotball. Vi vil gi ros til alle som deltar i og rundt disse idrettslagene, og vi ønsker lykke til i det videre arbeidet!

Prosjekter/gavestøtte i 2022

Som tidligere år har banken også i 2022 bidratt med pengestøtte til lag og foreninger. Frivilligheten har også sterkt blitt påvirket av årene med korona og for banken var det viktig å stille opp som lokal samarbeidspartner og få opp aktivitetsnivået igjen. 2022 var også året hvor krigen i Ukraina satte sine spor i oss, og for banken var det også viktig å vise sin støtte her.

Hovin IL:

Støtte til Hovin IL sin investering på løypemaskin.

Parkdressen abonnement

I samarbeid med parkdressen.no lanserte vi en spennende konkurranse. Her kunne en heldig barnehage i Melhus kommune vinne parkdress-abonnement for et helt år. Dette var en konkurranse som virkelig slo an og Hovin barnehage gikk seirende ut. Et spennende konsept som er miljøvennlig, og samtidig kan inspirere småbarnsfamilier til å ta bærekraftige valg. Kanskje vi alle kan endre våre forbruksvaner i en bedre retning.

Anlegg på Gåsbakken

Leik IL har fått støtte fra banken til Gåsbakken Stadion med kunstgressbane og nytt servicebygg.

MelhusBankens talentpris 2022

Talentfull ungdom mottok sine gavesjekker på vegne av banken for sine musikalske talent høsten 2022.

Tilstedeværelse og støtte til ulike arrangement gjennom 2022

Gjennom hele 2022 har banken vært tilstede, støttet opp, og delt ut ekstra støtte for å få opp aktivitetsnivået blant frivilligheten etter flere år med lite aktivitet for barn og unge.

Melhus for Ukraina

Vi ble alle sterkt berørt av krigen som utbrøt i Ukraina 24. februar. Banken mobiliserte krefter internt og var en sterk bidragsyter til at Melhus fikk samlet befolkningen og vist sin støtte til det Ukrainske folk. Dette gjorde vi både gjennom innsamlingsaksjon og støttemarkering ved rådhuset.

Miljø og klimaendringer

Bankens egen drift har i begrenset grad påvirkning på miljø og klimaendringer. Hvert år arrangerer banken en Rusken-aksjon sammen med skolene i Melhus. Dette er en aksjon for å rydde Melhus for søppel og plast. Vi fortsatte også i 2022 med redusert reiseaktivitet, og mange fysiske møter er fortsatt erstattet med møter i digitale kanaler.

Klima- og bærekraftsrisiko

Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft gir opphav til risiko for banken og bankens kunder. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstillingsevne. Ved vurdering av lånesøknader fra bedriftskunder er det utformet et sett av vurderingskriterier knyttet til bærekraft. Dokumentasjon rundt klima- og miljøpåvirkning, fysisk og overgangsrisiko skal legges ved i kredittsaken. Denne typen rådgivning krever at de ansatte har god nok kompetanse på dette område. Banken får bistand fra Eika på dette området for å utvikle gode systemer og bransjespesifikke retningslinjer. I tillegg har Eika Gruppen utarbeidet nye bransjespesifikke kredittmoduler for landbruk og finansiering av næringseiendom. I modulene stilles blant annet spørsmål om energimerking av bygg. Det har i 2022 blitt arbeidet med å få på plass porteføljevask for fysisk klimarisiko på pantesikkerheter, for både bolig og næringseiendom. Dette lanseres i 2023.

Kompetanseheving/kunnskapsdeling.

Det viktigste bidraget banken kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder. For å få til dette i årene som kommer, så kreves det kompetanse på området. Dette området skal vi bli enda bedre på. I løpet av 2022 har bankens rådgivere deltatt på Eikas bærekraftuke.

I 2023 vil det bli ytterligere fokus på kompetansetilbud innen bærekraft til ulike roller i banken gjennom opplæringsmoduler i Eika Skolen.

Digitale signeringer

Andelen digitale signeringer øker for hvert år og i 2022 har banken fortsatt det digitale løftet innen digitale signeringer. Digitale prosesser er tidsbesparende både for kunden og banken, og kombineres gjerne med kundemøter. På den måten får kundene den informasjon og veiledning de trenger samtidig som prosessen oppleves som smidig for kundene. Banken reduserer i tillegg bruken av fysiske utskrifter og sparer papirforbruket. I lånesøknader innhentes all dokumentasjon elektronisk, og dette medfører også til besparelser i tid og papirforbruk.

Produkter

Grønne lån

Grønt boliglån ble lansert i slutten av 2020 og banken tilbyr grønt bolig lån gjennom Eika Boligkreditt AS. For at kundene skal kvalifisere seg til grønt boliglån kreves det energimerke A eller B. Lånene har lavere rente enn ordinære boliglån.

- A: Boligen har varmepumpe eller solenergi, i tillegg til bedre isolasjon og vinduer. Passivhus vil få A.
- B: Boligen har varmepumpe eller solenergi og/eller bedre isolasjon og vinduer enn kravene i byggeforskriftene.

I tillegg til oppvarming og isolasjon vil type bolig, byggeår og bruksareal påvirke energiklassen.

Grønt rehabiliteringslån

Gjennom Eika Boligkreditt AS tilbyr vi også grønt rehabiliteringslån dersom det er gjennomført tiltak som gir vesentlig bedre energistandard. Dette er definert som:

- A: Kunden skal gjennomføre tiltak på boligen som medfører at boligen oppnår:
    - Minimum 30% energibesparelse og sluttresultatet etter tiltakene gir energimerke på D eller bedre.
- B: Kunden har gjennomført tiltak på bolig tidligere som har medført at boligen har oppnådd:
    - Økning i energimerke på boligen med to nivåer og boligen har et energimerke på D eller bedre.

Grønne billån tilbys gjennom Eika Kredittbank AS. Dette gis til finansiering av nullutslippsbiler.

Forsikring

Gjennom å tilby forsikring skaper vi forutsigbarhet og trygghet for kundene våre, og ivaretar kundenes verdier. Bærekraft i forsikring handler om tre viktige hensyn:

- **Skadeforebygging:** Det mest bærekraftige for både samfunnet, kunden og forsikringsselskapet er å forhindre at skaden oppstår. Oppståtte skader er miljøbelastende ettersom det medgår ressurser til å reparere eller erstatte skadene. Gjennom Eika Forsikring arbeider vi målrettet med skadeforebygging gjennom forsikringsvilkårene, samt ved å gi informasjon og bistand til kundene.
- **Grønt skadeoppgjør:** Samtidig vet vi at skader skjer. Derfor jobber Eika Forsikring aktivt med Skadeoppgjørs rolle innenfor bærekraftig omstilling. Partnere som utfører arbeidet skal kunne dokumentere gode prosesser på miljøledelse i det enkelte oppdraget, samt ha fokus og måltall på reparasjon fremfor bytte. I leverandøravtalene er det et krav om at alle leverandører som benyttes skal oppfylle minimumskrav til bærekraft og kvalitet. (Miljøfyrtårn, EMAS, ISO14001).
- **Ansvarlig forvaltning:** Eika Forsikrings kundemidler og egen likviditet forvaltes av Eika Kapitalforvaltning, og er underlagt de samme ESG-standardene som selskapet benytter i sin øvrige forvaltning.

Ansvarlig kapitalforvaltning

Både banken og bankens kunder plasserer betydelige penger i ulike aksje- og obligasjonsfond, og det er viktig at disse pengene investeres i bærekraftige virksomheter. Til disse plasseringene er Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) bankens største leverandør.

EKF forvalter MelhusBankens likviditetsportefølje under EKF sitt gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer. EKF bekrefter at dette også har vært tilfelle i 2022.

EKF opererer i henhold til norsk lov, men vi har i tillegg valgt å innrette våre investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. EKF har også signert på FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI).

Eika Kapitalforvaltnings modellen for bærekraftige investering er beskrevet i detalj i selskapets ESG-dokument

(Environmental, Social and Governance). Målsetningen for selskapets ESG-strategi er å redusere risikoen på investeringene, og samtidig gi en bærekraftig, langsiktig avkastning.

Når Eika Kapitalforvaltning AS gjør en investeringsbeslutning, vil et selskaps ESG-profil inngå som et av kriteriene for utvelgelse. EKF følger også Statens Pensjonsfonds (Oljefondet) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer. Det innebærer at vi ikke investeres i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder. Eika Kapitalforvaltning AS investerer heller ikke i selskaper som gjør seg skyldig i:

- Grove krenkelser av menneskerettigheter
- Alvorlig miljøskade
- Alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt
- Grov korrupsjon
- Andre grove brudd på grunnleggende etiske normer

I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper, har Eika Kapitalforvaltning AS også valgt å ekskludere selskaper innen industriene: kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling. Eika Kapitalforvaltning AS har også ekskludert selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til visse stater fra vårt investeringsunivers. EKF utelukker videre også selskaper basert på produktinvolvering som f.eks palmeolje, pornografi og oljesand. For en mer detaljert oversikt over våre ESG retningslinjer, se https://eika.no/spare/fondssparing/barekraftige investeringer
I tillegg til EKF tilbyr MelhusBanken sine kunder investeringer i spesialiserte miljøfond fra en rekke leverandører via sin handelsplattform.

Miljøfyrtårnsertifisering.
Banken vil i tiden fremover sette fokus på sitt eget arbeid innenfor miljø og klimaendringer, og har nå i sluttfasen med miljøfyrtårnsertifisering av alle våre kontor.
I forbindelse med bygging av nytt bygg på Melhus så vil dette bli klassifisert som «Very Good» iht Breeam sertifiseringen.

Etikk og bekjempelse av økonomisk kriminalitet og terrorfinansiering

MelhusBanken skal ivareta kundenes interesser best mulig. Dette ligger i vårt merkeløfte – Hjelp til gode valg. Alltid! Dette krever god fagkompetanse og riktige holdninger. Bankens etiske retningslinjer bygger, sammen med bankens verdisett, opp under dette. Sentrale elementer i bankens etiske retningslinjer er uavhengighet, hederlighet og taushetsplikt. Det er etablert egne interne varslingsrutiner for rapportering av eventuelle brudd på bankens verdier og etiske retningslinjer.

Banken setter alltid kundenes langsiktige behov først. En del av dette er at banken ikke tilbyr forbrukslån eller usikret gjeld uten at det er gjennomført en rådgivningssamtale i forkant, og at behovet for denne type lån skyldes forbigående forhold. Innvilgelse av denne type lån følges av en forventningsplan til kundene og en oppfølgingsplan fra banken sin side.

Antihvitvask og terrorfinansiering

MelhusBanken arbeider kontinuerlig med å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet og terrorfinansiering. Bankens overordnede retningslinjer for antihvitvask legger tydelige føringer for hvordan banken arbeider på området, med definerte roller og ansvar. Banken gjør årlig en vurdering av hvordan risiko for hvitvasking og terrorfinansiering treffer vår virksomhet, med påfølgende oppdateringer av retningslinjer og rutiner. Banken gjennomfører løpende kontroller på flere nivåer, blant annet internkontroll i avdelingene, løpende transaksjonsovervåkning og kontroller utført av compliance-funksjonen.

Innsikt i eksterne risikoer er viktig for å forstå bankens risikoeksponering. Videre er god kjennskap til kunden viktig for å sikre en risikobasert tilnærming til arbeidet mot økonomisk kriminalitet og overholde kravene i lovverket. Bankens kjennskap til kunden gjør at vi kan avdekke forhold som kan være tilknyttet økonomisk kriminalitet eller terrorfinansiering. Slike forhold rapporteres til Økokrim.

Banken har kontinuerlig fokus på kompetanseheving innenfor området. Alle medarbeidere gjennomfører regelmessig obligatorisk opplæring om hvitvasking og terrorfinansiering. På samme måte er styret gitt en egen opplæring. Antihvitvask er kvartalsvis tema i styremøter og ledermøter. I avdelingene er det periodevis tema, gjerne basert på erfaringer på området som grunnlag for forbedringer i bankens praksis.

Investeringssvindel og phising

Gjennom de siste par årene, ser banken en økende tendens til at kunder blir kontaktet av useriøse aktører med mål om å begå bedrageri gjennom å tilegne seg påloggings- og kortinformasjon, eller inngå tvilsomme investeringer. Banken har aktivt advart sine kunder gjennom hyppig informasjon på våre hjemmesider og i andre kanaler.

Samarbeid for å nå målene

Lokalbankene ble opprettet for å bidra til økonomisk og sosial bærekraft i sine lokalsamfunn. Nå skal banken i tillegg bidra til det grønne skiftet. Her søker banken aktivt samarbeid og kompetansedeling gjennom Eika alliansen. Her er banken involvert i referansegruppe for bærekraft. Sammen har alliansen en viktig rolle å spille for norsk omstilling og bærekraft.

3.2 Risikostyring

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiko. 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

Mest omfattende risikoområdet for banken er kredittrisiko. Med kredittrisiko forstås risiko for tap, samt risiko for ekstra kostnader knyttet til at bankens låne– og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler. En rekke krav og rammer er fastsatt i egen policy som følges opp med løpende rapportering til ledelse og styre. Kredittrisiko er nærmere beskrevet i note 3 og notene 7-14 i regnskapet.

Likviditetsrisiko er om 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 vesentlig. Likviditetsrisiko er styrt ut fra en del eksterne rammer knyttet til ulike nøkkeltall, samt noen egenpålagte rammer. Banken har en holdning til at risiko utover kredittrisiko i banken skal holdes så lav som mulig i en kost/nytte betraktning. Disse er beskrevet i note 5 til regnskapet.

Bankens kontrollorgan

Revisor velges av generalforsamlingen og generalforsamlingen fastsetter dens honorar. Det avgis egen beretning fra revisor til generalforsamlingen i forbindelse med fremlegging og godkjennelse av årsregnskapet. Deloitte AS er valgt som bankens revisor.

Banken etablerte i 2019 en ordning med internrevisjon. Internrevisor foretar tester og evalueringer av bankens interne kontroll med rapportering til bankens styre. KPMG er valgt som bankens interne revisor.

For å sikre at bankens drift er i samsvar med lover og regler samt overvåke bankens internkontroll er det ansatt en risk- og compliance manager. Rollen gjennomfører løpende vurderinger og tester av bankens rutiner og kontroller samt følger opp at nye lover, forskrifter og anbefalinger blir ivaretatt i bankens drift. Rollen rapporterer i det daglige til banksjef, med kvartalsvis rapportering til styret.

3.3 Tilknyttede selskaper

Heimdal Eiendomsmegling AS

MelhusBanken har siden 2009 vært deleier i Heimdal Eiendomsmegling AS og eier 41,45% av selskapet. Øvrige eiere er Heimdal-Gruppen AS med 29% og ansatte i selskapet med 29,55%.

Heimdal Eiendomsmegling har i 2022 solgt til sammen 2.131 nye og brukte boliger (2.559 i 2021). Markedsandelen for bruktbolig utgjør totalt 14,7% (14.7% i 2021) i Trøndelag. I Trondheim var markedsandelen 16.7% (17.2% i 2021). Det gjør foretaket til nest største eiendomsmeglerforetak i fylket.

Omsetningen for 2022 ble kr 161,4 mill kr (152,6 mill kr i 2021) og resultat før skatt ble kr 18,5 mill kr (16,8 mill kr i 2021)

Melhus Regnskap AS

I 2015 kjøpte MelhusBanken 34% av aksjene i Melhus Regnskap AS. Melhus Regnskap AS er det ledende regnskapskontoret i kommunen med kunder innenfor næringsliv og landbruk. Regnskapskontoret har 878 kunder og 27 årsverk.

Driftsinntektene i selskapet er på ca. 32,2 mill. kr., en økning på ca. 1,8 mill. kr. fra i fjor. Resultatet er på 3,1 mill. kr. før skatt, mot 2,3 mill. kr. i fjor.

3.4 Generell økonomisk utvikling

Norsk økonomi hentet seg inn igjen etter koronapandemien, med 3,8 prosent vekst for BNP for Fastlands-Norge i 2022, ifølge de siste anslag fra Statistisk sentralbyrå i januar 2023 (SSB). Norsk økonomi er nå vesentlig større enn den var i 2019, det siste normalår før korona og krig kom til Europa.

I 2022 økte også antall sysselsatte personer med 3,8 prosent. Med andre ord var det ingen målbar vekst i produksjon per sysselsatt. Denne uventede svake produktivitetsveksten har blitt påpekt av Norges Bank som en mulig driver av høy inflasjon. Arbeidsledigheten falt i 2022 til 3,3 prosent, et fullt prosentpoeng lavere enn året før, og det laveste nivået siden 2012.

Lønnsveksten holdt seg på 3,9 prosent, til tross for at konsumprisindeksen økte med hele 5,8 prosent fra året før. Husholdningene fikk dermed en markert nedgang i kjøpekraften. Norges Bank svarte på inflasjonshoppet ved å heve sin foliorente fra 0,5 til 2,75 prosent, med varsel om at den trolig vil flate ut på om lag 3 prosent i gjennomsnitt for 2023.

Boligprisene steg i 2022 med 5,3 prosent som gjennomsnitt for året. En vekst som var bredt basert. Imidlertid var prisene mange steder fallende mot slutten av året.

Kredittveksten i 2022 lå på anslagsvis 6,5 prosent for ikke-finansielle foretak og 4,5 prosent for husholdninger, målt ved Statistisk sentralbyrås kredittindikator K2. Husholdningenes kredittvekst falt gjennom året, i takt med svekkelsen av boligpriser og stigende renter. Norges utlånsundersøkelse for 4. kvartal viser et betydelig fall i husholdningenes etterspørsel etter nye lån.

Antall konkurser økte med 25 prosent i årets tre første kvartaler, sammenlignet med samme tid i fjor.

Utsiktene fremover er som alltid usikre. Internasjonalt er det utfallet av krigen i Ukraina, spenningene mellom USA og Kina, og utviklingen av energimarkedene som topper listen over risikomomenter. Her hjemme er spenningen i hovedsak knyttet til penge- og finanspolitikken samt utviklingen i arbeidsmarkedet. Et fortsatt høyt antall konkurser må påregnes. Boligprisene ventes å få et moderat fall etter flere år med solid vekst, mens avkastningskravet til nye investeringer i næringseiendom trolig vil stige. En økning som kan gi nedgang i verdien på mange næringseiendommer.

Utvikling i Melhus

Næringslivet i Melhus er dominert av landbruk, handelsbedrifter, mindre og mellomstore bedrifter innen bygg og anlegg, samt transportbedrifter. Melhus kommune er en del av et felles arbeidsmarked i

Trondheimsregionen, og ca. 60 % av kommunens yrkesaktive har sin arbeidsplass i Trondheim.

Regionen preges av store offentlige arbeidsplasser. Samtidig har vi i Midt-Norge stor aktivitet knyttet til fiskeoppdrett, teknologi og forskning/utvikling. Næringssammensetningen har gitt en mer stabil utvikling i regionen de siste årene enn hva andre deler av landet har opplevd.

Arbeidsledigheten i regionen har vært lav gjennom 2022 og det har vært store utfordringer med å få tak i kvalifisert arbeidskraft innenfor områder som helse og bygg og anlegg. Det foregår et godt samarbeid mellom Melhus kommune, NAV, Vekst Melhus, ulike lokale virksomheter og MelhusBanken for å kvalifisere arbeidstakere til denne type stillinger.

Ifølge NAV er andelen helt ledige ved utgangen av året 1,2% i Melhus kommune og 1,1% i Trondheim kommune.

