

Delårsregnskap

3. kvartal 2022

Melhus Sparebank



MELHUS
BANKEN

76,0 mill

Resultatet etter skatt

Tilsvarende resultat i fjor var 74,9 mill

9,0 %

Egenkapitalavkastning

Hittil i år er bankens egenkapitalavkastning 9,0%, ekskl. renter fondsobligasjoner. Tilsvarende i 2021 var 9,5%

11,2 mrd

Brutto utlån

Utlån inklusive portefølje i Eika Boligkreditt. Utgjør en årsvekst på 7,9%

46,8 %

Kostnadsprosent

Driftskostnader i prosent av driftsinntekter utgjør 46,8 % Tilsvarende 47,6% pr 3. kv. 2021.

13,1 mrd

Forretningskapital

Forvaltningskapital inklusive Eika Boligkreditt

17,2 %

Ren kjernekapital

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



Hovedtall MelhusBanken

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

Resultat	30.09.2022		30.09.2021		2021	
Renteinntekter	220.543	2,79 %	169.241	2,26 %	228.981	2,28 %
Rentekostnader	82.934	1,05 %	47.769	0,64 %	64.897	0,65 %
Rentenetto	137.608	1,74 %	121.472	1,62 %	164.083	1,63 %
Netto andre driftsinntekter	55.858	0,71 %	52.240	0,70 %	69.493	0,69 %
SUM driftsinntekter	193.467	2,45 %	173.712	2,32 %	233.577	2,32 %
Personalkostnader	46.533	0,59 %	43.217	0,58 %	58.270	0,58 %
Andre driftskostnader	44.851	0,57 %	39.793	0,53 %	56.122	0,56 %
SUM driftskostnader	91.384	1,16 %	83.010	1,11 %	114.392	1,14 %
Driftsresultat før tap	102.082	1,29 %	90.702	1,21 %	119.184	1,19 %
Tap på utlån	6.820	0,09 %	-4.763	-0,06 %	-8.070	-0,08 %
Andel av resultat tilknyttet selskap	0	0,00 %	0	0,00 %	5.840	0,06 %
Driftsresultat før skatt	95.262	1,21 %	95.465	1,27 %	133.094	1,32 %
Skatt	19.302	0,24 %	20.597	0,27 %	27.855	0,28 %
Resultat	75.960	0,96 %	74.868	1,00 %	105.238	1,05 %

Nøkkeltall	30.09.2022	30.09.2021	2021
Fra balansen			
Forvaltningskapital, inkl. EBK	13.052.173	11.986.093	12.184.668
Midlere forvaltningskapital	10.532.647	10.004.565	10.054.176
Utlån til kunder	8.936.824	8.474.578	8.636.737
Utlån privatmarked	6.220.133	6.118.129	6.228.713
Utlån til Eika Boligkreditt	2.297.963	1.935.475	1.965.123
Innskudd fra kunder	7.080.602	6.397.983	6.379.662
Gj.snitlig Egenkapital i året	1.125.960	1.053.306	1.065.372
Rentabilitet m.v.			
Drifts. i % av driftsinnt. ekskl. kursgev.*	46,75 %	47,62 %	47,60 %
Resultat i % av gj.snitlig Egenkapital	9,00 %	9,48 %	9,88 %
Provisjonsinnt. (banktj.) i % av totale innt.	19,77 %	22,41 %	23,06 %
Antall årsverk	61	59	60
Antall bankkontor	5	5	5
Midlere forvaltningskapital pr. årsverk	172.666	169.569	167.570
Soliditet			
Ansvarlig kapital**	1.279.518	1.274.582	1.306.527
Kapitaldekning**	20,25 %	21,24 %	21,10 %
Ren kjernekapital**	17,18 %	17,44 %	17,42 %
Bokførte tap i % av utlån pr. 1.1	0,08 %	-0,06 %	-0,10 %
Nedskr. utlån. i % av brutto utlån	0,23 %	0,29 %	0,23 %
Finansiering - likviditet			
Innskudd i % av utlån	79,41 %	75,71 %	74,04 %
Utlånsvekst siste 12 mnd. inkl. EBK	7,92 %	2,45 %	4,75 %
Andel private utlån i Eika Boligkreditt AS	26,98 %	24,03 %	23,98 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	285,00 %	195,60 %	272,67 %
Net Stable Funding (NSFR)	125,00 %	110,00 %	110,00 %
Leverage Ratio	9,02 %	9,67 %	10,19 %
Egenkapitalbevis (EKB)			
Egenkapitalbevisbrøk (gj.snitt)	36,3 %	38,0 %	38,0 %
Antall utstedte bevis	2.776,23	2.776,23	2.776,23
Børskurs	151	142	155
Børsverdi	419.210	394.224	430.315
Bokf. egenkapital per EKB (inkl. utbytte)	156	150	153
Resultat per EKB	9,59	9,88	13,90
Utbytte per EKB	-	-	10,50
Pris / Resultat per EKB	15,74	14,38	11,15
Pris / Bokført egenkapital	0,97	0,95	1,01