Mange av kommunens arbeidsplasser innenfor handelsnæringen er samlet på kjøpesenteret Melhustorget. 6 januar 2023 veltet det ei 60 meter høy tårnkran over kjøpesenteret og senteret har fått store bygningsmessige skader. Det er usikkerhet rundt gjenåpning. Om lag 300 ansatte har blitt permittert som følge av kranveltet. Det arbeides med å gjenetablere handelsvirksomheten i ulike lokaler i Melhus Sentrum. Innenfor bygg og anlegg signaliseres det variasjon i fremtidig oppdragsmengde og det gjennomføres en nedskalering i enkelte virksomheter.

Ved årsskifte signaliserer NAV Melhus at graden av permitteringer er økende. Det må regnes med en viss økning i arbeidsledigheten, dog fra et unormalt lavt nivå.

Prisøkningen på boliger innenfor markedsområdet Melhus og Orkland steg med 6,5% i 2022. Dette er en sterk prisstigning med bakgrunn i at historiske boligprisforskjeller mellom Trondheim kommune og de omkringliggende kommunene er i ferd med å bli redusert. I Trondheim kommune steg tilsvarende priser med 1,5%.

Eiendom Norge forventer et begrenset fall i boligpriser i Trondheim kommune i 2023 på 1%. Det er grunn til å tro at prisutviklingen i Melhus kommune vil være noe sterkere.

I begynnelsen av 2023 ser vi at nye prosjektboliger selger godt, men at tilbudet av nyboliger er synkende grunnet færre prosjektstarter. Bruktboligprisene holder seg godt på et stabilt omsetningsnivå. Tilbudet av bruktboliger er lavere enn normalårene 2018 og 2019.

Kredittveksten hos husholdningene er nå synkende. Befolkningsvekt er antatt å gi en høyere kredittvekst i Melhus kommune enn landet for øvrig. En opprettholdelse av bankens vekst vil likevel kreve en viss økning i markedsandeler. Banken er i et marked hvor dette kan være mulig.

Både boligpriser og arbeidsledighet er viktige størrelser for banken. Den lokale utviklingen i 2022 og så langt i 2023 tilsier en svakere utvikling enn de siste årene, men likevel ikke en dramatisk forverring i disse størrelsene.

Politisk ledelse i Melhus har lagt til rette for en betydelig utvikling i kommunen. Det har vært tilrettelagt for utvikling av industrirettet næringsareal på området rundt gamle Hofstad leir. Et delområde på ca. 30 mål som så langt har vært brukt til steinknuseri er nå i ferd med å bli tilrettelagt for annen industri og handel med tilhørende arbeidsplasser. Naboområde på Skjerdingstad på om lag 40 mål er nylig solgt til ulike næringsaktører hvor det er i ferd med å etableres bl.a 2 byggevarehus. Ytterligere næringsetableringer på området vil komme etter hvert. På Melhustunet er det også i ferd med å etableres ny handelsvirksomhet på tomta ut mot E6.

På den lokale byggebørsen som arrangeres hver september ble det i 2022 presentert et stort og variert omfang av utbyggingsprosjekter for de neste årene. Prosjektene omfatter både offentlig utbygging, næringsareal og bolig. På kort sikt er det usikkerhet i fremdrift på enkelte prosjekter i forhold til markedet og byggekostnader. Over tid vil befolkningsveksten i Melhus kommune og nærheten til Trondheim kommune tilsi et relativt høyt nivå av ulike byggeprosjekter.

Med vår lokalkunnskap vil banken være en viktig partner for utbyggere, samtidig som det er viktig med markedstilpassede byggetrinn og krav til forhåndsolgte boliger.

Utbyggingen av infrastruktur i området har vært under sterk oppbygging. Utbyggingen av ny E6 fra Tonstad til Kvål er ferdig. Den videre E6 utbygginga fra Kvål til Ulsberg delt i ulike etapper hvor det er foreløpig antatt at mye vil være tatt i bruk innen 2028. Både kollektivtilbudet og veiforbindelsen inn til Trondheim har blitt betydelig bedre de siste årene og Melhus sin posisjon som en økonomisk integrert del av Trondheim er bare forsterket.

3.5 Bankens årsregnskap

Selskapsregnskapet er for 2022 avlagt ihht. Internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS).

Resultat

Bankens resultat etter skatt er pr. 4. kvartal 2022 på 100,6 MNOK mot 105,2 MNOK i 2021. Det er i 2022 kostnadsført 9,7 MNOK som skyldes engangskostnader knyttet til konvertering fra SDC til Tietoevry sin systemplattform. Sammen med at fjorårets resultat inkluderte tilbakeføring av ekstraordinære tapsavsetningen knyttet til korona, er resultatet for 2022 et godt resultat for banken sammenlignet med 2021.

Egenkapitalavkastningen før utdeling av fondsobligasjonsrenter utgjør 8,5% mot 9,9% i 2021. Hvis vi holder konverteringskostnadene utenfor de to årene er egenkapitalavkastningen hhv. 9,4% i 2022 og 10,5% i 2021.

Netto renteinntekter

Rentenettoen er 23,8 MNOK høyere enn i 2021. Den er relative rentenettoen er i 2022 på 1,78%, mot 1,63% i 2021. God vekst i utlån gjennom året har bidratt til økning i rentenetto i kroner.

Rentenivået er stigende og Norges Bank har i sin rentebane ytterligere 1-2 økninger i styringsrenten fremover. Utviklingen i markedsrenten har medført at banken har fulgt Norges Bank sine beslutninger om renteøkning det siste 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. Økte nibor renter gir økte kostnader fra bankens obligasjonslån. Disse økningene kommer noen måneder før utlånsrenten settes opp. Dette trekker rentenettoen noe ned.

Norges Bank vedtok renteøkning både i november og desember og styringsrenten er ved årsskiftet på 2,75%. Banken har fulgt opp renteøkningene og de to siste vil få full effekt i regnskapet først utover i 2023.

Andre driftsinntekter

Totalt er netto provisjonsinntekter 4,8 MNOK lavere enn i 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 2.303 MNOK til Eika Boligkreditt. Lån formidlet gjennom Eika Boligkreditt AS utgjør 26,6% av bankens samlede utlån til privatmarkedet. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt er i år på 7,2 MNOK og er 9,9 MNOK lavere enn i 2021. Årsaken til denne reduksjonen er, som beskrevet ovenfor, at økning i utlånsrenter kommer i etterkant av økning i bankens finansieringskostnader til EBK.

Provisjoner fra forsikring og spareprodukter øker i takt med bankens økning i porteføljer. Forsikringsporteføljen er ved utgangen av året på 121,6 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. Forsikringsporteføljen, eksklusive overtatt portefølje, er økt med 4,7 MNOK i år. Porteføljen overtatt fra Lokalbankalliansen er i år redusert med 6,8 MNOK. Provisjon fra forsikringsområdet er økt med 4,1 MNOK sammenlignet med 2021.

Porteføljen innenfor fondssparing er redusert med 26 MNOK det siste året, mens provisjoner er økt med 1,6 MNOK sammenlignet med 2021. Inntekter fra betalingsformidling fortsetter å gå noe ned.

Driftskostnader

I 2022 er kostnadene 12,5 MNOK høyere enn i 2021. Personalkostnadene er økt med 4,6 NOK. Banken har økt samlet bemanning med ett årsverk. Ulike rekrutteringsprosesser har i 2022 en merkostnad på 1,0 MNOK. Den planlagte konverteringen fra SDC til Tietoevry sine banksystemer er belastet regnskapet i 2022 med 9,9 MNOK, mot 6,2 MNOK i 2021. Banken har også økte utgifter til skifte av logo og sponsoraktiviteter med til sammen 1,5 MNOK.

Økte felleskostnader til Eika utgjør 3,0 MNOK, sammenlignet med fjoråret. Dette inkluderer også overgang til å benytte Eika Depotservice med 1,1 MNOK.

Kostnader målt i forhold til inntekter er hittil i år på 48,1%, mot tilsvarende 47,6% i 2021. Justert for konverteringskostnader utgjør kostnadsprosenten 44,4% i 2022 og 45,0% i 2021.

Nedskrivninger på utlån

Det er netto kostnadsført 8,7 MNOK i tap på utlån og garantier i 2022 mot en netto tilbakeføring av tap i 2021 på -8,1 MNOK. I 2021 ble koronaavsetning fra 2020 gradvis tilbakeført gjennom hele året, og utgjorde til sammen en inntektsføring på 10,0 MNOK for 2021.

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 som innebærer noe konservative tapsavsetninger. Makrodelen av modellen er tilpasset den økonomiske situasjonen pr 31.12.2022, i samsvar med Eika sine anbefalinger.

Tapsavsetning og endring i tapsavsetning framgår av note 2 i regnskapet. Avsetningene i steg 2 er økt med 4,5 MNOK i 2022. Det er i løpet av året konstatert 5,3 MNOK i tap, mens 4,1 MNOK av disse er tilbakeført mot tidligere års nedskrivninger. Nye individuelle nedskrivninger i steg 3 er i 2022 på 3,7 MNOK.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 33,1 MNOK pr. 31.12.22, 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 året har vi sett en økning i konkurssituasjoner hos bankens kunder som har gitt enkelte begrensede tap. Sammensetningen av bankens utlånsportefølje gjør at de fremtidige kredittapene forventes å bli relativt sett moderate. Banken gjennomfører løpende grundig vurdering av engasjementer for å avdekke mulige individuelle tap og gjør avsetninger i henhold til dette.

Utlån

Bankens brutto utlån til privatmarkedet er i 2022 økt med 461 MNOK (5,6%), inklusive Eika boligkreditt. Bedriftsmarkedsporteføljen er i samme periode økt med 236 MNOK (9,8%). 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. Årsvekst på utlån utgjør til sammen 6,6%.

Innskudd

Innskuddene har i 2022 økt med 387 MNOK (6,1%), og gir en innskuddsdekning på 75,4% ved utgangen av året.

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 2,0% fra 31.12.2022. Gjeldende myndighetskrav for banken er da 14,3%.

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

	Myndighetskrav pr 31.12.2022	Bankens interne mål 31.12.2022	Bankens kapitaldekning pr. 4.kv.
Ren kjernekapital (eierbeviskapital og tilbakeholdt overskudd)	14,3%	16,4%	18,1%
Ansvarlig kapital (Ren kjernekapital med tillegg av fondsobligasjoner og ansvarlig lån)	17,3%	19,9%	21,1%

Inkludert i myndighetskravene er en motsyklisk kapitalbuffer på 2,0%. Motsyklisk buffer er vedtatt økt 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.

Innføring av CRR2 som ble gjeldende også i Norge fra og med 2. kvartal 2022 har gjort en lettelse i kapitaldekningen til banken. En større andel av eiendomsengasjement i eksponeringskategorien høyrisiko oppveier mye av denne effekten.

Finansdepartementet har varslet en økning i bankenes kapitalkrav gjennom økning av systemrisikobufferen på 1,5% fra og med 31.12.23. Bankens kapitaldekning er antatt å være tilstrekkelig i forhold til de varslede økningene i motsyklisk buffer og systemrisikobuffer.

3.6 Egenkapitalbevisets stilling

I løpet av 2022 er det omsatt 286.000 egenkapitalbevis mot 456.000 bevis i 2021. Banken har en avtale om likviditetsgaranti med Norne Securities AS.

Børskursen på bankens egenkapitalbevis var ved årsskiftet kr 161,- mot kr 155,- året før. Høyeste kurs gjennom året var kr 175 og laveste kurs var kr. 146. Markedsverdien av bankens egenkapitalbevis var ved utgangen av 2022 på kr 447,0 mill.kr.

Utbytte

Styret foreslår et samlet utbytte for 2022 til egenkapitalbeviseierne på kr. 30.538.475 tilsvarende kr. 11,00 pr egenkapitalbevis. Forslaget er i samsvar med bankens utbyttepolitikk, som beskrevet under pkt. 1.2 ”Selskapskapital og utbytte” i denne beretning. I vurderingen av utbytte har styret lagt vekt på en balansering av et godt og stabilt utbytte til eierne og den rådende økonomiske situasjonen.

3.7 Utsikter

De økonomiske utsiktene er usikre og preget av konsekvensene av krigen i Ukraina og sterk prisstigning. For å motvirke prisstigning har Norges Bank hevet styringsrenten til 2,75% og rentebanen tilsier ytterligere 1 til 2 rentehevinger.

Innenfor bankens markedsområde ser vi nå tendenser til økende arbeidsledighet og svakt synkende boligpriser. Økende utgifter til husholdningene gir økonomiske utfordringer for enkeltpersoner og familier. Omfanget av fattigdom er økende, samtidig som de aller fleste husholdningene har en robust økonomi som tåler disse endringene gjennom tilpasninger i forbruk og sparing.

Økte renter gir også økte avkastningskrav innenfor næringseiendom. Det er tatt høyde for dette i bankens generelle kredittpraksis.

Banken ser en moderat økning i etterspørselen etter avdragsfrihet fra kundene. Omfanget av konkurser er økende, og banken forventer at dette vil gi et visst omfang av tap slik vi har sett gjennom 2022.

Redusert kredittvekst i samfunnet vil redusere etterspørsel etter lån. Banken opprettholder likevel sin ambisjon om vekst på gode kunder innenfor alle produktområder.

På kostnadssiden vil konverteringen til Tietoevry sine systemer gi lavere IT-kostnader i 2023 og fremover.

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 i tillegg til banken. Dette forventes å gi positive effekter både på kompetanse og kundesiden. En del av bankens byggeprosjekt har vært salg av 30 leiligheter som forventes å gi en gevinst på om lag 18 mill. kr i 2. kvartal 2023.

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.

4. Årsresultat og disposisjoner

Årets resultat etter skatt på kr. 100.617.000 foreslås disponert som følger:

Rente på fondsobligasjonslån	*kr.*	*3 320 000*
Utbytte på egenkapitalbevis	*kr.*	*30 538 000*
Overført til utjevningsfondet	*kr.*	*4 775 000*
Avsetning til gaver	*kr.*	*2 000 000*
Overført til grunnfond	*kr.*	*59 984 000*
Sum disponert	*kr.*	*100 617 000*

I sparebanker kan det kun utdeles utbytte på grunnlag av årsresultat og fra utjevningsfondet.

Melhus 31. desember 2022/14. februar 2023

Styret for Melhus Sparebank

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	**2022**	**2021**
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		326.699	228.981
Rentekostnader og lignende kostnader		138.826	64.897
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 19	**187.873**	**164.083**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		47.095	53.858
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.012	4.994
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		21.728	19.784
Andre driftsinntekter		788	845
Netto andre driftsinntekter		**66.599**	**69.493**
Sum netto driftsinntekter		**254.472**	**233.577**
Lønn og andre personalkostnader	Note 22	62.894	58.270
Andre driftskostnader	Note 23	57.929	47.032
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		6.102	9.091
Sum driftskostnader		**126.925**	**114.392**
Resultat før tap		**127.547**	**119.184**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer		8.678	-8.070
Driftsresultat		**118.869**	**127.254**
Andel av resultat tilknyttet selskap		6.375	5.840
Resultat før skatt		**125.244**	**133.094**
Skattekostnad	Note 25	24.627	27.855
Resultat av ordinær drift etter skatt		**100.617**	**105.238**
Utvidet resultat - Netto skatt			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		57.074	4.515
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**57.074**	**4.515**
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat (nto. skatt	Note 25	-85	-1.278
Sum poster som kan bli klassifisert over resultatet		**-85**	**-1.278**
Sum utvidet resultat etter skatt		**56.989**	**3.237**
Totalresultat		**157.606**	**108.475**
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		3.320	3.618
Andel tilordnet grunnfond/egenkapitalbeviseiere		97.297	101.620
Totalresultat per egenkapitalbevis		12,72	13,90

Balanse

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Kontanter og fordringer på sentralbanker	Note 16	4.289	4.161
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		29.853	253.412
Netto utlån til og fordringer på kunder	Note 3	8.971.987	8.616.532
Overtatte eiendeler		3.066	0
Pengemarkedsfond (FVTPL)	Note 28	291.906	396.720
Sertifikater og obligasjoner (FVOCI)	Note 27	530.090	575.805
Andre eiendeler	Note 33	10.629	3.723
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI)	Note 29	330.662	220.143
Investeringer i tilknyttede selskaper	Note 31	48.484	48.021
Utsatt skattefordel	Note 25	372	2.146
Immaterielle eiendeler	Note 32	6.693	39
Varige driftsmidler	Note 32	272.518	98.843
Sum eiendeler		**10.500.549**	**10.219.545**

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	Note 37		12.878
Betalbar skatt	Note 25	23.893	28.840
Annen gjeld	Note 37	34.969	21.078
Innskudd fra og gjeld til kunder	Note 35	6.766.419	6.379.662
Gjeld til kredittinstitusjoner	Note 34	2.878	2.637
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	Note 36	2.279.955	2.448.683
Finansielle derivater	Note 30	636	409
Avsetninger	Note 43	10.783	12.591
Ansvarlig lånekapital	Note 36	80.043	109.993
Sum gjeld		**9.199.576**	**9.016.771**
Eierandelskapital		277.622	277.622
Overkursfond		23.090	23.090
Annen egenkapital		940.223	817.088
Fondsobligasjonslån	Note 38	60.038	84.974
Sum egenkapital	Note 39	**1.300.973**	**1.202.774**
Sum gjeld og egenkapital		**10.500.549**	**10.219.545**

Melhus, 14. februar 2023

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

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital				
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfond*	Utjevnings-fond/ utbytte*	Annen EK ikke res.ført*	Fondsobligasj.	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	**277.622**	**23.090**	**658.252**	**102.312**	**56.524**	**84.974**	**1.202.774**
Årets resultat			61.984	35.313		3.320	100.617
Utvidet resultatregnskap							
Endr. v.v. på fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)					56.989		56.989
Årets totalresultat	**0**	**0**	**61.984**	**35.313**	**56.989**	**3.320**	**157.606**
Transaksjoner med investorer							
Egne egenkapitalbevis							
Påløpte/utbetalte renter fondsobligasjonslån						-3.256	-3.256
Utbytte/gaver			-2.000	-29.150			-31.150
Opptak/innfrielse fondsobligasjonslån						-25.000	-25.000
Egenkapital 31.12.2022	**277.622**	**23.090**	**718.236**	**108.475**	**113.513**	**60.038**	**1.300.973**

*Fond for urealiserte gevinster utgjør 117.020. Totalt utsatt skatt på elementer som er ført direkte mot fond for urealiserte gevinster utgjør 406. Totalt utsatt skattefordel på elementer som er ført over utvidet resultat utgjør 966.

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

	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Grunnfond*	Utjevnings-fond/ utbytte*	Annen EK ikke res.ført*	Fondsobligasj.	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	**277.622**	**23.090**	**596.223**	**83.156**	**53.287**	**84.942**	**1.118.319**
Årets resultat			63.029	38.591		3.618	105.238
Utvidet resultatregnskap							
Endr. v.v. på fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)					3.237		3.237
Årets totalresultat	**0**	**0**	**63.029**	**38.591**	**3.237**	**3.618**	**108.475**
Transaksjoner med investorer							
Egne egenkapitalbevis							
Påløpte/utbetalte renter fondsobligasjonslån						-3.586	-3.586
Utbytte/gaver			-1.000	-19.434			-20.434
Opptak/innfrielse fondsobligasjonslån							
Egenkapital 31.12.2021	**277.622**	**23.090**	**658.252**	**102.312**	**56.524**	**84.974**	**1.202.774**

*Fond for urealiserte gevinster utgjør 60.032. Totalt utsatt skatt på elementer som er ført direkte mot fond for urealiserte gevinster utgjør 434. Totalt utsatt skattefordel på elementer som er ført over utvidet resultat utgjør 938 .