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

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



Resultat

Bankens resultat etter skatt er pr. 3. kvartal 2022 på 76,0 MNOK mot 74,9 MNOK i 2021. Hensyntatt at fjorårets resultat inkluderte tilbakeføring av ekstraordinære tapsavsetningen knyttet til korona, er dette et godt resultat for banken sammenlignet med 2021. Samtidig er det også i 2022 engangseffekter på kostnadssiden knyttet til konvertering fra SDC til Tieto Evry sin systemplattform, som utgjør 3,1 MNOK pr. 3. kvartal.

Netto renteinntekter

Rentenetto isolert i 3. kvartal utgjorde 49,9 MNOK, mot 46,1 MNOK i forrige kvartal og 42,0 MNOK i 3. kvartal 2021.

Den relative rentenettoen er i tredje kvartal 1,86% mot 1,74% i forrige kvartal og 1,63% i tredje kvartal i 2021.

Rentenivået er stigende og Norges Bank har varslet flere 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 niborrenter gir økte kostnader fra bankens obligasjonslån. Disse økningene kommer noen måneder før utlånsrenten settes opp. Dette trekker rentenettoen noe ned, samme som at provisjonsinntektene på utlån via Eika Boligkreditt blir lavere i den perioden vi har nå med generelle rentehevinger.

Norges Bank vedtok renteøkning i september og som vil få full effekt i bankens regnskap først fra og med desember.

Rentenettoen øker i kroner også pga god vekst i utlån. Etter tredje kvartal er rentenettoen 16,1 MNOK høyere enn pr. 30.9.21. Den er relative rentenettoen pr. 30.09.22 er 1,74%, mot 1,62% i fjor.

Andre driftsinntekter

Netto inntekter fra banktjenester ble i 3. kvartal 13,3 MNOK, mot 12,0 MNOK i forrige kvartal og 12,2 MNOK i 3. kvartal 2021.

Banken benytter Eika Boligkreditt ved at en del av lån inntil 75 % av boligens verdi finansieres over kredittforetakets balanse, med en løpende porteføljeprovisjon tilbake til banken. Dermed oppnår man gunstige vilkår til kunden, kombinert med at den samlede fundingkostnaden holdes lav og finansieringsbehovet reduseres for banken. Ved utgangen av kvartalet hadde banken formidlet en løpende portefølje på 2.298 MNOK til Eika Boligkreditt. Lån formidlet gjennom Eika Boligkreditt AS utgjør 27,0% av bankens samlede utlån til privatmarkedet. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt er hittil i år på 7,7 MNOK og er 5,0 MNOK lavere enn i 2021, av samme årsak som ovenfor at økning i utlånsrenter kommer i etterkant av økning i bankens finansieringskostnader til EBK.

Provisjoner fra forsikring og spareprodukter øker også i takt med bankens økning i porteføljer forøvrig. Forsikringsporteføljen er ved utgangen av kvartalet på 124,0 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 4,6 MNOK hittil i år. Porteføljen overtatt fra Lokalbankalliansen er hittil i år redusert med 5,1 MNOK. Provisjon fra forsikringsområdet er økt med 4,4 MNOK sammenlignet med pr. 3. kvartal 2021.

Porteføljen innenfor fondssparing er økt med 90 MNOK det siste året og provisjoner er tilsvarende økt med 0,7 MNOK sammenlignet med pr. 3. kvartal i fjor. Inntekter fra betalingsformidling fortsetter å gå ned. Totalt er netto provisjonsinntekter 1,0 MNOK høyere enn pr. 3. kvartal 2021.



Driftskostnader

Bankens driftskostnader er 2,4 MNOK høyere enn tilsvarende kvartal i 2021. Personalkostnadene er 1,2 MNOK høyere enn i 3. kvartal 2021.