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

Kontantstrømoppstilling 2022

Tall i tusen kroner	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Utlån og innlånsvirksomhet		
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	360.732	276.485
Netto innbetalinger/utbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter	-357.936	-391.983
Renteutbetalinger til kunder	-78.128	-36.583
Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av kortsiktige inv. i aksjer og lignende	109.176	-74.210
Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av valuta og finansielle derivater	1.165	1.198
Innbetalinger av utbytte	19.050	14.228
Renteinnbetalinger på verdipapirer	10.529	6.023
Utbetaling til drift	-132.746	-79.348
Skatter	-29.574	-21.190
Andre	788	845
Utbetalt gaver av overskudd	-2.000	-1.000
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	**-98.945**	**-305.536**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Kjøp av varige driftsmidler/immaterielle eiendeler	-186.430	-67.321
Salg av varige driftsmidler	0	0
Kjøp av langsiktige investeringer i aksjer og andre andeler	-53.445	-649
Salg av langsiktige investeringer i aksjer og andre andeler	0	824
Innbetaling ved salg av rentebærende verdipapirer	342.685	269.341
Utbetaling ved kjøp av rentebærende verdipapirer	-296.970	-272.907
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	**-194.160**	**-70.712**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto innbetalinger av innskudd	386.757	315.514
Plassering/låneopptak i kredittinstitusjoner	0	0
Tilbakebetaling/nedbetaling til kredittinstitusjoner	223.800	-299.386
Opptak av sertifikater og obligasjonsgjeld/ansvarlig lånekapital	400.000	750.000
Utbetaling ved tilbakebetaling av obligasjonsgjeld/ansvarlig kapital	-598.678	-354.888
Utbetaling av utbytte	-29.150	-19.434
Netto rentebetalinger på finansaktiviteter	-64.497	-36.596
Innbetaling egenkapital/emisjon	-25.000	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	**293.233**	**355.210**
A + B + C Netto endring likvider i perioden	**129**	**-21.037**
Likviditetsbeholdning 1.1	4.161	25.199
Likviditetsbeholdning 31.12	**4.289**	**4.161**

Noter

Note 1. Generell informasjon

Melhus Sparebank er hjemmehørende i Norge, og er lokalisert i Melhus og Trondheim kommune. Selskapets virksomhet er bank- og finansielle tjenester. Melhus Sparebank er notert på Oslo Børs (ticker MELG). Regnskapet er vedtatt i selskapets styre 14. februar 2023 og godkjent i generalforsamling 16. mars 2023. Bankens hovedadresse er fram til mai Rådhusveien 3, 7224 Melhus.

Note 2. Sammendrag av de viktigste regnskapsprinsipper

Nedenfor beskrives de viktigste regnskapsprinsippene som er benyttet ved utarbeidelsen av regnskapet. Disse prinsippene er benyttet på samme måte i alle presenterte perioder, dersom ikke annet framgår av beskrivelsen.

Note 2.1 Rammeverk for regnskapsavleggelsen

Regnskapet er avlagt i samsvar med EU-godkjente IFRSer og tilhørende fortolkninger, samt de ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapslov, børsforskrift, børsregler, og som skal anvendes pr. 31.12.2022.

Regnskapet er utarbeidet basert på historisk kost prinsippet med følgende modifikasjoner:

- finansielle eiendeler med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)
- finansielle eiendeler og forpliktelser (herunder finansielle derivater) vurdert til virkelig verdi over resultatet (FVTPL).

Utarbeidelse av regnskaper i samsvar med IFRS krever bruk av estimater. Videre krever anvendelse av selskapets regnskapsprinsipper at ledelsen må utøve skjønn. Områder som i høy grad inneholder slike skjønnsmessige vurderinger eller høy grad av kompleksitet, eller områder hvor forutsetninger og estimater er vesentlige for regnskapet, er beskrevet i note 4.

Regnskapet er presentert i hele tusen med mindre annet er presisert.

Regnskapet er avlagt under forutsetningen om fortsatt drift.

2.1.1 Endringer i regnskapsprinsipper og opplysninger

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

Note 2.2 Investering i datterselskap og tilknyttede selskaper

Datterselskaper

Datterselskaper er enheter som banken har kontroll over. Kontroll over en enhet oppstår når banken er utsatt for variabilitet i avkastningen fra enheten og har mulighet til å påvirke denne avkastningen gjennom sin makt over enheten. Datterselskap konsolideres fra dagen kontroll oppstår, og dekonsolideres når kontroll opphører. Normalt har banken kontroll gjennom aksjeeie på mer enn halvparten av stemmerettene. Banken har pr. i dag ingen datterselskaper.

Tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er selskaper der banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll. Betydelig innflytelse foreligger normalt der banken har mellom 20 og 50 prosent av stemmerettene i generalforsamling. Investeringer i tilknyttede selskap regnskapsføres etter egenkapitalmetoden. Investeringen regnskapsføres på kjøpstidspunktet til anskaffelseskost. Anskaffelseskost som overstiger virkelig verdi av identifiserbare netto eiendeler i selskapet balanseføres som goodwill. Hvis anskaffelseskost er lavere enn virkelig verdi av netto eiendeler i selskapet, resultatføres differansen på oppkjøpstidspunktet. Balanseført beløp inkluderer eventuell implisitt goodwill identifisert på kjøpstidspunktet.

Bankens andel av over- eller underskudd i tilknyttede selskaper resultatføres og tillegges balanseført verdi av investeringen. Bankens andel av utvidet resultat i det tilknyttede selskapet føres i utvidet resultat i banken og tillegges også balanseført beløp for investeringene. Banken resultatfører ikke andel av underskudd hvis dette medfører at balanseført beløp av investeringen blir negativt (inklusive usikrede fordringer på enheten), med mindre banken har pådratt seg forpliktelser eller foretatt betalinger på vegne av det tilknyttede selskapet.

Banken avgjør ved slutten av hver regnskapsperiode hvorvidt det foreligger nedskrivningsbehov på investeringen i det tilknyttede selskapet. I så fall beregnes nedskrivningsbeløpet som forskjellen mellom gjenvinnbart beløp av investeringen og dens bokførte verdi, og resultatfører differansen på egen linje under regnskapslinjen ”Andel resultat i tilknyttede selskap”.

Dersom det oppstår gevinst eller tap på transaksjoner mellom banken og dets tilknyttede selskaper regnskapsføres kun den forholdsmessige andelen som knytter seg til aksjonærer utenfor selskapet. Urealiserte tap elimineres med mindre det foreligger et nedskrivningsbehov på eiendelen som var gjenstand for transaksjonen. Der det har vært nødvendig er regnskapene i de tilknyttede selskapene omarbeidet for å oppnå samsvar med bankens regnskapsprinsipper. Gevinster og tap ved utvanning av eierandeler i tilknyttede selskaper blir resultatført.

Banken har en eierandel på 41,45% i Heimdal Eiendomsmegling AS. I tillegg eier banken 34% av Melhus Regnskap AS. Banken har tilsvarende stemmerettsandeler og begge behandles som tilknyttede selskaper.

Note 2.3 Omregning av utenlandsk valuta

Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta

Regnskapet er presentert i NOK som er den funksjonelle og presentasjonsvalutaen til banken og dens tilknyttede selskaper.

Transaksjoner og balanseposter

Transaksjoner i utenlandsk valuta regnes om til NOK ved bruk av transaksjonskursen. Valutagevinster og -tap som oppstår ved betaling av slike transaksjoner resultatføres. Pengeposter (eiendeler og gjeld) i utenlandsk valuta ved årets slutt omregnes til kursen på balansedagen og agio resultatføres.

Note 2.4 Varige driftsmidler

Varige driftsmidler består av tomter og bygninger til drift av banken, samt driftsløsøre. Det er valgt å benytte kostmodell for verdsettelse av varige driftsmidler.

Det er også gjennom 2022 påløpt kostnader til bygging av Bankkvartalet. Consto er hovedentreprenør og startet rivning og gjenoppbygging av bankens gamle lokaler fra sommeren 2021. Det påløper da fortløpende kostnader til gjenoppbygging som aktiveres etter vurdering om å gi varig verdi. En stor del av aktiveringen i byggetrinn 1 gjelder forhåndsolgte leiligheter, som overdras kjøpere og reduserer aktivert verdi ved overtakelse. Det forventes ferdigstillelse av byggetrinn 1 våren 2023. Regulert byggetrinn 2 selges ut som prosjekt på et senere tidspunkt. Nytt bygg vil bli klassifisert som «Very Good» iht Breeam sertifiseringen.

Varige driftsmidler blir regnskapsført til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Driftsmidlene avskrives etter den lineære metode, slik at anleggsmidlenes anskaffelseskost avskrives til restverdi over forventet utnyttbar levetid, som er:

Bygninger	15-40 år
Maskiner	5-15 år
Kjøretøy	3-5 år
Inventar	3-8 år

Tomter avskrives ikke. Driftsmidlenes utnyttbare levetid, samt restverdi, revurderes på hver balansedag og endres hvis nødvendig. Vesentlige enkeltdeler av eiendommen er dekomponert og har ulik utnyttbar levetid.

Gevinst og tap ved avgang resultatføres og utgjør forskjellen mellom salgspris og balanseført verdi.

Etterfølgende utgifter legges til driftsmidlenes balanseførte verdi eller balanseføres separat, når det er sannsynlig at fremtidige økonomiske fordeler tilknyttet utgiften vil tilflyte banken, og utgiften kan måles pålitelig. Balanseført beløp knyttet til utskiftede deler resultatføres. Øvrige reparasjons- og vedlikeholdskostnader føres over resultatet i den perioden utgiftene pådras.

IFRS 16 Leieavtaler

Standarden medfører at det ikke skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. Banken har valgt at kortsiktige leieavtaler (mindre enn 12 måneder) og leie av eiendeler med lav verdi ikke balanseføres ihht unntaksbestemmelsene.

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 medfører at husleiekostnader ikke regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning på bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Balansen økes av foretakets innregnede eiendeler (bruksrettigheter) og leieforpliktelser. Bankens IT-avtaler er ikke vurdert å falle inn under IFRS 16 siden disse er basert på kjøp av kapasitet som ikke er fysisk adskilt og dermed ikke identifiserbare. Leieperioden vil bli beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Banken innregner ikke den variable kostnaden knyttet til indeksjustering da dette utgjør små endringer. Transaksjonskostnader er også uvesentlige for gjeldende avtaler og hensyntas ikke. Der det er sannsynlig at opsjonsavtaler vil bli gjort gjeldende er dette hensyntatt i beregningene.

Når forenklingsreglene anvendes må diskonteringsrente for husleiekontrakter fastsettes ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å låne, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten er tilpasset den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc. Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse, samt innregnet tilhørende bruksrettighet til et beløp som reflekterer verdien av eiendelen ved førstegangsanvendelse.

Note 2.5 Immaterielle eiendeler

Goodwill

Goodwill oppstår ved kjøp av virksomhet og er forskjellen mellom anskaffelseskost og virkelig verdi av netto identifiserbare eiendeler i virksomheten på oppkjøpstidspunktet. Goodwill ved kjøp av andel i tilknyttede selskaper er inkludert i investeringer i tilknyttede selskaper. Goodwill testes årlig for verdifall og balanseføres til anskaffelseskost med fradrag av nedskrivninger, jfr. IAS 36.

Edb programvare

Banken har i 2022 konvertert over fra SDC til TietoEvry sin systemplattform. En del av konverteringskostnadene fra Eika/TietoEvry som antas å ha varig verdi, balanseføres og avskrives over forventet utnyttbar levetid, i hovedsak over 3 år. Banken har ikke balanseført egenutviklede programvarer eller andre typer immaterielle eiendeler.

Note 2.6 Verdifall på ikke-finansielle eiendeler

Immaterielle eiendeler med udefinert utnyttbar levetid avskrives ikke og vurderes årlig for verdifall. Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler som avskrives vurderes for verdifall når det foreligger indikasjon på at fremtidig kontantstrømmer ikke kan forsvare balanseført verdi.

En nedskrivning resultatføres med forskjellen mellom balanseført verdi og gjenvinnbart beløp. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av virkelig verdi med fradrag av salgskostnader og bruksverdi.

Ved vurdering av verdifall, grupperes anleggsmidlene på det laveste nivået der det er mulig å skille ut uavhengige kontantstrømmer (kontantgenererende enheter). Ved hver rapporteringsdato vurderes det om det foreligger indikasjoner på at tidligere nedskrivninger på ikke-finansielle eiendeler bør reverseres. Dette gjelder dog ikke goodwill.

Note 2.7 Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter omfatter finansielle eiendeler og forpliktelser, samt finansielle derivater. Finansielle eiendeler omfatter hovedsakelig utlån og verdipapirer med fast og variabel avkastning. Finansielle derivater er avtaler som inngås med eksterne forbindelser om fastsettelse av fremtidige rentevilkår.

Klassifisering av finansielle instrumenter

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)

Finansiell gjeld klassifiseres som:

Finansielle forpliktelser føres til amortisert kost. Banken har ikke finansielle forpliktelser som er bestemt regnskapsført til virkelig verdi over resultat.

Med ordinære gjeldinstrumenter menes det renteinstrumenter der avkastning utgjør kompensasjon for tidsverdi av penger, kredittrisiko og andre relevante risikoer som følger av ordinære gjeldsinstrumenter.

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Egenkapitalinstrumenter faller i målekategorien virkelig verdi over resultat (FVTPL). For egenkapitalinstrumenter som ikke er derivater og ikke holdes for handelsformål, har banken valgt å føre disse til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI).

Alle derivater måles til virkelig verdi med verdiendring i resultat.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og å foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO).

Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Sikringsbokføring

Banken benytter ikke seg av reglene rundt sikringsbokføring.

Måling

Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs regnskapsføring.

For etterfølgende måling av virkelig verdi på finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs eller megler. Finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked verdsettes etter ulike verdsettelsesteknikker, som til dels er gjennomført av profesjonelle byråer. Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Banken har vurdert virkelig verdi av utlån med flytende rente til å samsvare med nominelt pålydende, justert med tilhørende forventede kredittap på lånet (ECL). Dette begrunnes med at slike lån reprises tilnærmet kontinuerlig, og at et eventuelt avvik fra nominell verdi i en armlengdes transaksjon mellom informerte og villige parter vurderes å være uvesentlig.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, verdsettes til amortisert kost og inntektene/kostnadene beregnes etter effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av kontantstrømmene neddiskontert med den effektive renten.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

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

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

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

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

Dersom det oppstår en kredittforringelse i form av f.eks. mislighold eller økt kredittrisiko skal instrumentet flyttes til steg 3, jfr. beskrivelse av modellen i note 3 Kreditrisiko. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis. For ytterliggere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Banken har valgt å benytte en modell som Eika har utviklet. Modellen beregner sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). I tillegg har Eika nå også 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. Dette med støtte fra data levert fra bankens systemleverandør TietoEvry Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 3.

Nærmere om enkelte typer finansielle instrumenter

Utlån og fordringer

Utlån og fordringer er finansielle eiendeler som ikke noteres i markedet. I utgangspunktet har alle lån til hensikt å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag. Alle utlån verdivurderes til amortisert kost.

Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Dette er en mulighet som ligger som en del av beredskapsplan i en eventuell likviditetskrise. Eika Boligkreditt benyttes derfor ved etablering av nye låneengasjementer og bare unntaksvis overføring fra egen balanse. Banken vil derfor klassifisere utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost da de ikke er til hensikt å selges.

Aksjer, sertifikater og obligasjoner

Bankens aksje- og pengemarkedsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (FVTPL) ihht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av denne del av likviditetsporteføljen. Kjøp og salg gjøres ut fra et mål om maksimal fortjeneste innenfor krav om likviditet og risiko i porteføljen. Salg utføres for å dekke uventede likviditetsbehov.

Bankens obligasjonsportefølje er i hovedsak tiltenkt å dekke LCR-krav og forvaltes av Eika Kapitalforvaltning. Porteføljen er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI), som er i tråd med bankens forretningsmodell om å holde investeringene for å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, eller å selge. Eika kapitalforvaltning innretter plasseringer ihht gitt ESG-profil, jfr. årsberetning. Eika kapitalforvaltning utarbeider nå en egen bærekraftsrapport for den portefølje som forvaltes for banken.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer består i hovedsak av Eika Gruppen AS, EBK AS og Eika VBB AS, og blir klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Utbytte fra disse selskapene blir resultatført. Egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle derivater

Derivater verdsettes til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat (FVTPL). Virkelig verdi vurderes med utgangspunkt i noterte markedspriser i et aktivt marked, inkludert nylige markedstransaksjoner samt ulike verdsettelsesteknikker. Alle derivater bokføres som eiendeler dersom virkelig verdi er positiv og som forpliktelser dersom virkelig verdi er negativ.

Innlån og andre finansielle forpliktelser

Finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrukket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentemetode. Eventuell over- eller underkurs ved utvidelse av eksisterende obligasjonslån fordeles tilsvarende. Renter fra annen finansiell gjeld føres som ”rentekostnader” i resultatregnskapet. Over- eller underkurs ved førinnfrielse av obligasjonslån resultatføres på transaksjonstidspunktet.

IFRS tillater ikke umiddelbar inntektsføring av ”dag 1-gevinst”. Slike gevinster kalkuleres for hver individuell transaksjon og amortiseres som hovedregel over transaksjonens løpetid dersom ikke annen observerbar markedsdata eller lignende klart underbygger en annen profil på resultatføringen. Det foreligger ikke et slikt aktivt marked for innlån eller finansielle forpliktelser.

Innregning og fraregning av finansielle eiendeler og forpliktelser

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes på handledagen, det vil si det tidspunkt banken blir part i instrumentenes kontraktsmessige betingelser. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene fra den finansielle eiendelen er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene fra eiendelene er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentligste er overført. For finansielle forpliktelser fraregnes disse når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, utløpt eller kansellert.

Modifiserte eiendeler og forpliktelser

Dersom det gjøres modifiseringer eller andre endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel eller forpliktelse dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig endret fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene for vesentlig endring er oppfylt fraregnes de gamle eiendelene eller forpliktelsen, og ny 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 endret fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet.

Note 2.8 Kontanter og kontantekvivalenter

Kontanter og kontantekvivalenter består av kontanter og andre kortsiktige, lett omsettelige investeringer med maksimum tre måneders opprinnelig forfallstid og med uvesentlig kursrisiko.

Note 2.9 Utsatt skattefordel og betalbar skatt

Skattekostnaden består av betalbar skatt og utsatt skatt. Skatt blir resultatført, bortsett fra når den relaterer seg til poster som er ført over utvidet resultat eller direkte mot egenkapitalen. Hvis det er tilfellet, blir skatten også ført over utvidet resultat eller direkte mot egenkapitalen.

Betalbar skatt for perioden beregnes i samsvar med de skattelover og skatteregler som er vedtatt, eller i hovedsak vedtatt på balansedagen. Ledelsen vurderer løpende de standpunkter som er hevdet i selvangivelsene der gjeldende skattelover er gjenstand for fortolkning. Basert på ledelsens vurdering, foretas avsetninger til forventede skattebetalinger der dette anses nødvendig.

Det er beregnet utsatt skatt på midlertidige forskjeller mellom skattemessige og regnskapsmessige verdier på eiendeler og gjeld. Utsatt skatt beregnes ikke på goodwill. Dersom en midlertidig forskjell oppstår ved første gangs balanseføring av en gjeld eller eiendel i en transaksjon, som ikke er en virksomhetssammenslutning, og som på transaksjonstidspunktet verken påvirker regnskaps- eller skattemessig resultat, blir utsatt skatt ikke balanseført. Utsatt skatt fastsettes ved bruk av skattesatser og skattelover som er vedtatt eller i det alt vesentlige er vedtatt på balansedagen, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten gjøres opp.

Utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at fremtidig skattepliktig inntekt vil foreligge der de skattereduserende midlertidige forskjellene kan utnyttes. Utsatt skatt beregnes på midlertidige forskjeller fra investeringer i datterselskaper og tilknyttede selskaper, bortsett fra når banken har kontroll over tidspunktet for reversering av de midlertidige forskjellene, og det er sannsynlig at de ikke vil bli reversert i overskuelig fremtid. Utsatt skattefordel og utsatt skatt skal motregnes dersom det er en juridisk håndhevbar rett til å motregne eiendeler ved betalbar skatt mot forpliktelser ved betalbar skatt, og utsatt skattefordel og utsatt skatt gjelder inntektsskatt som ilegges av samme skattemyndighet for enten samme skattepliktige foretak eller forskjellige skattepliktige foretak som har til hensikt å gjøre opp forpliktelser og eiendeler ved betalbar skatt netto.

Banken har fondsobligasjonslån som klassifiseres som egenkapital. Renter regnskapsføres mot egenkapital og betalte renter regnes som utdeling av resultat. Renter er skattemessig fradragsberettiget og inngår i beregningen av betalbar skatt.

Skattesats for alminnelig inntekt for finansforetak utgjør 25% som i fjor.

Formuesskatt regnes ikke som skatt etter IAS 12 og er ført som driftskostnad.

Note 2.10 Ansatteytelser

Banken er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Det er 6 ansatte som har ytelsesbasert tjenestepensjonsordning gjennom DnB Livsforsikring AS og denne kan ikke overføres til innskuddsbasert ordning grunnet uføregrad hos disse ansatte. Resterende ansatte har innskuddsbasert ordning gjennom Danica Pensjon.

For innskuddsordninger betaler banken inn faste bidrag. Banken har ingen rettslige eller selvpålagte forpliktelser til å skyte inn ytterligere midler hvis det viser seg at det ikke er tilstrekkelige midler til å betale alle ansatte de ytelsene som er knyttet til deres opptjening i denne eller tidligere perioder. En ytelsesordning er definert som en ordning som ikke er en innskuddsordning.

En ytelsesordning vil typisk definere et beløp en ansatt vil motta fra og med pensjoneringstidspunktet, vanligvis avhengig av alder, antall år i arbeid og lønn.

Regnskapsmessig forpliktelse for ytelsesordningene er nåverdien av forpliktelsen på balansedagen, med fradrag for virkelig verdi av pensjonsmidlene. Årlig forventet regulering av pensjoner er endret og tilpasset de betingelser som er i bankens innskuddsordning. Samtidig har banken utbetalt sine forpliktelser til pensjonistene i ytelsesordningen slik at det nå er kun 6 ansatte i ytelsesbasert ordning. Pr. i dag dekker pensjonsmidlene gjenstående forpliktelse og regnskapsmessig forpliktelse er lik null. Virkningen av endringen i ordningens ytelser er resultatført tidligere år.

I en innskuddsordning innbetaler banken til offentlig eller privat ordninger det de har forpliktet seg til ved avtale, er forpliktet til ved lov eller på frivillig basis skyter inn. Banken har ikke ytterligere forpliktelser utover denne innbetalingen. Innskuddet føres som lønnskostnad når de påløper. Forskuddsbetalinger balanseføres som en eiendel i den grad de kan brukes til å dekke fremtidige premier eller bli tilbakebetalt.

Bonusordning

Banken regnskapsfører en forpliktelse og en kostnad for bonuser og overskuddsdeling basert på en beregning som tar hensyn til egenkapitalavkastningen i banken. Dette er en avsetning der det foreligger kontraktsmessige forpliktelser. En del av resultatlønnen utbetales med bankens egenkapitalbevis. Ordningen gjelder for alle ansatte i banken.

Note 2.11 Inntektsføring / kostnadsføring

Renteinntekter og -kostnader bokføres i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Effektiv rentes metode er en metode for å beregne amortisert kost for utlån og innskudd, samt fordele renteinntekt eller rentekostnad over forventet løpetid. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevet verdi.

Provisjonsinntekter og -kostnader blir generelt periodisert i takt med at en tjeneste blir ytt og klassifiseres henholdsvis som ”Provisjonsinntekter” og ”Provisjonskostnader”. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende. Honorarer for rådgivning opptjenes i samsvar med inngått rådgivningsavtale, som oftest etter hvert som tjenesten ytes. Honorar og gebyr ved omsetning eller formidling av finansielle instrumenter, eiendom eller andre investeringsobjekter som ikke genererer balanseposter i bankens regnskap, resultatføres når transaksjonen sluttføres.

Etablerings- og depotgebyr som privatpersoner og næringslivskunder belastes ved låneopptak, amortiseres over lånets løpetid. Pr. 31.12.22 er 11,6 mill. kr. holdt tilbake og inntektsføres over lånets løpetid, tilsvarende i fjor var 9,2 mill. kr.

Aksjeutbytte og andre provisjoner og gebyrer som banken mottar inntektsføres fortløpende. Forskuddsbetalte inntekter eller påløpte kostnader ved årets slutt periodiseres og bokføres som gjeld. Opptjente inntekter og forskuddsbetalte kostnader inntektsføres og bokføres som fordring. Gevinst ved salg av eiendeler bokføres når det har skjedd en overføring av kontroll til kjøper.

Mottatt utbytte av aksjer og egenkapitalbevis inntektsføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt av generalforsamlingen.

Note 2.12 Egenkapital

Melhus Sparebank sin egenkapital består av eierandelskapital, overkursfond, grunnfond, utjevningsfond, fondsobligasjon og annen egenkapital som ikke er resultatført.

Annen egenkapital ikke resultatført består av urealiserte gevinster og tap knyttet til finansielle instrumenter der verdiendringer føres i utvidet resultat. Fond for urealiserte gevinster (FUG) er de samme positive verdiendringene, men i tillegg merverdi i forretningseiendommen. FUG vedrørende merverdi på forretningseiendommen ble fordelt mellom grunnfond og utjevningsfond etter egenkapitalbevisbrøken ved implementering av IFRS. FUG er da inkludert både i grunnfond, utjevningsfond og annen ikke resultatført egenkapital. Fond for vurderingsforskjeller består av andel resultat fra investeringer i tilknyttede selskaper ført etter egenkapitalmetoden. Disse fondene holdes utenfor ved beregning av utdeling av årlig utbytte og beregning av egenkapitalbevisbrøken.

Gaver (gavefond) hører til under grunnfond og består av forslag til gaveutdeling til allmennyttig formål.

Utstedelse av egenkapitalbevis besluttes av øverste myndighet i institusjonen (generalforsamling) med flertall som for vedtektsendring. Overkursfondet kan bare brukes til dekning av utgifter ved forhøyelse av eierandelskapitalen; dekning av tap som ikke kan dekkes på annen måte; fondsemisjon, hvis ikke institusjonen har udekket underskudd. Grunnfond er bygd opp gjennom overskudd siden 1840. Fondet kan benyttes til dekning av underskudd. Utjevningsfond består av ikke utbetalt utbytte til egenkapitalbeviseierne, samt egenkapitalbeviseiernes andel av resultatet for inneværende år. Fondet skal benyttes til utjevning av avkastning til egenkapitalbeviseierne eller fondsemisjon.

Fondsobligasjonlån som er godkjent etter nytt kapitalkravsregelverk er fra og med 2016 definert som egenkapital. Renter av fondsobligasjonslånet presenteres i regnskapet tilsvarende som utbytte, som disponering og inngår ikke i årsresultatet. Skattemessig er rentene fradragsberettiget.

Note 2.13 Utbytte

Avgitt utbytte klassifiseres som en del av egenkapitalen inntil det er besluttet. Avsatt utbytte blir likevel tatt ut i beregning av kapitaldekning etter gjeldende kapitaldekningsregler.

Note 2.14 Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres på samme måte som ved intern rapportering til selskapets ledelse. Dette er i henhold til den organisasjon som banken har. Et virksomhetssegment er en del av virksomheten som leverer produkter eller tjenester som er gjenstand for risiko og avkastning som er forskjellig fra andre virksomhetsområder. Resultatposter som renter, gebyrer og provisjoner er fordelt mellom privat- og næringsmarked. Det er foretatt direkte allokering. Under «Ufordelt» vil det være inntekter og kostnader som ikke naturlig lar seg fordele. Aktuelle balansetall er fordelt på privat- og næringsmarked.

Note 3. Kredittrisiko

Sum kredittrisiko i regnskapet

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Det er innslag av kredittrisiko i større eller mindre grad i hele eiendelsiden av bankens balanse, unntatt varige driftsmidler og utsatt skattefordel. Størst kredittrisiko er knyttet til utlån og fordringer på kunder, ut fra både volum og risikonivå generelt. Denne risikoen omtales således detaljert nedenfor. Det er begrenset kredittrisiko i forbindelse med øvrig eksponering.

Maksimum eksponering til kredittrisiko:

	31.12.22	31.12.21
Kontanter og fordringer på sentralbanker	4.289	4.161
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	29.853	253.415
Brutto utlån til og fordringer på kunder	8.994.673	8.636.737
Overtatte eiendeler	3.066	
Aksjer og pengemarkedsfond (FVTPL)	291.906	396.720
Sertifikater og obligasjoner (FVOCI)	530.090	575.805
Finansielle derivater	874	65
Sum kreditrisikoeksponering balanseposter	**9.854.751**	**9.866.902**
Garantiforpliktelser	100.470	103.664
Ubenyttede trekkfasilliteter og lånetilsagn	773.597	590.147
Total kreditteksponering	**10.728.818**	**10.560.713**

Se note 7-14 for vurdering av kredittrisiko.

Definisjon av mislighold

Engasjement defineres som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Eksponering ved mislighold

EAD 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 vektes 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.

Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

Dagens modeller benytter en sikkerhetsmargin på den forventede misligholdsannsynligheten. Valideringer av modellen viser ennå noe overestimering av risiko, spesielt i BM-porteføljen. Dette medfører noe konservative tapsavsetninger.

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 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 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

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

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

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

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

Engasjement i steg 3 med en positiv utvikling i forventende kontantstrømmer kan «friskmeldes» og føres tilbake til steg 1 eller 2. Dette kan også skje ved innfrielse av restanse, samt at man over tid ser at kunden kan overholde avtalte betalingsplaner. Dette gjøres ut fra en individuell vurdering av engasjementet.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basisscenariet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten. Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med baisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	**2023**	**2024**	**2025**	**2026**	**2027-**
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	**1,8**	**1,6**	**1,5**	**1,4**	**1,4**

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

År	**2023**	**2024**	**2025**	**2026**	**2027-**
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	**1,6**	**1,5**	**1,6**	**1,5**	**1,5**

I implementering av makrofaktorene i IFRS 9-modellen er alle faktorene for PM dividert med 1,25 og med 1,20 for BM for å ta høyde for overestimering av misligholdssannsynlighet i bankens PD-modell. Det antas at PM og BM-modellen vil overestimere misligholdssannsynlighetene med henholdsvis 25 og 20 % i framtiden.

Forventet kredittap utover modellberegnet tap

Klimaendringer vil medføre nye risikoer i kreditthåndteringen til bankene. Bankens kredittpolicy fastslår at alle kredittbeslutninger innenfor bedriftsmarkedet skal vurderes i forhold til fysisk risiko (hvordan klimaendringer påvirker natur og samfunn) og overgangsrisiko (hvordan overgangen til et samfunn med null utslipp innebærer). Banken har vedtatt kredittpolicy som innebærer at alle kredittsaker skal inneholde en egen vurdering av klimarisiko som en del av grunnlaget for kredittbeslutningen. I tillegg klassifiseres alle kunder i forhold til klimarisiko. Klassifiseringsmodellen er under utvikling og det er ennå for tidlig til å kunne gi et faktabasert underlag for vurdering av utlånsporteføljen som helhet. På sikt vil da bankens balanse kunne klassifiseres i forhold til klimavennlighet.

Ulike bransjer vil treffes ulikt av klimaendringene. I 2023 vil banken sammen med Eika-gruppen ha særlig fokus på bransjevurderinger samt kompetanseoppbygging hos bankens rådgivere.

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår vesentlige deler av bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Engasjement flyttes til steg 3 ved mislighold eller at det forventes tap på engasjementet. 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 sannsynlighetsvektet 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.

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller avsluttet konkurs, ved at utleggsforretning ikke har ført frem, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt. Engasjement som er vurdert som tapt, kan likevel ligge hos eksternt inkassoselskap for oppfølging, der det kan være muligheter for hel eller delvis inndekning av engasjementet i fremtiden, jfr. note 9.

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 7.

Risikoklasse		Misligholdssannsynlighet i %
1	Lav risiko	0,01 – 0,10
2		0,10 – 0,25
3		0,25 – 0,50
4	Middels risiko	0,50 – 0,75
5		0,75 – 1,25
6		1,25 – 2,00
7		2,00 – 3,00
8	Høy risiko	3,00 – 5,00
9		5,00 – 8,00
10		8,00 – 100,00
11	Misligholdt	Kunden er i mislighold
12	Tapsutsatt	Manuelt vurdert som tapsutsatt. Trenger ikke være i mislighold

Note 4. Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimatene og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av

eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

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

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

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på 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 14 for sensitivitetsberegninger.

IFRS 9 tapsmodell er gjenstand for årlig validering både av PD og LGD. Validering av LGD er gjort på basis i få observasjoner, også for Eika-bankene samlet sett, men observasjonene viser noe lavere faktiske tap ved mislighold enn modellen har predikert. PD-modellene estimerer tapsrisikoen tilfredsstillende for PM, og bankens portefølje avviker lite fra Eika-snittet sin portefølje. I PD-modellen for BM er det få observasjoner, men indikerer noe overvurdering av tapsrisiko, spesielt for engasjementer over 15 millioner. Banken har av den grunn gjennomgått porteføljen av denne typen lån og foretatt en ledelsesjustering for å vise et beste estimat av tap på disse lånene. Denne ledelsesjusteringen reduserer samlede tapsavsetninger med til sammen 1,48 mill. kr, og effekten vises over årets tapskostnader med tilsvarende. Justeringen er gjort på tapsavsetninger ved å flytte engasjementer fra steg 2 til steg 1. Dette har gitt en økning i tapsavsetninger i steg 1 på 1,07 mill.kr, samt en reduksjon i tapsavsetningene i steg 2 på 2,55 mill. kr.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelser 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 5 Risikostyring

Risikostyring

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

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

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av banksjef i samråd med risk mangaer og øvrige medlemmer i bankens ledelse. Risk manager har ansvar for organisering og rapportering av de ulike risikoområdene, samt oppfølging av internkontroll på de ulike områdene i banken.

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 vesentlig. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området.

Det er etablert rammer innen følgende områder:

- LCR
- Likviditetsrammer
- Stresstest
- Fremmedfinansiering (krav til likviditetsbeholdning målt i forhold til forfall på fremmedfinansiering)
- Konsentrasjonsrisiko (konsentrasjon i forfall på fremmedfinansiering)
- Innskudd (målsetning omkring innskuddsdekning)

LCR tar for seg viktigheten av å ha en beholdning av likvide eiendeler av høy kvalitet for å overleve en stressperiode på 30 dager. Fra og med 1.januar 2018 er det et myndighetskrav til LCR på minimum 100 %. Banken benytter Finanstilsynet veiledning i forbindelse med fastsettelse av poster og beregning av indikatorene.

Banken har arbeidet bevisst med å skaffe langsiktig funding, bedre innskuddsdekningen og sikre trekkrettigheter.

Forfallsstruktur på dagens låneportefølje:

Det er etablert rammer som begrenser bankens kortsiktige likviditetsforfall innenfor ulike tidsperioder. Utlån skal finansieres med innskudd fra kunder, ansvarlig kapital og langsiktige innlån. Innskuddsdekningen (innskudd i % av utlån) er viktig for likviditeten og er ved årsskiftet i år på 75,4%, mot 74,0% i fjor. Bankens innskuddsdekningsmål er på 70. Banken har dessuten et måltall på at langsiktig finansiering skal være minimum 75 % av fremmedfinansiering, denne var 78% pr. 31.12.21 og på 78% i 2021. Banken har etablert en beredskapsplan for likviditetsstyring under en finansiell krise. Det utføres i den forbindelse stresstester som viser bankens behov for likviditetsreserve med utgangspunkt i fremtidsscenarioer knyttet til lavkonjunktur. Banken har definert rammer for hvor lang tid banken skal kunne driftes uten tilførsel av kapital gitt definerte stressituasjoner og med en definert minimumsbeholdning av likviditet.

Likviditet stresses ut fra tre typer kriser, med ulike scenarier:

• Bankkrise (utfordrende og meget utfordrende scenario)

• Markedskrise (utfordrende og meget utfordrende scenario)

• Kombinert krise (Ekstremt scenario)

Styret vurderer bankens likviditet som betryggende, jfr. årsberetning, med gode relasjoner til aktører i pengemarkedet, samt at banken har ubenyttete trekkrettigheter på 250 mill. kr., som i fjor.

Det er stilt sikkerhet i bankens eiendeler (obligasjoner) for mulig låneopptak i Norges Bank på til sammen 392 mill. kr., som i sin helhet er ledig likviditetsbuffer ved årsskiftet.

Ansvaret for bankens daglige likviditetsstyring er lagt hos økonomiavdelingen. Avdelingen følger daglig opp bankens kontantstrøm for å påse at daglige utbetalinger kan gjennomføres. Som et ledd i likviditetsstyringen forvalter også økonomiavdelingen bankens portefølje av likviditet i samarbeid med Eika Kapitalforvaltning. Inkludert i denne porteføljen er også likvide verdipapirer som raskt kan tas i bruk som likviditet ved uventede innvirkninger på bankens kontantstrøm.

Se note 15 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 kvartalsvis til styret.

Rammene for investeringer i verdipapirer (utover likviditetsplassering) er uendret siste 12 mnd. Banken har en lite risikoeksponert verdipapirportefølje. Obligasjonsporteføljen forvaltes av Eika Kapitalforvaltning. 57% av denne porteføljen er plassert i 0-vektere eller har en rating på AAA. Ytterligere 30% er ratet med AA. 96% av pengemarkedsporteføljen er plassert i pengemarkedsfond med lav risiko (jfr. Verdipapirfondenes Forening), det vil si bl.a. at rating er over A-. Det er bevisst spredd plasseringer hos større aktører, og som forventes å være likvid i krisesituasjoner. Banken har utarbeidet en egen markedspolicy, og som skal være med å redusere risiko for tap.

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Risikoen oppstår hovedsakelig fra fastrenteutlån og finansiering med fastrente. Banken måler renterisiko som resultateffekten ved et parallelt skift i rentekurven. Risikoen for ikke-parallelle skift er dekket gjennom begrensinger på maksimal eksponering.