Pr. 3. kvartal er kostnadene 8,4 MNOK høyere enn i fjor. Personalkostnadene er 3,3 NOK høyere som i hovedsak skyldes økt årsverk. Den planlagte konverteringen fra SDC til Tieto Evry sine banksystemer er hittil belastet regnskapet med 3,1 MNOK. Pr. 3. kvartal 2021 var tilsvarende belastet med 1,6 MNOK. Banken har også noe økte utgifter til skifte av logo (ca. 0,3 MNOK), samt noe økning i andre markedsføringskostnader. Økt avskrivninger skyldes leiekostnader klassifisert etter IFRS16 og økte avskrivninger knyttet til bygg.

Økte felleskostnader til Eika utgjør ca. 2,3 MNOK, sammenlignet med fjoråret. Dette inkluderer også overgang til å benytte Eika Depotservice med 0,6 MNOK.

Kostnader målt i forhold til inntekter er hittil i år på 46,8%, mot tilsvarende 47,6% pr. 3 kvartal 2021.

Nedskrivninger på utlån

Det er netto kostnadsført 6,8 MNOK i tap på utlån og garantier pr. 3. kvartal 2022. I 2021 ble koronaavsetning fra 2020 gradvis tilbakeført gjennom hele året, som pr. 3. kvartal 2021 utgjorde inntektsføring på 7,5 MNOK.

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

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

Tapsavsetning og endring i tapsavsetning framgår av note 2 i regnskapet. Avsetningene i steg 2 er økt med 2,0 MNOK hittil i år. Tidligere engasjement som har ligget i steg 3 er i løpet av året konstatert og tilbakeført mot tidligere nedskrivninger. Nye individuelle nedskrivninger i steg 3 er hittil i år på 5,5 MNOK.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 36,2 MNOK pr. 30.09.22, 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 viss økning i konkurssituasjoner hos bankens kunder som har gitt enkelte begrensede tap.

Utlån

Bankens brutto utlån til privatmarkedet er hittil i 2022 økt med 324 MNOK (4,0%), inklusive Eika boligkreditt. Bedriftsmarkedsporteføljen er i samme periode økt med 309 MNOK (12,8%). Svingninger i bedriftsmarkedsporteføljen skyldes opptak og avslutning av byggelån. Den underliggende trenden på bedriftsmarkedsporteføljen tilsier en økning i utlån tilsvarende PM-porteføljen. Av nye utlån til næring er ca 70% relatert til boligutbygging eller boligutleie. Årsvekst på utlån utgjør til sammen 7,9%.



Innskudd

Innskuddene er hittil i 2022 økt med 701 MNOK (11,0%), og gir en innskuddsdekning på 79,4% ved utgangen av kvartalet.

Likviditet

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

Soliditet

Myndighetene fastsetter et minimumskrav til bankens egenkapital. Finanstilsynet fastsatte i februar 2020 et konsolidert pilar 2-krav til 2,3%. Konsolidert kapitalkravet hensyntar vår eierandel i Eika Gruppen AS og EBK. Motsyklisk kapitalbuffer er 1,5% fra 30.06.2022. Gjeldende myndighetskrav for banken er da 13,8%.

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

	Myndighetskrav pr 30.09.2022	Bankens interne mål 30.09.2022	Bankens kapitaldekning pr. 3.kv.
Ren kjernekapital (eierbeviskapital og tilbakeholdt overskudd)	13,8%	16,4%	17,2%
Ansvarlig kapital (Ren kjernekapital med tillegg av fondsobligasjoner og ansvarlig lån)	16,8%	19,9%	20,3%

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

I tabellen over er kapitaldekning i motsetning til tidligere års rapporteringer, presentert uten andel av resultat hittil i år. Dersom 50% av resultatet hittil i år blir hensyntatt ville ren kjernekapital være 17,8%. Økning i kapitaldekning fra 1. kvartal skyldes i hovedsak innføring av CRR2 som ble gjeldende også i Norge fra og med 2. kvartal 2022.

Finansdepartementet har varslet en økning i bankenes kapitalkrav gjennom økning av systemrisikobufferen på 1,5% fra og med 31.12.22. Bankens kapitaldekning er antatt å være tilstrekkelig i forhold til de varslede økningene i motsyklisk buffer og systemrisikobuffer.

Heimdal Eiendomsmegling AS og Melhus Regnskap AS

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

Heimdal Eiendomsmegling AS fortsetter den positive utviklingen fra i fjor.