Det aller meste av bankens utlån løper med flytende rente som følger markedets renteutvikling. Tilsvarende har banken innskudd med flytende rente. I den grad banken har utlån med fast rente søker man å balansere innlånssiden ved bruk av derivatavtaler, slik at størrelse og renteavtaler på lån og innlån med ulike løpetider er i rimelig balanse.

Vår obligasjonsportefølje og andre innlån er til flytende rente, jfr. note 36. Innlån fra markedet gjøres til 3-måneders nibor pluss margin som gjelder på det tidspunkt innlån tas opp. Det søkes å ha flere opptak/forfall gjennom året slik at gjennomsnittlig margin gir minst mulig svingninger.

En økning i renter vil medføre at både inntektssiden og kostnadssiden går opp. Dersom rentenivået (gjennomsnittlig rente for de ulike rentebærende elementene) hadde vært 2% høyere ville dette medført et redusert resultat i størrelsesorden 0,2 mill. kr. etter skatt. Det er da tatt hensyn til ulike varslingsfrister for renteendring på utlån og innskudd.

Den relative rentenettoen er 1,78% mot 1,63% i 2021. Banken har vedtatt flere renteøkninger siden høsten 2021, i takt med Norges Bank sin økning av styringsrenten. Etter hvert som Norges Bank har økt renten går det noen dager + 6 uker varslingsfrist før vedtatt renteendring får effekt for bankens regnskaper. Banken har både utlån og innskudd/innlån knyttet opp mot 3 mnd nibor, men en overvekt mot innlånssiden. Niborrenten har økt hyppigere enn renteøkningene i

Norges Bank, som gjør at rentenettoen i regnskapet ikke økes tilsvarende som kunne forventes når man beregner på en isolert renteøkning

Hvis det i rentenettoen hadde vært hensyntatt renter av pengemarkedsfond til virkelig verdi over resultat, ville rentenettoen vært på 1,82% i 2022 og 1,67% i 2021. Hvis vår rentenetto i år har vært lavere, f.eks. 1,7% i stedet for 1,78% ville dette gitt et lavere resultat på 8,0 mill. kr., dvs. ca. 6,0 mill. kr. etter skatt.

Valutarisiko

Valutarisiko oppstår når man har eiendeler eller gjeld i utenlandsk valuta, der verdien eller forpliktelsen er avhengig av kursen på realisasjons- eller oppgjørstidspunktet. Banken har pr. 31.12.2022 ingen valutabeholdning og har liten valutarisiko. Denne består i løpende forpliktelser ovenfor systemkostnader til SDC, som nå er betydelig redusert etter overgang til TietoEvry.

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 omdømmerisiko. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundehåndtering som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Klimarisiko

Klimaendringer vil medføre nye risikoer til bankene. Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft gir opphav til risiko for banken og bankens kunder. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstillingsevne. Ved vurdering av lånesøknader fra bedriftskunder er det utformet et sett av vurderingskriterier knyttet til bærekraft. Dokumentasjon rundt klima- og miljøpåvirkning, fysisk og overgangsrisiko skal legges ved i kredittsaken. Denne typen rådgivning krever at de ansatte har god nok kompetanse på dette område. Banken får bistand fra Eika på dette området for å utvikle gode systemer og bransjespesifikke retningslinjer. I tillegg har Eika Gruppen utarbeidet nye bransjespesifikke kredittmoduler for landbruk og finansiering av næringseiendom. Disse modulene er tatt i bruk av banken i 2022. I modulene stilles blant annet spørsmål om energimerking av bygg. Det jobbes også med å få på plass porteføljevask for fysisk klimarisiko på pantesikkerhet, for både bolig og næringseiendom.

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. Internrevisjon har hatt hovedfokus på dette området.

NOTE 6 - Kapitaldekning

Tall i tusen kroner	2022	2021	Konsolidert kapitaldekning inkl. andel 2022	2021
Egenkapitalbevis	277.622	277.622	346.709	304.528
Overkursfond	23.090	23.090	301.216	131.368
Grunnfond	718.236	658.252	562.698	534.633
Utjevningsfond	108.475	102.312	108.475	101.620
Annen egenkapital	113.513	56.524	120.162	57.553
Foreslått utbytte/gaver	-32.538	-31.150	-32.538	-31.150
Sum egenkapital	**1.208.398**	**1.086.650**	**1.406.722**	**1.098.552**
Immaterielle eiendeler			-1.840	-490
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-834	-982	-2.510	-1.403
Fradrag i ren kjernekapital	-202.007	-107.447	-27.950	-18.087
Ren kjernekapital	**1.005.557**	**978.221**	**1.374.422**	**1.078.572**
Fondsobligasjoner	60.038	84.974	98.912	99.582
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	**1.065.595**	**1.063.195**	**1.473.334**	**1.178.154**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	80.043	109.992	125.934	128.373
Netto ansvarleg kapital	**1.145.638**	**1.173.187**	**1.599.268**	**1.306.527**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Lokale og regionale myndigheter	27.651	20.048	96.083	46.948
Offentlig sektor			0	0
Institusjoner	12.178	169.662	92.733	212.385
Foretak	171.418	409.273	209.155	429.683
Massemarkedsengasjementer	396.046	427.530	520.691	472.223
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.467.335	3.368.678	5.004.733	4.047.478
Forfalte engasjementer	60.702	69.725	66.051	72.097
"Høyrisiko"-engasjementer	469.742	9.940	469.742	9.940
Obligasjoner med fortrinnsrett	14.917	16.086	57.373	32.114
Andeler i verdipapirfond	71.015	95.196	75.768	97.363
Egenkapitalposisjoner	237.079	224.047	266.429	205.557
Øvrige engasjementer	229.674	97.296	242.997	105.231
CVA-tillegg/andre risikoeksponeringer	2	112	14.328	48.550
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**5.157.759**	**4.907.593**	**7.116.083**	**5.779.569**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**414.589**	**390.170**	**468.104**	**413.019**
Sum beregningsgrunnlag	**5.572.348**	**5.297.763**	**7.584.187**	**6.192.588**
Kapitaldekning i %	**20,56 %**	**22,14 %**	**21,09 %**	**21,10 %**
Kjernekapitaldekning	**19,12 %**	**20,07 %**	**19,43 %**	**19,03 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**18,05 %**	**18,46 %**	**18,12 %**	**17,42 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**10,19 %**	**10,19 %**		

Banken skal rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,76 % i Eika Gruppen AS og på 2,41 % i Eika Boligkreditt AS. EU's bankpakke trådte i kraft i Norge fra 01.06.2022. Bankpakken innførte en utvidet SMB-rabatt, som har hatt en effekt på ca. 0,4 % i økt ren kjernekapitaldekning. Andre forhold fra innføringen av Bankpakken har hatt uvesentlig påvirkning på kapitaldekningen.

NOTE 7 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.690.253	34.940			5.725.193
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.866.156	316.236			2.182.392
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	239.930	773.574			1.013.504
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	59	99	73.426		73.584
Sum brutto utlån	**7.796.398**	**1.124.849**	**73.426**	**0**	**8.994.673**
Nedskrivninger	-3.452	-11.357	-7.877		-22.686
Sum utlån til balanseført verdi	**7.792.946**	**1.113.492**	**65.549**	**0**	**8.971.987**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.015.023	22.577			5.037.600
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	791.232	179.668			970.900
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	74.107	237.230			311.337
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	50	46	30.866		30.962
Sum brutto utlån	**5.880.412**	**439.521**	**30.866**	**0**	**6.350.799**
Nedskrivninger	-927	-2.650	-1.906		-5.483
Sum utlån til bokført verdi	**5.879.485**	**436.871**	**28.960**	**0**	**6.345.316**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	675.230	12.363			687.593
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.074.924	136.568			1.211.492
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	165.823	536.344			702.167
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	9	53	42.560		42.622
Sum brutto utlån	**1.915.986**	**685.328**	**42.560**	**0**	**2.643.874**
Nedskrivninger	-2.525	-8.707	-5.971	**0**	-17.203
Sum utlån til bokført verdi	**1.913.461**	**676.621**	**36.589**	**0**	**2.626.671**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå f	Ubenyttede kreditter og garantier				
(Pr. klasse finansielt instrument:)	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	564.601	2.261			566.862
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	242.002	15.964			257.966
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	4.602	36.119			40.721
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)		0	8.518		8.518
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**811.205**	**54.344**	**8.518**	**0**	**874.067**
Nedskrivninger	-351	-891	-846	0	-2.088
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**810.854**	**53.453**	**7.672**	**0**	**871.979**

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.838.971	35.012			5.873.983
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.515.554	356.660			1.872.214
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	378.483	425.664			804.147
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)		0	86.393		86.393
Sum brutto utlån	**7.733.008**	**817.336**	**86.393**	**0**	**8.636.737**
Nedskrivninger	-3.634	-7.456	-9.115		-20.205
Sum utlån til balanseført verdi	**7.729.374**	**809.880**	**77.278**	**0**	**8.616.532**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.287.480	18.338	0		5.305.818
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	502.902	193.299	0		696.201
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	45.802	143.231	0		189.033
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	37.661		37.661
Sum brutto utlån	**5.836.184**	**354.868**	**37.661**	**0**	**6.228.713**
Nedskrivninger	-709	-3.009	-3.159		-6.877
Sum utlån til bokført verdi	**5.835.475**	**351.859**	**34.502**	**0**	**6.221.836**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	551.491	16.674			568.165
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.012.652	163.361			1.176.013
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	332.681	282.433			615.114
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	48.732		48.732
Sum brutto utlån	**1.896.824**	**462.468**	**48.732**	**0**	**2.408.024**
Nedskrivninger	-2.925	-4.447	-5.956	**0**	-13.328
Sum utlån til bokført verdi	**1.893.899**	**458.021**	**42.776**	**0**	**2.394.696**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå f	Ubenyttede kreditter og garantier				
(Pr. klasse finansielt instrument:)	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	490.492	1.000			491.492
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	135.114	11.349			146.463
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	27.839	22.384	3.851		54.074
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)		0	1.782		1.782
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**653.445**	**34.733**	**5.633**	**0**	**693.811**
Nedskrivninger	-293	-333	0	0	-626
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**653.152**	**34.400**	**5.633**	**0**	**693.185**

NOTE 8 - Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	799.128	878.038
Byggelån	426.659	257.328
Nedbetalingslån	7.768.886	7.501.371
Brutto utlån og fordringer på kunder	**8.994.673**	**8.636.737**
Nedskrivning steg 1	-3.452	-3.634
Nedskrivning steg 2	-11.357	-7.456
Nedskrivning steg 3	-7.877	-9.115
Netto utlån og fordringer på kunder	**8.971.987**	**8.616.532**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	2.303.331	1.965.123
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**11.275.318**	**10.581.655**

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Melhus	2.717.144	2.792.343
Trondheim	4.842.687	4.585.470
Trondhemsregion for øvrig	787.814	730.885
Annet	647.028	528.039
Sum	**8.994.673**	**8.636.737**

NOTE 9 - Kredittforringede engasjementer

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	31.004	1.906	29.098
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske			
Industri	2.908	617	2.291
Bygg, anlegg	14.664	2.373	12.291
Varehandel	12.996	2.717	10.279
Transport og lagring	8.862	1.041	7.821
Eiendomsdrift og tjenesteyting	3.329	69	3.260
Annen næring	8.181	0	8.181
Sum	**81.944**	**8.723**	**73.221**

Banken har 25,1 mill lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på fremtidig kontantstrøm inkl. verdi på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2021 var 48,8 mill.

Banken har per 31.12.2022 11,2 mill. tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivinger. Tilsvarende tall for 2021 var 5,6 mill.

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	37.246	3.159	34.087
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske			0
Industri			0
Bygg, anlegg	19.465	4.364	15.101
Varehandel	4.812	1.445	3.367
Transport og lagring			0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	25.415	91	25.324
Annen næring	697	56	641
Sum	**87.635**	**9.115**	**78.520**

Kredittforringede lån	2022	2021
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	33.106	38.573
Nedskrivning steg 3	4.699	5.696
Netto misligholdte lån	**28.407**	**32.877**
Andre kredittforringede lån	29.091	47.820
Nedskrivning steg 3	4.024	2.945
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	**25.067**	**44.875**
Netto misligholdt og kredittforingede engasje	**53.474**	**77.752**

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

	2022		2021	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	30.345	56,7 %	28.893	37,2 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	47.638	89,1 %	50.922	65,5 %
Utlån til offentlig sektor		0,0 %		0,0 %
Utlån uten sikkerhet	3.961	7,4 %	8.360	10,8 %
Ansvarlig lånekapital		0,0 %		0,0 %
Sum kredittforringede utlån	**81.944**	**153 %**	**88.175**	**113 %**

NOTE 10 -Forfalte og kredittforringede lån

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kredittforringede lån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for kredittforringede lån
2022										
Privatmarkedet	6.309.279	1.067	7.815	43	656	1.073	10.654	30.866	10.590	16.750
Bedriftsmarkedet	2.591.325	1.158	679	1.494	5.662	996	9.989	42.560	18.660	38.760
Totalt	**8.900.604**	**2.225**	**8.494**	**1.537**	**6.318**	**2.069**	**20.643**	**73.426**	**29.250**	**55.510**
2021										
Privatmarkedet	6.152.212	3.453	1.100	640	22.305	11.342	38.840	37.661	32.715	9.182
Bedriftsmarkedet	2.334.448	9.034	1	1.209	0	14.600	24.844	48.732	15.810	16.199
Totalt	**8.486.660**	**12.487**	**1.101**	**1.849**	**22.305**	**25.942**	**63.684**	**86.393**	**48.525**	**25.381**

NOTE 11 - Eksponering på utlån

2022 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	6.350.799	-926	-2.650	-1.906	315.191	19.537	-104	0		6.679.941
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	137.194	-119	-54		16.968	75	0	0		154.064
Industri	19.467	-29	-51	-617	5.431	1.310	0	0		25.511
Bygg, anlegg	810.633	-298	-3.348	-1.527	268.050	44.162	-134	0	-846	1.116.692
Varehandel	85.658	-198	-242	-2.717	12.049	16.212	-7	-35		110.720
Transport og lagring	41.405	-3	-470	-1.041	3.055	5.029	-2	-13		47.960
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1.277.940	-1.506	-4.388	-69	131.188	11.583	-104	-596		1.414.048
Annen næring	271.577	-373	-154	0	21.665	2.562	0	-247		295.030
Sum	**8.994.673**	**-3.452**	**-11.357**	**-7.877**	**773.597**	**100.470**	**-351**	**-891**	**-846**	**9.843.966**

2021 Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	6.228.713	-709	-3.009	-3.159	308.763	31.006	-10	-58		6.561.537
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	142.677	-68	-7		17.924	75	-4	-1		160.596
Industri	42.128	-17	-164		4.748	1.049	-4	-1		47.739
Bygg, anlegg	646.451	-559	-1.858	-4.364	110.217	36.251	-73	-28		786.037
Varehandel	71.598	-133	-306	-1.445	12.870	16.524	-12	-151		98.945
Transport og lagring	25.594	-2	-260		6.751	4.735	-1	-26		36.791
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1.290.683	-1.908	-1.733	-91	116.958	12.456	-186	-68		1.416.111
Annen næring	188.893	-238	-119	-56	11.916	1.568	-3	0		201.961
Sum	**8.636.737**	**-3.634**	**-7.456**	**-9.115**	**590.147**	**103.664**	**-293**	**-333**	**0**	**9.309.717**

NOTE 12 - Nedskrivinger, tap, finansiell risiko

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

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

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

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

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

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

Sum tapsavsetninger i balansen:	**2022**	**2021**
Bokført som reduksjon av fordring til kreditinstitusjoner	2	2
Bokført som reduksjon av utlån til kunder	22.686	20.205
Bokført som avsetning (gjeld i balansen)	2.088	626
Tapsavsetning	**24.776**	**20.833**

2022 **Endring i tapsavsetninger privatmarkedet**	**Steg 1** **12 mnd tap**	**Steg 2** **Livstid tap**	**Steg 3** **Livstid tap**	**Total** **nedskr.**
Tapsavsetning pr. 31.12.20	483	2.210	2.938	5.631
Overføringer 2021				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-68	2.137		2.069
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-22		316	294
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-409	1.226	817
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2				0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1				0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	24	-452		-428
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	381	231		612
Endring som følge av redusert portefølje (avgang mv)	-81	-582	-1.321	-1.984
Konstaterte tap				0
Endringer i kredittrisiko innenfor samme steg				0
Andre endringer i perioden	2	-68	0	-66
Tapsavsetning pr. 31.12.21	**719**	**3.067**	**3.159**	**6.944**
Overføringer 2022				
Overført til steg 1	409	-284	-125	0
Overført til steg 2	-43	43		0
Overført til steg 3	-1	-69	70	0
Netto endring	-523	320	147	-56
Nye tap	323	442		765
Fraregnet tap	-180	-1.166	-1.345	-2.691
Endring i risikomodell/parametere	0	0		0
Andre endringer i perioden	326	297	0	623
Tapsavsetning pr. 31.12.22	**1.030**	**2.650**	**1.906**	**5.584**

Endring i tapsavsetninger bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Total nedskr.
Tapsavsetning pr. 31.12.20	**13.661**	**7.107**	**3.526**	**24.294**
Overføringer 2021				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-288	1.745		1.457
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-426		139	-287
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		-795	1.847	1.052
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2				0
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1				0
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	192	-2.254		-2.062
Endring som følge av nye eller økte lån/kreditter/garantier	1.405	1.152		2.557
Endring som følge av redusert portefølje (avgang)	-1.635	-1.419	-12	-3.066
Konstaterte tap				0
Endringer i kredittrisiko innenfor samme steg				0
Andre justeringer	-9.701	-814	457	-10.058
Tapsavsetning pr. 31.12.21	**3.208**	**4.722**	**5.956**	**13.886**
Overføringer 2021				
Overført til steg 1	577	-577		0
Overført til steg 2	-653	653		0
Overført til steg 3	-10	-379	389	0
Netto endring	-440	3.948	2.748	6.256
Nye tap	833	2.635	129	3.597
Fraregnet tap	-840	-797	-2.404	-4.041
Endring i risikomodell/parametere	0	0		0
Andre endringer i perioden	98	-607	0	-509
Tapsavsetning pr. 31.12.22	**2.773**	**9.598**	**6.817**	**19.188**

Forberence utgjør 114,1 mill., mot 132,8 mill. i 2021.

Utvikling i brutto utlån:

Privatengasjement	Steg 1 tap 12. mnd.	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt eng.
Brutto engasjement pr. 31.12.20	5.835.867	274.752	20.371	6.130.990
Overføringer til steg 1	95.482	-95.482		0
Overføringer til steg 2	-194.151	194.151		0
Overføringer til steg 3	-3.447	-12.057	15.504	0
Tilgang engasjementer	1.666.108	73.575	0	1.739.683
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert				0
(inkl. avgang)	-1.563.675	-80.071	1.786	-1.641.960
Brutto engasjement pr. 31.12.21	**5.836.184**	**359.803**	**37.661**	**6.233.648**
Overføringer til steg 1	73.865	-73.508	-357	0
Overføringer til steg 2	-191.248	191.248		0
Overføringer til steg 3	-1.144	-8.302	9.446	0
Netto endring	-139.726	-13.183	-2.171	-155.080
Nye tap	1.934.667	94.922	2	2.029.591
fraregnet tap	-1.632.186	-111.459	-13.715	-1.757.360
Endring i risikomodell/parametere				0
Andre endringer				0
Brutto engasjement pr. 31.12.22	**5.880.412**	**439.521**	**30.866**	**6.350.799**

Bedriftsengasjement	Steg 1 tap 12. mnd.	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt eng.
Brutto engasjement pr. 31.12.20	2.106.001	693.151	84.862	2.884.014
Overføringer til steg 1	229.916	-229.916		0
Overføringer til steg 2	-122.101	171.604	-49.503	0
Overføringer til steg 3	-9.391	-7.615	17.006	0
Tilgang engasjementer	544.706	88.085		632.791
Andre endringer i perioden for engasjementer som ikke er migrert	-852.307	-252.841	-3.633	-1.108.781
Brutto engasjement pr. 31.12.21	**1.896.824**	**462.468**	**48.732**	**2.408.024**
Overføringer til steg 1	156.491	-61.981	-94.510	0
Overføringer til steg 2	-334.979	638.757	-303.778	0
Overføringer til steg 3	-6.072	-12.659	18.731	0
Netto endring	139.138	-476.212	402.277	65.203
Nye tap	662.057	214.973	498	877.528
fraregnet tap	-597.473	-80.018	-29.390	-706.881
Endring i risikomodell/parametere				0
Andre endringer				0
Brutto engasjement pr. 31.12.22	**1.915.986**	**685.328**	**42.560**	**2.643.874**

NOTE 13 - Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 9,4% (2021: 9,2%) av brutto engasjement.

Banken har 4 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Dette største konsoliderte kredittengasjementet utgjør 14,6% av ansvarlig kapital.

	2022	2021
10 største engasjement	**925.781**	**857.347**
Totalt brutto engasjement	9.868.740	9.330.548
i % brutto engasjement	**9,38 %**	**9,19 %**
Ansvarlig kapital	1.145.638	1.173.187
i % ansvarlig kapital	**80,81 %**	**73,08 %**
Største engasjement utgjør	**14,55 %**	**11,77 %**

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

Største engasjement i forhold til ansvarlig kapital hensyntar kredittrisikoreduksjon i samsvar med CRR artikkel 399-403.

NOTE 14 - Sensitivitet

	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
PM steg 1	**927**	**899**	**908**	**950**	**888**	**2.142**	**955**	**916**
PM steg 2	**2.650**	**2.630**	**3.259**	**2.996**	**2.449**	**6.553**	**2.890**	**2.449**
BM steg 1	**2.525**	**2.468**	**2.802**	**2.678**	**2.726**	**2.525**	**2.568**	**2.492**
BM steg 2	**8.707**	**8.585**	**13.460**	**9.249**	**7.443**	**8.707**	**9.168**	**7.921**

Beskrivelse av scenarioene:

ScenarioID	ScenarioNavn	ScenarioBeskrivelse
0	Bokførte nedskrivninger	Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.
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. Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.
2	Full løpetid på alle avtaler	Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivingen 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.
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 gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.
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 gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.
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.
6	Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %	Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.
7	Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %	Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

NOTE 15 - Likviditetsrisiko

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

1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

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

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

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						4 289	4 289
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						29 853	29 853
Netto utlån til og fordringer på kunder	92 124	55 091	240 926	604 356	6 794 122	1 185 368	8 971 987
Obligasjoner, sertifikat og lignende	10 066	999	29 122	489 902		291 906	821 995
Finansielle derivater	62	812					874
Øvrige eiendeler			3 066			668 485	671 551
Sum eiendeler	**102.252**	**56.902**	**273.114**	**1.094.258**	**6.794.122**	**2.179.901**	**10.500.549**
Gjeld til kredittinstitusjoner						2 878	2 878
Innskudd fra og gjeld til kunder			645 957			6 120 462	6 766 419
Obligasjonsgjeld	285	229 670	300 000	1 750 000			2 279 955
Finansielle derivater		2	9	625			636
Øvrig gjeld	12 878		30 637			26 130	69 645
Ansvarlig lånekapital		43			80 000		80 043
Sum gjeld	**13.163**	**229.715**	**976.603**	**1.750.625**	**80.000**	**6.146.592**	**9.199.576**
Netto	**89 089**	**- 172 813**	**- 703 489**	**- 656 367**	**6 714 122**	**-3 966 691**	**1 300 973**

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						4 161	4 161
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						253 412	253 412
Netto utlån til og fordringer på kunder	70 900	128 202	361 032	603 822	6 794 122	658 454	8 616 532
Obligasjoner, sertifikat og lignende		34 072	115 456	426 277		396 720	972 525
Finansielle derivater	26	39					65
Øvrige eiendeler	3 807					369 043	372 850
Sum eiendeler	**74.733**	**162.313**	**476.488**	**1.030.099**	**6.794.122**	**1.681.790**	**10.219.545**
Gjeld til kredittinstitusjoner						2 637	2 637
Innskudd fra og gjeld til kunder		78 905	173 442			6 127 315	6 379 662
Obligasjonsgjeld	1 499	152 184	425 000	1 870 000			2 448 683
Finansielle derivater	151			258			409
Øvrig gjeld	12 878		30 637			31 872	75 387
Ansvarlig lånekapital		30 000			80 000	- 7	109 993
Sum gjeld	**14.528**	**261.089**	**629.079**	**1.870.258**	**80.000**	**6.159.180**	**9.016.771**
Netto	**60 205**	**- 98 776**	**- 152 591**	**- 840 159**	**6 714 122**	**-4 477 391**	**1 202 774**

NOTE 16 – Valutarisiko

Banken har ikke kontantbeholdning i valuta og har ellers ingen eiendel- eller gjeldsposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022

For øvrig består kontanter og fordringer på sentralbank av beholdning i automater. Banken har ved årsskiftet innestående 0,08 mill. kr. i Norges Bank, også 0,09 mill kr. i 2021.

NOTE 17 - Kursrisiko

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

NOTE 18 - 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.

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						4.289	4 289
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	29 853						29 853
Netto utlån til og fordringer på kunder		8 928 648	3 169	40 170			8 971 987
Obligasjoner, sertifikat og lignende	179 297	350 793					530 091
Finansielle derivater	65	809					874
Øvrige eiendeler						963 455	963 455
Sum eiendeler	**209.150**	**9.279.441**	**3.169**	**40.170**	**-**	**967.744**	**10.500.549**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	2 878					0	2 878
Innskudd fra og gjeld til kunder		6 120 462	645 957			0	6 766 419
Obligasjonsgjeld	500 000	1 779 955					2 279 955
Finansielle derivater		636					636
Øvrig gjeld						69 645	69 645
Ansvarlig lånekapital		80 043					80 043
Sum gjeld	**502.878**	**7.981.096**	**645.957**	**-**	**-**	**69.645**	**9.199.576**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 293 728**	**1 298 345**	**- 642 788**	**40 170**	**0**	**898 099**	**1 300 973**

2021

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						4 161	4 161
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	253 412						253 412
Netto utlån til og fordringer på kunder		8 560 704		55 828			8 616 532
Obligasjoner, sertifikat og lignende	171 667	800 857					972 525
Finansielle derivater		65					65
Øvrige eiendeler						372 850	372 850
Sum eiendeler	**425.079**	**9.361.561**	**-**	**55.828**	**-**	**377.011**	**10.219.545**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	2 637					0	2 637
Innskudd fra og gjeld til kunder		6 121 121	258 541			0	6 379 662
Obligasjonsgjeld	500 000	1 948 683					2 448 683
Finansielle derivater		409					409
Øvrig gjeld						75 387	75 387
Ansvarlig lånekapital		109 993					109 993
Sum gjeld	**502.637**	**8.180.205**	**258.541**	**-**	**-**	**75.387**	**9.016.771**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 77 558**	**1 181 355**	**- 258 541**	**55 828**	**0**	**301 623**	**1 202 774**

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.

NOTE 19 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2022	2021
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	2 442	331
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	313 637	222 627
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)		
Renter av obligasjoner ført over OCI (virkelig verdi)	10 529	6 023
Andre renteinntekter og lignende inntekter	91	
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**326.699**	**228.981**

Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	469	1 377
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	75 116	31 589
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	55 984	25 471
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3 020	2 614
Andre rentekostnader og lignende kostnader	4 237	3 847
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**138.826**	**64.897**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**187.873**	**164.083**

NOTE 20 - Segmentinformasjon

	2022			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter og lignende inntekter	176.782	144.855	5.062	326.699
Rentekostnader og lignende kostnader	96.036	42.790		138.826
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**80.746**	**102.065**	**5.062**	**187.873**
Rentenetto i forhold til utlån	1,30 %	3,94 %		2,13 %
Nto. Provisjonsinnt. og innt. fra banktjenest	7.194	2.036	34.853	44.083
Andre driftsinntekter			22.516	22.516
II SUM driftsinntekter	**87.940**	**104.101**	**62.431**	**254.472**
Lønn og personalkostnader	13.825	8.740	40.329	62.894
Andre driftskostnader			64.031	64.031
III Sum driftskostnader	**13.825**	**8.740**	**104.360**	**126.925**
Tap på utlån og garantier	735	7.943		8.678
Tap i prosent	0,00 %	0,35 %		0,10 %
Andel av resultat tilknyttet selskap/gevinster			6.375	6.375
IV Driftsresultat før skatt	**73.380**	**87.418**	**-35.554**	**125.244**
Skatt på ordinært resultat			24.627	24.627
V Resultat av ordinær drift etter skatt	**73.380**	**87.418**	**-60.181**	**100.617**

	2021			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter og lignende inntekter	126.525	96.102	6.354	228.981
Rentekostnader og lignende kostnader	46.803	18.094		64.897
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**79.722**	**78.008**	**6.354**	**164.083**
Rentenetto i forhold til utlån	1,31 %	3,31 %		1,94 %
Nto. Provisjonsinnt. og innt. fra banktjenest	17.088	2.168	29.608	48.864
Andre driftsinntekter			20.630	20.630
II SUM driftsinntekter	**96.810**	**80.176**	**56.591**	**233.577**
Lønn og generelle administrasjonskostnade	11.433	5.826	71.177	88.436
Andre driftskostnader			25.956	25.956
III Sum driftskostnader	**11.433**	**5.826**	**97.133**	**114.392**
Tap på utlån og garantier	2.288	-10.358		-8.070
Tap i prosent	0,04 %	-0,44 %		-0,10 %
Andel av resultat tilknyttet selskap/gevinster			5.840	5.840
IV Driftsresultat før skatt	**83.089**	**84.707**	**-34.703**	**133.094**
Skatt på ordinært resultat			27.855	27.855
V Resultat av ordinær drift etter skatt	**83.089**	**84.707**	**-62.558**	**105.238**

	Privatmarked		Bedriftsmarked		Totalt	
Utlån og fordringer på kunder	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2021**
Kasse-/drifts- og brukskreditter	719.031	792.824	80.097	85.214	799.128	878.038
Byggelån	69.582	68.329	357.077	188.999	426.659	257.328
Nedbetalingslån	5.433.660	5.367.560	2.335.226	2.133.811	7.768.886	7.501.371
Sum brutto utlån og fordringer på kunder	**6.222.273**	**6.228.713**	**2.772.400**	**2.408.024**	**8.994.673**	**8.636.737**
-Individuelle nedskrivninger	1.906	3.159	5.971	5.956	7.877	9.115
-Avsetning tap ihht IFRS 9	3.576	3.718	11.233	7.372	14.809	11.090
Sum netto utlån og fordringer på kunder	**6.216.791**	**6.221.836**	**2.755.196**	**2.394.696**	**8.971.987**	**8.616.532**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt	2.303.331	1.965.123	0	0	2.303.331	1.965.123
Sum netto utlån inkl. Eika Boligkreditt	**8.520.122**	**8.186.959**	**2.755.196**	**2.394.696**	**11.275.318**	**10.581.655**

NOTE 21 - Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2022	2021
Garantiprovisjon	2 036	2 168
Betalingsformidling	9 427	12 106
Provisjon salg av forsikring	18 762	14 660
Verdipapirforvaltning og omsetning	6 583	4 938
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	7 194	17 088
Annet	3 093	2 898
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**47.095**	**53.858**

Provisjonsinntekter (fra banktjenester) utgjør 18,5% av totale inntekter, mot 23,1% i fjor.

Provisjonskostnader

	2022	2021
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling		
Andre gebyr- og provisjonskostnader	3 012	4 994
Sum provisjonskostnader med mer	**3.012**	**4.994**

Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi	2022	2021
Utbytte	19.050	14.228
Netto verdiendring/renter på pmf til virkelig verdi over res.	4.362	3.552
Netto gevinster på valuta	1.165	1.198
Netto gevinster finansielle derivater	443	1.702
Gev./tap ved kjøp/salg av aksjer/obligasjoner	-3.292	-895
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**21.728**	**19.784**

Andre driftsinntekter	2022	2021
Leieinntekter	788	845
Andre driftsinntekter		
Sum andre driftsinntekter	**788**	**845**

Utbytte

	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	19.050	14.228
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	6.375	5.840
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**25.425**	**20.068**

NOTE 22 - Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	46.372	42.314
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	9.664	9.042
Pensjoner	5.423	5.465
Sosiale kostnader	1.435	1.449
Sum lønn og andre personalkostnader	**62.894**	**58.270**

2022				
Banksjef	**Lønn m.v.**	**Opptjent bonus**	**Pensjons-kostnad**	**Lån og sikk. still.**
Ragnar Torland	1.804	44	816	5.728

Banksjef er med i bankens ordinære innskuddspensjonsordning. Banken har i tillegg en egen innskuddsbasert pensjonsdekning for banksjef som er forventet å gi en dekning på til sammen inntil 66% av lønn fra fylte 62 år. Banksjef har ingen opsjonsavtale med banken om kjøp eller salg av egenkapitalbevis.

2022 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Turid Vollan Riset (ass. Banksjef)	1.259	37	172	8.069
Bjørn Høiem (leder bedriftsmarked)	582	0	82	4.855
Atle Morken (Økonomisjef)	1.344	36	122	3.053
Ragnvald Lenes (Kreditsjef)	1.071	34	119	4.451
Marte Risberg (Juridisk leder)	555	6	53	4.331
Anette Strøm (Risk manager)	997	14	126	0

2022 Styret	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Bjarne Berg (styrets leder)	172	2.393
Merethe Moum (nestleder)	109	0
Bernt Gagnås (styremedlem)	109	2.391
Ann-Sølvi Valås Myhr (styremedlem)	105	0
Ingrid Rønning (styremedlem)	109	3.570
Eivind Sandø-Klemmetvoll	78	0
Ståle Vandvik (ansattvalgt)	95	800
Bård Kalvik (observatør/ansattvalgt)	76	4.003

*lån og sikkerhetsstillelser er inkl. nærstående

2021 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ragnar Torland	1.740	30	798	3800

2021 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Turid Vollan Riset (ass. Banksjef)	1.223	25	166	8.400
Rune Angvik (leder bedriftsmarked)	980	23	107	5.400
Atle Morken (Økonomisjef)	1.270	25	118	3.200
Ragnvald Lenes (Kreditsjef)	1.036	23	113	4.200

2021 Styret	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Bjarne Berg (styrets leder)*	168	2.500
Bernt Gagnås (styremedlem)*	110	2.500
Ann-Sølvi Valås Myhr (styremedlem)	106	0
Jo Temre (styremedlem)	92	4.700
Merethe Moum (nestleder)	110	0
Ingrid Rønning (styremedlem)	77	0
Ståle Vandvik (ansattvalgt)	101	900
Anne Elisabeth Høynes (ansattvalgt)	102	2.800

Andre godtgjørelser	2022	2021
Godgjørelser til andre tillitsvalgte	132	95
Lån til generalforsamlings leder	701	830
Rentesubsidierte lån til ansatte	174.559	115.000

** Rentesubsidierte lån til ansatte ytes med maksimum 5.000 og vurderes etter ordinær kredittvurdering. Avdragsplan for lån til banksjef og andre ansatte følger vanlige retningslinjer for banken.*

Ansatte	2022	2021
Antall årsverk bankvirksomhet	60	59
Antall ansatte bankvirksomhet	62	62
Antall årsverk totalt	63	63
Antall ansatte totalt	67	68

Viser forøvrig til egen godtgjørelsesrapport på bankens hjemmesider.

NOTE 23 - Driftskostnader

Andre driftskostnader

	2022	2021
Honorar eksterne tjenester	2.563	2.225
EDB-kostnader	13.183	15.655
Konverteringskostnader	9.710	2.272
Kontorrekvisita	313	231
Porto/telefon/datalinjer	1.678	1.374
Reisekostnader	199	120
Salgskostnader	5.115	4.093
Materiell kort, nettbank etc	1.520	1.460
Provisjoner		936
Sum administrasjonskostnader	**34.281**	**28.366**
Driftskostnader faste eiendommer	1.428	1.660
Kostnader leide lokaler	1.833	2.862
Maskiner/inventar	0	113
Finanstilsyn/Finans Norge, banksamarbeid etc	2.555	1.520
Kredittopplysninger/innkassobyrå	1.158	943
Reparasjon og vedlikehold maskiner og inventar	597	589
Formueskatt	1.110	1.020
Felleskostnader i Eika-regi	9.794	7.744
Eksterne tjenester Eika	2.908	
Øvrige driftskostnader	1.362	1.527
Sum andre driftskostnader	**22.745**	**17.978**
Honorar til revisor		
Lovpålagt revisjon	375	382
Andre tjenester utenfor revisjonen	10	6
Andre tjenester levert av internrevisjon	517	300
Sum revisjonshonorarer	**902**	**688**
Sum driftskostnader	**57.928**	**47.032**

NOTE 24 - Transaksjoner med nærstående

Innskudd og utlån, samt transaksjoner mellom nærstående har samme betingelser som overfor ekstern tredjepart. Heimdal Eiendomsmegling er samlokalisert og leier lokaler fra banken.

	Tilknyttet selskap	
	2022	**2021**
Resultatposter		
Leieinntekter	842	843
Renteinntekter	878	908
Andre kostnader	0	0
Rentekostnader	2.274	298
Balanseposter ved årsslutt	**2022**	**2022**
Eiendeler:		
Utlån	18.028	20.083
Ubenyttet kreditt	*30.000*	*30.000*
Garantier	*2032*	*2032*
Gjeld:		
Innskudd fra kunder	*36.883*	*40.321*

I tillegg har Heimdal Eiendomsmegling AS 139,7 mill kr i klientmidler i banken som ikke balanseføres i selskapet.

NOTE 25 – Skatter

Betalbar inntektsskatt	**2022**	**2021**
Resultat før skattekostnad	125 244	133 094
Renter tilordnet fondsobligasjonsinvestorer	- 3 320	- 3 618
Ikke fradragsberettigede kostnader/ sk.pl. innt.	1 110	1 036
Permanente forskjeller verdipapir/fin. derivater	- 24 806	- 21 346
Sum	**98.228**	**109.166**
Endringer midlertidige forskjeller	- 7 097	2 113
Endring i forskjeller som ikke inngår i utsatt skatt	0	0
Endringer midlertidige forskjeller ført mot utvidet resultat	0	0
Sum skattegrunnlag	**91.131**	**111.279**
Beregnet betalbar inntektsskatt	22 783	27 820
Endring utsatt skattefordel	1 774	- 528
Endring utsatt skattefordel ført mot utvidet resultat	28	426
Avvik skatt forrige år (+ for lite / - for mye)	42	138
Årets skattekostnad	**24.627**	**27.856**
Effektiv skattesats (%)	20 %	21 %
Betalbar skatt i balansen		
Betalbar skatt i skattekostnaden	22 783	27 820
Skattevirkning av emisjonskostnader		
Formuesskatt	1 110	1 020
Betalbar skatt i balansen	**23.893**	**28.840**

Formuesskatt er i klassifisert som annen driftskostnad.