Melhus Regnskap AS har hatt stabilt økende oppdragsmengde og kundetilgang de siste årene.

Forventninger fremover

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



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

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

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

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

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

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

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at delårsregnskapet for perioden 1. januar til 30. september 2022 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 – Delårsrapportering, og at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av Melhus Sparebanks eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi erklærer også, etter beste overbevisning, at delårsberetningen gir en rettviseende oversikt over viktige begivenheter i regnskapsperioden og deres innflytelse på delårsregnskapet, de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor neste regnskapsperiode, samt av vesentlige transaksjoner av nærstående.

Melhus, 10. november 2022

STYRET I MELHUS SPAREBANK



Resultatregnskap

	Note	Pr. 30.09.22	Pr. 30.09.21	3. kv 22	3. kv 21	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	7	220.543	169.241	85.477	56.656	228.981
Rentekostnader og lignende kostnader	7	82.934	47.769	35.584	14.626	64.897
Netto rente- og kredittprov. inntekter		137.608	121.472	49.893	42.030	164.083
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	8	38.245	38.937	13.080	13.482	53.858
Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester		1.869	3.537	-184	1.331	4.994
Nto verdiendring på finansielle instr. til virkelig verdi	5, 9, 14	18.796	16.204	449	1.435	19.784
Andre driftsinntekter		686	636	222	211	845
Netto andre driftsinntekter		55.858	52.240	13.935	13.797	69.493
Sum netto driftsinntekter		193.467	173.712	63.828	55.827	233.577
Personalkostnader	10	46.533	43.217	16.091	14.855	58.270
Administrasjonskostnader		22.045	19.119	6.611	6.357	30.166
Av- og nedskrivninger		6.969	4.164	2.528	1.864	9.091
Andre driftskostnader		15.837	16.510	5.641	5.448	16.866
Sum driftskostnader før tap på utlån		91.384	83.010	30.870	28.523	114.392
Driftsresultat før tap på utlån		102.082	90.702	32.958	27.303	119.184
Nedskrivninger/tap på utlån og garantier	2	6.820	-4.763	2.334	51	-8.070
Driftsresultat		95.262	95.465	30.624	27.252	127.254
Andel av resultat tilknyttet selskap		0	0	0	0	5.840
Resultat før skatt		95.262	95.465	30.624	27.252	133.094
Skatt på resultat		19.302	20.597	8.469	6.688	27.855
RESULTAT ETTER SKATT		75.960	74.868	22.155	20.564	105.238
Utvidet resultat						
<i>Poster som kan bli omklassifisert til resultat</i>						
Verdiregulering obligasjoner over utvidet resultat		-778	1.410	0	1.411	-1.278
<i>Poster som ikke kan bli omklassifisert til resultat</i>						
Verdiregulering finansielle eiendeler over utvidet resultat		33.011	7.101	36.811	565	4.515
Utvidet resultat etter skatt		32.233	8.511	36.811	1.976	3.237
Totalresultat		108.193	83.379	58.966	22.540	108.475
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		2.571	2.653	1.592	893	3.618
Andel tilordnet grunnfond/egenkapitalbevisiere		73.389	72.215	56.840	19.672	101.620
<i>Resultat pr. gj.snittlig antall egenkapitalbevis</i>		<i>9,59</i>	<i>9,88</i>	<i>2,79</i>	<i>2,70</i>	<i>13,90</i>



Balanse

EIENDELER	Note	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Kontanter og fordringer på sentralbanker		4.339	4.166	4.161
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		381.645	186.809	253.412
Netto utlån til og fordringer på kunder	3, 13	8.913.718	8.450.727	8.616.532
Pengemarkedsfond (FVTPL)		364.884	496.693	396.720
Sertifikater og obligasjoner (FVOCI)		548.386	575.586	575.805
Overtatte eiendeler		3.066	0	0
Andre eiendeler		12.390	10.473	3.723
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI)	14	282.752	224.054	220.143
Investeringer i tilknyttede selskaper	5	42.109	42.181	48.021
Utsatt skattefordel		2.406	1.807	2.146
Immaterielle eiendeler		0	83	39
Varige driftsmidler		198.516	58.039	98.843
SUM EIENDELER		10.754.210	10.050.618	10.219.545