Beregning utsatt skatt

Ved utgangen av regnskapsåret eksisterer det midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Det er beregnet utsatt skatt/skattefordel på grunnlag av disse forskjellene. Disse reverseres i hovedsak over en periode på mer enn 1 år.

Utsatte skattefordeler	**2022**	**2021**
Finansielle derivater		- 258
Andre verdipapirer enn aksjer	- 3 257	- 3 143
Skattereduserende midl. forskj. anleggsmidler		- 4 743
Underkurs obligasjoner	- 379	- 441
Leieavtaler	- 736	
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	**-4.372**	**-8.585**
Skattereduserende midl. forskj. anleggsmidler	2 196	
Finansielle derivater	688	
Sum skatteøkende midlertidige forskjeller	**2.884**	**0**
Netto skattereduserende midl. forskjeller	**-1.488**	**-8.585**
Balanseført utsatt skattefordel	**372**	**2.146**
Skattesats	25 %	25 %

Skattekostnad på poster i utvidet resultat		**2022**	
	Før skatt	Skatt	Etter skatt
Endring i verdi aksjer ført mot utvidet resultat	57 074	-	57 074
Endring i verdi obligasjoner ført mot utvidet res.	- 113	28	- 85
Utvidet resultat før/etter skatt	**56.961**	**28**	**56.989**

		2021	
	Før skatt	Skatt	Etter skatt
Endring i verdi aksjer ført mot utvidet resultat	4 515	-	4 515
Endring i verdi obligasjoner ført mot utvidet res.	- 1 704	426	- 1 278
Utvidet resultat før/etter skatt	**2.811**	**426**	**3.237**

NOTE 26 - Virkelig verdi og kategorier av finansielle instrumenter

	2022		2021	
Tall i tusen kroner	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler				
Kontanter og fordringer på sentralbanken	4.289	4.289	4.161	4.161
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	29.853	29.853	253.412	253.412
Netto utlån til kunder	8.971.987	8.972.675	8.616.532	8.616.274
Pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.	291.906	291.906	396.720	396.720
Sertifikater og obl., verdiendring over utvidet res.	530.090	530.090	575.805	575.805
Finansielle derivater	875	875	41	41
Aksjer med verdiendring over utvidet res.	330.662	330.662	220.143	220.143
Sum finansielle eiendeler	**10.159.662**	**10.160.350**	**10.066.814**	**10.066.556**
Finansiell gjeld				
Innskudd fra og gjeld til kunder	6.766.419	6.766.419	6.379.662	6.379.662
Gjeld til kredittinstitusjoner	2.878	2.878	2.637	2.637
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	2.279.955	2.263.513	2.448.683	2.454.160
Finansielle derivater	636	636	409	409
Ansvarlig lånekapital	80.043	79.434	109.993	111.685
Sum finansiell gjeld	**9.129.931**	**9.112.880**	**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		2022			2021	
Tall i tusen kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Eiendeler						
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat						
Finansielle derivater		875			41	
Aksjer og ek. bevis til virkelig verdi over res.		0			0	
Pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.		291.906			396.720	
Finansielle eiendeler med verdiendring over utvidet resultat						
Sertifikater og obligasjoner (FVOCI)	530.090			575.805		
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI)			330.662			220.143
Sum eiendeler	**530.090**	**292.781**	**330.662**	**575.805**	**396.761**	**220.143**
Forpliktelser						
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet						
Finansielle derivater		636			409	
Sum forpliktelser	**0**	**636**	**0**	**0**	**409**	**0**

Resterende er til amortisert kost med flytende rente. Balanseført verdi er tilnærmet virkelig verdi. Ingen finansielle instrumenter er flyttet fra et nivå til et annet i løpet av rapporteringsperioden. Det foreligger ingen avtaler om sikkerhetsstillelse for finansielle instrumenter.

Følgende tabell presenterer endringene i instrumenter klassifisert i nivå 3 pr. 31.12.:

	2022	2021
Aksjer og egenkapitalbevis med verdiendring over	220.143	215.802
Tilgang	53.445	649
Avgang/nedskrivning		-824
Endring i verdi ført mot utvidet resultat	57.074	4.517
Gevinst/tap ved realisasjon ført mot ordinært res	0	0
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI) 31.12.	**330.662**	**220.143**

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 ble i første kvartal 22 foretatt utkjøp av noen banker i Eika og tilsvarende i desember. Dette er danner grunnlag for verdsettelsen, samt en bekreftelse på Eika Gruppen sin verdsettelsesmetode. Verdien på aksjene ved utgangen av året er vurdert til 260 pr. aksje. EBK-aksjene er vurdert til 4,45 pr. aksje på bakgrunn av emisjon i desember 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.

			2022	
			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	264.530	297.596	363.728	396.794
Sum eiendeler	**264.530**	**297.596**	**363.728**	**396.794**

			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	176.114	198.128	242.157	264.171
Sum eiendeler	**176.114**	**198.128**	**242.157**	**264.171**

NOTE 27 - Sertifikater og obligasjoner

Obligasjoner med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)

2022	Pålydende	Ansk. kost	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje, børsnoterte			
Stat/Statsgarantert	157.000	163.654	162.266
Kommune/fylke	138.000	137.695	138.253
Obligasjoner med fortrinnsrett	148.000	149.531	149.174
Norske banker/kredittforetak	80.000	80.101	80.397
Sum obligasjonsportefølje	**523.000**	**530.981**	**530.090**

2021	Pålydende	Ansk. kost	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje, børsnoterte			
Stat/Statsgarantert	157.000	162.569	160.783
Kommune/fylke	100.000	100.027	100.242
Obligasjoner med fortrinnsrett	160.000	161.355	160.856
Norske banker/kredittforetak	153.000	154.021	153.924
Sum obligasjonsportefølje	**570.000**	**577.972**	**575.805**

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til markedsverdi pr. 31.12. Banken eier ingen egne obligasjoner, og alle obligasjoner er børsnotert og i NOK. Gjennomsnittlig effektiv rente på portefølje ved årsskiftet i 2022 er 3,58% mot 0,88% i 2021. Renterisiko ved en renteendring på 1% er for hele obligasjonsbeholdningen beregnet til 775 pr. 31.12.22, mot 748 pr. 31.12.21. Endring i virkelig verdi på obligasjoner utgjør -113 i 2022 mot -1.704 for 2021. Realisert netto gevinst utgjør -3.292 for 2022 og mot -896 i 2021. Total avkastning på porteføljen utgjør 1,39% i 2022, mot 0,55% i 2021, hensyntatt verdiendringene ført mot utvidet resultat (FVOCI).

NOTE 28 - Aksjer, fond og egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet (FVTPL)

	2022		2021	
	Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi
Pengemarkedsfond til virkelig verdi over resultat				
Eika Likviditet	45.000	46.858	15.000	16.263
Holberg OMF	70.000	74.499	70.000	73.283
Pluss Likviditet			70.000	76.311
Pluss Likviditet II	70.000	77.197	70.000	75.771
DI Norsk Likviditet Inst.			60.000	63.180
Alfred Berg OMF	75.000	76.284	75.000	75.196
Landkreditt Høøyrente	7.500	8.484	7.500	8.276
Forte Obligasjon	7.500	8.583	7.500	8.439
Sum pengemarkedsfond til virkelig verdi over resultat	**275.000**	**291.905**	**375.000**	**396.719**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	**275.000**	**291.905**	**375.000**	**396.719**

Anskaffelseskost er vår opprinnelige investerte beløp, og eksklusive utdelte og mottatte nye andeler i fondene.

NOTE 29 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)

	2022				2021			
	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat								
VN Norge	*0,13 %*	0	0	676	*0,13 %*	0	0	96
SDC	3.960	1.938	1.968		3.960	1.938	1.970	
Bøndernes Hus AS	80	4	1.438		80	4	1.438	
Spama AS	150	15	135	79	150	15	135	30
Eika VBB AS	2.967	5.807	12.185		2.115	2.308	11.506	
Eika-Gruppen AS	683.632	77.138	177.744	16.917	554.777	45.763	93.757	10.957
Eika Boligkreditt AS	30.678.779	129.601	136.611	1.331	26.351.451	110.332	110.750	3.145
North Bridge Nordic Property 2 AS	16.857	355	581		16.857	355	586	
Sum aksjer til vv over OCI		**214.858**	**330.662**	**19.003**		**160.715**	**220.143**	**14.228**

Investeringer i aksjer, egenkapitalbevis og aksjefond

	2022	2021
Aksjer, fond og egenkapitalbevis til virkelig verdi over resultat		
Aksjer og egenkapitalbevis	0	0
Pengemarkedsfond	291.906	396.720
Aksjer og egenkapitalbevis med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)		
Unoterte aksjer	330.662	220.143
Sum investeringer i aksjer, andeler og egenkapitalbevis	**622.568**	**616.863**

Endring i virkelig verdi på finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat inngår i posten netto gevinst/tap finansielle instrumenter. Ingen realisasjon i 2022 eller 2021. Verdiendring på aksjer til virkelig verdi over OCI på 57.074 og 4.515 for hhv. 2022 og 2021. Verdiendringen er i hovedsak knyttet til aksjene i Eika Gruppen AS.

Finansielle eiendeler med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	795.947	788.042
Verdiendringer over utvidet resultat i løpet av året	56.961	2.811
Skatteeffekt av ovenstående	28	426
Netto tilgang/avgang	10.285	5.340
Realiserte gevinster/tap som er resirkulert i resultatet	-3.292	-896
Skatteeffekt av ovenstående	823	224
Balanseført verdi 31.12.	**860.752**	**795.947**

NOTE 30 - Finansielle derivat

Rentebytteavtalen er vurdert til virkelig verdi i balansen, og verdiendringen inngår i resultatregnskapet under posten "Netto verdiendring og gevinst/(tap) på valuta og finansielle instrument".

	2022		2021	
Finansielle derivater	Eiendeler	Forpl.	Eiendeler	Forpl.
Renteswapper	688	0	0	258
Periodiserte renter swapper	188	636	41	151
Derivater – virkelig verdi	**876**	**636**	**41**	**409**

Nominelle beløp på swapavtalene	**2022**	**2021**
Rentebytteavtale fastrente-utlån	30.838	41.234
Rentebytteavtale obligasjonslån	0	0
Sum rentebytteavtaler	**30.838**	**41.234**

Nominelt beløp tilsvarer det referansebeløp (hovedstol) som er avtalt i bytteavtalen og som er grunnlag for beregning av rente og avkastning. Derivater er ikke gjenstand for nettooppgjør. Det er avsatt 2,5 mill på sperret konto hos Swedbank som sikkerhet på derivatavtalene.

NOTE 31 - Tilknyttet selskap

Selskapets navn	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Ansk. kost	Bokført verdi 31.12.22	Bokført verdi 31.12.21
Melhus Regnskap AS	153	34,00 %	306	3.978	6.235	5.842
Heimdal Eiendomsmegling AS	87.041	41,45 %		40.470	42.249	42.179
Sum investering i tilknyttet selskap			**306**	**44.448**	**48.484**	**48.021**

Melhus Sparebank har siden 2009 eid 20% av Heimdal Eiendomsmegling AS (HEM AS), men økte i januar 2016 denne eierandelen til 51%. HEM AS er i ferd med å øke sine markedsandeler og har ambisjoner om ytterligere vekst fremover. For at banken ikke skal være til hinder for foretakets vekstambisjoner solgte banken seg ned til en eierandel på 41,45% i 2017.

Heimdal-Gruppen AS og HEM Ansatte AS utgjør øvrige eiere i selskapet med hhv 29% og 30%. HEM AS har som formål å drive eiendomsmegling og er en god kanal for tilgang på nye kunder til banken.

HEM AS har et resultat i 2022 på 13,3 mill etter skatt, mot 12,6 mill i 2021.

Banken eier 34% av aksjene i Melhus Regnskap AS. Selskapet har et overskudd i 2022 på 2,6 mil. etter skatt mot 1,8 mill i 2021.

	2022	2021
Balanseført verdi 1.1 / Kostpris	48.021	43.544
Tilgang/avgang	-	-
Utbetalt utbytte	-5.912	-1.363
Andel resultat	6.375	5.840
Balanseført verdi tilknyttet selskap	**48.484**	**48.021**

NOTE 32 - Varige driftsmidler

	Immaterielle eiendeler	Tomt og bygning	Inventar og utstyr	Bruksrett lokaler	Sum
Bokført verdi pr. 31.12.20	**289**	**27.009**	**3.387**	**9.969**	**40.654**
Kostpris pr. 01.01.21	13.294	44.415	17.891	11.977	87.577
Utrangering					0
Tilgang/avgang		61.521	1.174	4.626	67.321
Årets avskrivninger	-249	-3.830	-2.016	-2.995	-9.091
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.21	-13.005	-17.406	-14.504	-2.008	-46.923
Bokført verdi pr. 31.12.21	**39**	**84.700**	**2.545**	**11.600**	**98.883**
Kostpris pr. 01.01.22	13.294	105.936	19.065	16.603	154.898
Utrangering					0
Tilgang/avgang	6.700	179.635	95		186.430
Årets avskrivninger	-47	-914	-1.705	-3.436	-6.102
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.22	-13.254	-21.236	-16.520	-5.003	-56.013
Bokført verdi pr. 31.12.22	**6.692**	**263.421**	**935**	**8.164**	**279.211**
Avskrivningsprosent	20% - 33%	2% - 10%	20% - 33%	10% -20 %	

Jfr. note 2.4 og styreberetning angående Bankkvartalet.

NOTE 33 - Andre eiendeler

	2022	2021
Opptjente renter finansielle derivater	874	65
Opptjente, ikke mottatte inntekter	4 852	9 242
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	988	2 576
Andre eiendeler, inerne mellomregninger	3 916	- 8 160
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	**10.630**	**3.723**

NOTE 34 - Innlån fra kredittinstitusjoner

	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	2 878	2 637
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	**2.878**	**2.637**

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.22 eller 31.12.21.

NOTE 35 - Innskudd fra kunder

	Privatmarked		Bedriftsmarked		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Innskudd fullt dekket av den norske garantiordningen	3.214.521	2.855.919	776.416	810.499	3.990.937	3.666.418
Innskudd utover garantiordningen	320.611	276.461	2.454.871	2.436.783	2.775.482	2.713.244
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	**3.535.132**	**3.132.380**	**3.231.287**	**3.247.282**	**6.766.419**	**6.379.662**

NOTE 36 - Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital

			Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**2022**	**2021**	**Rentevilkår**
Sertifikat- og obligasjonslån					
ISIN NO0010856289	07.06.2019	21.02.2022		150.000	3m Nibor - flytende
ISIN NO0010836554	13.11.2018	13.05.2022		225.000	3m Nibor - flytende
ISIN NO0010830748	23.08.2018	15.09.2022		200.000	3m Nibor - flytende
ISIN NO0010816770	20.02.2018	20.02.2023	220.000	220.000	3m Nibor - flytende
ISIN NO0010852247	14.05.2019	14.09.2023	200.000	200.000	3m Nibor - flytende
ISIN NO0010864168	20.09.2019	20.03.2024	200.000	200.000	3m Nibor - flytende
ISIN NO0010904691	05.11.2020	05.06.2024	200.000	200.000	3m Nibor - flytende
ISIN NO0010873375	16.01.2020	16.04.2025	250.000	250.000	3m Nibor - flytende
ISIN NO0010893647	17.09.2020	17.09.2025	200.000	200.000	3m Nibor - flytende
ISIN NO0010921240	29.01.2021	10.03.2026	200.000	200.000	3m Nibor - flytende
ISIN NO0011019143	09.06.2021	09.10.2024	250.000	250.000	3m Nibor - flytende
ISIN NO0011151912	16.11.2021	03.02.2025	250.000	150.000	3m Nibor - flytende
ISIN NO0011202145	14.01.2022	05.02.2027	200.000		3m Nibor - flytende
ISIN NO0012514928	02.05.2022	02.05.2023	100.000		3m Nibor - flytende
Sum pålydende			**2.270.000**	**2.445.000**	
Underkurser			-333	317	
Periodiserte renter			10.287	3.366	
Sum bokførte sertifikat og obligasjonsgjeld			**2.279.954**	**2.448.683**	

			Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**2022**	**2021**	**Rentevilkår**
Ansvarlig lånekapital					
ISIN NO 0010858707	28.06.2019	evig	80.000	80.000	3m Nibor - flytende
ISIN NO 0010790025	30.03.2017	evig		30.000	3m Nibor - flytende
Sum pålydende			**80.000**	**110.000**	
Underkurser			-37	-38	
Periodiserte renter			80	31	
Sum bokført ansvarlig lån			**80.043**	**109.993**	

Banken har pr. i dag ikke lagt ut noen grønne obligasjonslån, men er i samarbeid med Eika for å lage retningslinjer rundt denne type obligasjoner. I første omgang vil banken legge ut grønne obligasjoner gjennom Eika Boligkreditt.

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Påløpte renter	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Innlån til kredittinstitusjoner/ oppgjørskonto	2.637				241	2.878
Langsiktige lån						
Obligasjonslån	2.448.683	400.000	-575.000	6.272	0	2.279.955
Sum gjeld ved utstedte verdipa	**2.451.320**	**400.000**	**-575.000**	**6.272**	**241**	**2.282.833**
Ansvarlige lån	109.993		-30.000	50	0	80.043
Sum ansvarlige lån	**109.960**	**0**	**-30.000**	**50**	**0**	**80.043**

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emitert	Forfalte/ innløste	Påløpte renter	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Innlån til kredittinstitusjoner/ oppgjørskonto	101.312		-100.000		1.325	2.637
Langsiktige lån						
Obligasjonslån	2.053.604	750.000	-355.000	79	0	2.448.683
Sum gjeld ved utstedte verdipa	**2.154.916**	**750.000**	**-455.000**	**-2.558**	**1.325**	**2.451.320**
Ansvarlige lån	109.960			33	0	109.993
Sum ansvarlige lån	**109.960**	**0**	**0**	**33**	**0**	**109.993**

NOTE 37 Forskuddsbetalte kostnader, annen gjeld og pensjon

	2022	2021
Annen gjeld		
Leverandørgjeld	18 361	12.419
Skattetrekk	2 488	2.277
Arbeidsgiveravgift	1 801	1.667
Bankremisser	-	-
Merverdiavgift	294	751
Annen gjeld	1 221	3.964
Påløpte feriepenger og aga/finansskatt av feriepenger	5 687	5 469
Resultatlønn inkl. feriepenger, aga og finansskatt	2 401	2 000
Periodiseringer	2 716	5 409
Sum annen gjeld	**34.969**	**33.956**

Pensjonsforpliktelser

Banken har i hovedsak en innskuddsbasert pensjonsordning. I alt 63 ansatte er med i den innskuddsbaserte ordningen i 2022 og innbetalt premie i år er 3436 mot 3.551 i fjor. På grunn av regelverk gjenstår 6 ansatte i gammel ytelsesordning som i utgangspunktet ikke er kan overflyttes til innskuddsordningen. Årlig forventet regulering av pensjoner er endret og tilpasset de betingelser som er i bankens innskuddsordning. Det foreligger ingen gjenstående forpliktelse til den ytelsesbaserte ordningen. Årlig innbetales endringspremie som følge lønnsendringer utover tidligere forventning tilsvarende estimatavvik, samt administrasjonshonorar.

Bankens innskuddsordning er i Danica Pensjon, mens den ytelsesbaserte ordningen og tilleggsordning til banksjef eri DnB Livsforsikring.

NOTE 38 - Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første tilbakekalli	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi 2022	Bokført verdi 2021
NO0010790017	30.03.2017	5 år	25.000	3m Nibor + 3,6 bp		25.000
NO0010864788	28.06.2019	5 år	60.000	3m Nibor + 3,7 bp	60.000	60.000
Fondsobligasjonskapital					**60.000**	**85.000**

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. Rentene er fradragsberettiget inneværende år og trekkes fra skattegrunnlaget.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Innløste/renter	Balanse 31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	84.974		24.936	60.038
Sum fondsobligasjonskapital	**84.974**	**0**	**24.936**	**60.038**

NOTE 39 - Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 277,6 mill delt på 2.776.225 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Egenkapitalbeviseiernes rettigheter følger forskrift om egenkapitalbevis i sparebank. Utbyttepolitikk fremgår av styrets årsberetning.

Eierandelsbrøk	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
Sum eierandelskapital (A)	**373.874**	**364.434**
Grunnfondskapital	656 252	595 223
Grunnfondskapital ekskl. FUG/utbytte (B)	**656.252**	**595.223**
Fond for urealisert gevinst	56 524	53 287
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon	84 974	84 942
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Sum egenkapital 01.01. ekskl. utbytte/gaver	**1.171.624**	**1.097.886**
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	**36,3 %**	**38,0 %**

Brøken beregnes i utgangspunktet på grunnlag av egenkapital ved begynnelsen av året, fratrukket foreslått utbytte/gaver. Fond for urealiserte gevinster holdes utenfor da de fordeles forholdsmessig.

	2022	2021
Resultat pr. egenkapitalbevis pr. 31.12.	12,72	13,90
Foreslått utbytte pr. egenkapitalbevis	**11,00**	**10,50**
Andel utdeling	**86,5 %**	**75,5 %**
Samlet utbytte	30.538	29.150

Forslag til utbytte for 2022 er kroner 11,0 pr. egenkapitalbevis. Utbytte for 2022 blir da totalt 30,5 mill. kr. og er ihht. IFRS ikke definert som gjeld på årsavslutningstidspunktet, men inngår i bankens egenkapital pr. 31.12.22. Forslaget gir en overføring til utjevningsfond på kroner 1,72 pr. egenkapitalbevis, totalt 4,8 mill. kr. Utbytte utbetales som egenkapitaleiernes andel av overskuddet, og blir delt på eiere av egenkapitalbevis pr. 16.03.2023 (ved fastsettelse av regnskapet).

Utbytte for 2021 på kr 10,50 pr. egenkapitalbevis ble vedtatt i generalforsamling 10.03.22 og utbetalt 24.03.22. Utbetalt utbytte i 2021, for regnskapsåret 2020, var kr. 7,00 pr. egenkapitalbevis, totalt 19,4 mill. kr.

Årets gaveavsetning er foreslått til 2 mill., som i fjor.

De 20 største egenkapitalbeviseiere:

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
Forsvarets Personellservice	251 300	9,05 %
Thore Hyggen	135 000	4,86 %
Verdipapirfondet Eika Utbytte	125 444	4,52 %
Unne Invest AS	107 089	3,86 %
Rakon Eiendom AS	82 790	2,98 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	64 909	2,34 %
Thorbjørn Grunnan	61 353	2,21 %
O.M. Holding AS	46 189	1,66 %
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 %
Tone Beathe Mørkstedt	26 240	0,95 %
Jan Erik Helgemo	22 773	0,82 %
Anna Elisabeth Rathe	22 129	0,80 %
Svenska Handelsbanken AB	22 000	0,79 %
Sum 20 største	**1.263.294**	**45,50 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	1 512 931	54,50 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**2.776.225**	**100,00 %**

Egenkapitalbevis eid av tillitsvalgte:	Antall*
Styremedlemmer:	
Ståle Vandvik, ansattevalgt	5 895
Bernt Gagnås	1 250
Merete Moum, nestleder	1 000
Bård Kalvik (observatør)	80
Generalforsamlingsmedlemmer 2020:	
Leidulf Gravråk*	62 197
Ragnar Wehn	30 209
Anna Elisabeth Rathe	22 129
Anders Storhaugen (varamedlem)	15 847
Ingunn Kvaløy	11 394
Erlend Klefstad (varamedlem)	10 000
Andor Undlien	8 952
Atle Hagen	5 400
May-Liss Langørgen	5 230
Sigmund Gråbak	4 652
Anders J Losen	3 610
Terje Tyskø	2 663
Anne Gaustad (varamedlem)	2 290
Mai Kristin Søtvik	1 379
Wenche Eid (varamedlem)	1 206
Hilde Meland	1 139
Inger Anita Fremo (varamedlem)	1 124
Synnøve Eid Fagerbæk (varamedlem)	1 000
Magnar Kvaal	845
Kristian Lorvik	517
Harald Norvik (varamedlem)	200
Silje Heggvik	189
Stig Langseth	146
Erik Schløsser Møller* (repr. Schløsser Møller Gruppen AS/Athos Holding AS)	64

*) Egenkapitalbevis eid av nærstående er inkludert.

NOTE 40 - Resultat pr. egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	**2022**	**2021**
Resultat etter skatt	100.617	105.238
Renter på fondsobligasjon	-3.320	-3.618
Sum	**97.297**	**101.620**
Eierandelsbrøk	**36,3 %**	**38,0 %**
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviseiere	**35.313**	**38.591**
Veid gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	**2.776.225**	**2.776.225**
Resultat pr egenkapitalbevis	**12,72**	**13,90**

NOTE 41 - Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	29 984	33 468
Kontraktsgarantier	53 237	42 436
Lånegarantier		
Andre garantier		
Sum garantier overfor kunder	**83.221**	**75.904**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	17 249	8 109
Tapsgaranti		19 651
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**17.249**	**27.760**
Sum garantier	**100.470**	**103.664**

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 31.12.22 lån for 2.303 mill. kroner hos EBK. Betalingsgarantiene overfor EBK består av 1.114 avtaler mot 1.027 i fjor. 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.

Det har ikke vært foretatt utbetalinger på garantier i 2022 eller 2021. Banken stiller samme krav til sikkerheter på garantier som for øvrig kredittgivning. De finansielle garantiene er ikke vesentlige for bankens regnskap og er ikke balanseført.

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

Styrets forslag til utbytte er på 30,5 mill. kr. for 2022. Endelig vedtak foretas i generalforsamling 16. mars 2023, jfr. note 39 og 40. Her vedtas også avsetning av gaver til lag og foreninger på 2,0 mill. kr., jfr. kapitel 3 i styrets beretning.

NOTE 43 - Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Bruksretteiendeler

Bankens avdelingskontorer på Bassengbakken, Ler og Korsvegen holder til i leide lokaler. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i note varige driftsmidler. Det er ikke fremleie i disse lokalene. Banken har forøvrig ingen vesentlige leieavtaler utover 1 år.

Leieforpliktelser	Årlig leie	Utlp leieperiode	Opsjon på forlengelse
Bassengbakken	1.501	31.03.2025	10 år
Ler	88	01.07.2025	5 år
Korsvegen	59	31.03.2023	5 år
Rådhusveien, Melhus	1800	30.06.2023	

Endringer i leieforpliktelser	**2022**	**2021**
Leieforpliktelse 01.01.	11.965	9.970
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		4.743
Betaling av hovedstol	-3.294	-2.761
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	23	13
Totale leieforpliktelser 31.12.	8.694	11.965

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

Benyttet diskonteringsrente for avtalene er 2%. Felleskostnader er ikke medtatt ved beregning av fremtidig forpliktelser ihht. IFRS 16. Leiebetalinger forfaller kvartalsvis jfr. oversikt over kontraktfestede nominelle kontantstrømmer i note 3.

Erklæring

Erklæring i henhold til lov om verdipapirhandel §5-5

Styret og daglig leder har i dag behandlet og godkjent årsberetning og årsregnskap for Melhus Sparebank for kalenderåret 2022.

Regnskapene er avlagt i samsvar med de EU-godkjente IFRSer og tilhørende fortolkningsuttalelser, samt ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapsloven, og som skal anvendes per 31.12.2022.

Utover transaksjonene med tilknyttede selskaper som er vist i note til regnskapet er det ingen transaksjoner med nærstående som har hatt vesentlig betydning på virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden.

Vi erklærer at årsregnskapet, etter vår beste overbevisning, er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettvisende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet, samt at årsberetningen gir en rettvisende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor.

Vi bekrefter at det er gitt en rettvisende oversikt over de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor i neste regnskapsperiode.

Melhus 31. desember 2022/14.februar 2023

Styret for Melhus Sparebank

Bjarne Berg *Styrets leder*	Merethe Moum *Nestleder*	Ingrid Rønning	Eivind Sandø-Klemmetvoll
Ann Sølvi Valås Myhr	Bernt Gagnås	Ståle Vandvik *Ansattvalgt*	Ragnar Torland *Banksjef*

Revisjonsberetning

Deloitte.

Deloitte AS
Dyre Halses gate 1A
NO-7042 Trondheim
Norway

Tel: +47 73 87 69 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Melhus Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Melhus Sparebanks årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært Melhus Sparebanks revisor sammenhengende i 5 år fra valget på generalforsamlingen den 20.11.2018 for regnskapsåret 2018.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan dette er adressert i revisjonen
Melhus Sparebank sine IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon. IT-systemene er standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører.	Melhus Sparebank har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for Melhus Sparebanks overordnede styringsmodell for IT-systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen. Vi vurderte og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter relevant for den finansielle

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no to learn more.

© Deloitte AS

Registrert i Foretaksregisteret Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: NO 211 282

Penneo Dokumentnøkkel: 6EQP-EBMFA-A17N0-7N4A6-O4LKW-PTNC5

God styring og kontroll med IT-systemene både i Melhus Sparebank og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen. Melhus Sparebank har i løpet av november 2022 skiftet kjernebanksystem og systemleverandør fra SDC til TietoEvry.	rapporteringen som er knyttet til IT- drift, endringshåndtering og informasjonssikkerhet. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. Vi vurderte tredjepartsbekreftelse (ISAE 3402-rapport) fra en av Melhus Sparebanks tjenesteleverandører med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Melhus Sparebanks finansielle rapportering. Vi vurderte også tredjepartsbekreftelse (Avtalte kontrollhandlinger) knyttet til tjenesteleverandøren med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet beregning av renter og gebyrer, og systemgenererte rapporter var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden. Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT- systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer. Vi har benyttet egne IT-spesialister for å gjennomgå systemkonverteringen som er gjennomført i november 2022

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Sentrale forhold ved revisjonen	Hvordan dette er adressert i revisjonen
Melhus Sparebank har utlån til bedriftsmarkedet, se note 3 for en omtale av kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier. Melhus Sparebank har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger på utlånene per 31.12.2022. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger av sannsynligheten for mislighold og tap gitt mislighold for å estimere forventet tap. Melhus Sparebank benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap. Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.	Melhus Sparebank har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet. Vi rimelighetsvurderte nedskrivningene og endringene i nedskrivningene gjennom året, og innhentet og vurderte Melhus Sparebanks begrunnelse for endringene. Vi vurderte og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på tapsutsatte utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet var knyttet til identifikasjon av tapsutsatte utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. For et utvalg av tapsutsatte utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene. For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller og informasjon fra Melhus Sparebank sin

Penneo Dokumentnøkkel: 6IEQ-EBMFA-AYTKP-TMA16-OAUXW-PTHOS

Sentrale forhold ved revisjonen	Hvordan dette er adressert i revisjonen
	tjenesteleverandør, vurderte vi tredjepartsbekreftelse knyttet til: • modelldokumentasjon • beregning av sannsynlighet for mislighold, tap gitt mislighold og eksponering på tidspunkt for mislighold, og • validering av modellene mot historisk tap. Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstiller kravene i IFRS 7.

Øvrig informasjon
Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.
I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.
Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelser om foretaksstyring og samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet
Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.
Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet
Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.
Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

Penneo Dokumentnøkkel: 6IEQ-EBMFA-A YYXP-TM4 16-QALXW-PTHOS

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.
Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.
Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av forskrift om elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet med filnavn MelhusBanken%20-%20NO%202022%20annual%20report_no%20(2).xhtml er utarbeidet i overensstemmelse med verdipapirhandelloven § 5-5 og tilhørende forskrift (ESEF-regelverket).
Etter vår mening er årsregnskapet i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for at årsregnskapet utarbeides, merkes og offentliggjøres i det felles elektroniske rapporteringsformatet som kreves i ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig for utarbeidelsen, merkingen og offentliggjøringen.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med det felles elektronisk rapporteringsformat som kreves etter ESEF-regelverket. Vi har utført vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med det felles elektroniske rapporteringsformatet.

Penneo Dokumentnøkkel: 6IRQ-BBMF-A-A YYX0-TMA 16-O-ALXW-PTHOS

Deloitte.

side 5
Uavhengig revisors beretning -
Melhus Sparebank

Som et ledd i vårt arbeid utførte vi handlinger for å gjøre oss kjent med selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i det felles elektroniske rapporteringsformatet. Vi rettet kontroller mot fullstendigheten og nøyaktigheten av merkingen, og vurderte ledelsens anvendelse av skjønn. Vårt arbeid omfattet kontroll av samsvar mellom årsregnskapet som er merket i henhold til det felles elektroniske rapporteringsformatet og det reviderte regnskapet i menneskelig lesbart format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Trondheim, 15. februar 2023
Deloitte

Morten Alsos
statsautorisert revisor

PENNEO

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

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

Morten Alsos
Statsautorisert revisor
På vegne av: Deloitte AS
Serienummer: 9578-5990-4-1916891
IP: 217.173.xxx.xxx
2023-02-15 07:23:53 UTC

bankID

Penneo Dokumentnøkkel: 6IEQP-IBMFA-AY7K0-TM416-0ALKW-P7HOS

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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er orginalen?
Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

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

Hovedtall MelhusBanken

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

Resultat	2022		2021	
Renteinntekter	**326.699**	3,17 %	**228.981**	2,28 %
Rentekostnader	**138.826**	1,39 %	**64.897**	0,65 %
Rentenetto	**187.873**	1,78 %	**164.083**	1,63 %
Netto andre driftsinntekter	**66.599**	0,63 %	**69.493**	0,69 %
SUM driftsinntekter	**254.472**	2,41 %	**233.577**	2,32 %
Personalkostnader	**62.894**	0,60 %	**58.270**	0,58 %
Andre driftskostnader	**64.031**	0,61 %	**56.122**	0,56 %
SUM driftskostnader	**126.925**	1,20 %	**114.392**	1,14 %
Driftsresultat før tap	**127.547**	1,21 %	**119.184**	1,19 %
Tap på utlån	**8.678**	0,08 %	**-8.070**	-0,08 %
Andel av resultat tilknyttet selskap	**6.375**	0,06 %	**5.840**	0,06 %
Driftsresultat før skatt	**125.244**	1,19 %	**133.094**	1,32 %
Skatt	**24.627**	0,23 %	**27.855**	0,28 %
Resultat	**100.617**	0,95 %	**105.238**	1,05 %

Nøkkeltall	2022	2021
Fra balansen		
Forvaltningskapital, inkl. EBK	**12.803.880**	**12.184.668**
Midlere forvaltningskapital	**10.560.468**	**10.054.176**
Utlån til kunder	**8.994.673**	**8.636.737**
Utlån privatmarked	**6.351.052**	**6.228.713**
Utlån til Eika Boligkreditt	**2.303.331**	**1.965.123**
Innskudd fra kunder	**6.766.419**	**6.379.662**
Gj.snitlig Egenkapital i året	**1.179.367**	**1.065.372**
Rentabilitet m.v.		
Driftsk. i % av driftsinnt. ekskl. kursgev.*	**48,05 %**	**47,60 %**
Resultat i % av gj.snittlig Egenkapital	**8,53 %**	**9,88 %**
Provisjonsinnt. (banktj.) i % av totale innt.	**18,51 %**	**23,06 %**
Antall årsverk	**61**	**60**
Antall bankkontor	**5**	**5**
Midlere forvaltningskapital pr. årsverk	**173.122**	**167.570**
Soliditet		
Ansvarlig kapital**	**1.599.268**	**1.306.527**
Kapitaldekning**	**21,09 %**	**21,10 %**
Ren kjernekapital**	**18,12 %**	**17,42 %**
Bokførte tap i % av utlån pr. 1.1	**0,10 %**	**-0,10 %**
Nedskr. utlån. i % av brutto utlån	**0,25 %**	**0,23 %**
Finansiering - likviditet		
Innskudd i % av utlån	**75,41 %**	**74,04 %**
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. EBK	**6,57 %**	**4,75 %**
Andel private utlån i Eika Boligkreditt AS	**26,61 %**	**23,98 %**
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	**152,50 %**	**272,67 %**
Net Stable Funding (NSFR)	**110,00 %**	**110,00 %**
Leverage Ratio	**9,84 %**	**10,19 %**
Egenkapitalbevis (EKB)		
Egenkapitalbevisbrøk (gj.snitt)	**36,3 %**	**38,0 %**
Antall utstedte bevis	**2.776,23**	**2.776,23**
Børskurs	**161**	**155**
Børsverdi	**446.972**	**430.315**
Bokf. egenkapital per EKB (inkl. utbytte)	**162**	**153**
Resultat per EKB	**12,72**	**13,90**
Utbytte per EKB	**11,00**	**10,50**
Pris / Resultat per EKB	**12,66**	**11,15**
Pris / Bokført egenkapital	**0,99**	**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

Generalforsamling

Kundevalgte
Lorvik, Kristian
Mørkved, Siv
Reitan, Ketil
Senneset, Gunnar Nyvang
Johansen, Ingebjørn Oddvar
Sæther, Astrid

Kommunevalgte
Gimse-Syrstad, Einar
Gråbak, Sigmund
Løfaldli, Guro

Ansattevalgte
Kvål, Magnar
Heggvik, Silje
Langseth, Stig
Langørgen, May-Liss
Søtvik, Mai Kristin
Tyskø, Terje

Egenkapitalbeviseiere
Gravråk, Leidulf (leder)
Hagen, Atle
Kvaløy, Ingunn
Losen, Anders J.
Meland, Hilde
Erik Schløsser Møller**
Rathe, Anna Elisabeth Rathe
Undlien, Andor
Wehn, Ragnar

Varamedlemmer
Lomheim, Ingar
Løhre, Else
Kregnes, Ingunn

Varamedlemmer
Byfuglien, Anne Josefine
Haugen, Fritz Arne

Varamedlemmer
Gaustad, Anne
Fremo, Inger Anita
Eid, Wenche

Varamedlemmer
Fagerbekk, Synnøve Eid
Norvik, Harald
Storhaugen, Anders
Klefstad, Erlend

Styremedlemmer
Berg, Bjarne (leder)
Moum, Merete (nestleder)
Gagnås, Bernt
Myhr, Ann-Sølvi Valås
Rønning, Ingrid
Sandø-Klemmetvoll, Eivind
Vandvik, Ståle (ansattvalgt)

** Representerer Schløsser Møller Gruppen AS og Athos Holding AS