GJELD OG EGENKAPITAL	Note	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Påløpte kostnader og forskuddsbet. inntekter		12.796	7.330	12.878
Betalbar skatt		0	21.786	28.840
Annen gjeld		40.374	22.552	21.078
Innskudd fra og gjeld til kunder		7.080.602	6.397.983	6.379.662
Gjeld til kredittinstitusjoner	11	738	474	2.637
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	11	2.276.801	2.300.552	2.448.683
Finansielle derivater		148	647	409
Avsetninger	2	10.497	10.701	12.591
Ansvarlig lånekapital	11	80.009	109.974	109.993
SUM GJELD		9.501.967	8.871.999	9.016.771
Egenkapitalbeviskapital	12	277.622	277.622	277.622
Overkursfond		23.090	23.090	23.090
Annen egenkapital	6	818.170	720.742	715.468
Fondsobligasjonslån		59.972	84.950	84.974
Akkumulert overskudd		73.389	72.215	101.620
SUM EGENKAPITAL		1.252.244	1.178.619	1.202.774
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		10.754.210	10.050.618	10.219.545

POSTER UTENOM BALANSEN

Garantiansvar	99.654	98.032	93.152
Pantstillelser	387.651	390.139	389.313

Melhus, 10. november 2022


Bjørne Berg
Styrets leder


Merethe Moun
Nestleder


Ingrid Rønning


Eivind Sandø-Klemmetvoll


Ann Solvi Valås Myhr


Bernt Gagnås


Ståle Vandvik
Ansattvalgt


Ragnar Torland
Banksjef



Endring i egenkapital

Alle beløp i NOK 1.000

Endring egenkapital 2022	Eierandels kapital	Overkurs-fond	Grunn-fond*	Gaver	Utjevnings-fond/utbytte*	Annen EK ikke res.ført*	Fonds-obligasj.	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	277.622	23.090	656.252	2.000	102.312	56.524	84.974	1.202.774
Årets resultat			45.519		27.870		2.571	75.960
Utvidet resultatregnskap								
Endr. v.v. på fin. eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)						32.233		32.233
Årets totalresultat	0	0	45.519	0	27.870	32.233	2.571	108.193
Transaksjoner med investorer								
Egne egenkapitalbevis								0
Påløpte/utbetalte renter fondsobligasjonslån							-2.573	-2.573
Utbytte/gaver				-2.000	-29.150			-31.150
Opptak/innfrielse fondsobligasjonslån							-25.000	-25.000
Egenkapital pr. 30.09.2022	277.622	23.090	701.771	0	101.032	88.757	59.972	1.252.243

*Fond for urealiserte gevinster utgjør 92.2643. Totalt utsatt skatt på elementer som er ført direkte mot fond for urealiserte gevinster utgjør 175. Totalt utsatt skattefordel på elementer som er ført over utvidet resultat utgjør 1.197.

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

Endring egenkapital 2021	Eierandels kapital	Overkurs-fond	Grunn-fond*	Gaver	Utjevnings-fond/utbytte*	Annen EK ikke res.ført*	Fonds-obligasj.	Total egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	277.622	23.090	595.223	1.000	83.156	53.287	84.942	1.118.319
Årets resultat			44.673		27.542		2.653	74.868
Utvidet resultatregnskap								
Endr. v.v. på fin. eiendeler til virkelig verdi						8.511		8.511
Årets totalresultat	0	0	44.673	0	27.542	8.511	2.653	83.379
Transaksjoner med investorer								
Egne egenkapitalbevis								0
Påløpte/utbetalte renter fondsobligasjonslån							-2.645	-2.645
Utbytte/gaver				-1.000	-19.434			-20.434
Opptak/innfrielse fondsobligasjonslån								0
Egenkapital pr. 30.09.2021	277.622	23.090	639.896	0	91.263	61.798	84.950	1.178.619

*Fond for urealiserte gevinster utgjør 65.306. Totalt utsatt skatt på elementer som er ført direkte mot fond for urealiserte gevinster utgjør 671. Totalt utsatt skattefordel på elementer som er ført over utvidet resultat utgjør 700.

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



Kontantstrømoppstilling 2022

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	Note	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Utlån og innlånsvirksomhet				
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder		250.571	203.565	276.485
Netto innbetalinger/utbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter		-300.087	-229.824	-391.983
Renteutbetalinger til kunder		-43.687	-26.865	-36.583
Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av kortsiktige inv. i aksjer og lignende		33.223	-174.665	-74.210
Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av valuta og finansielle derivater		973	826	1.198
Innbetalinger av utbytte		18.355	11.454	14.228
Renteinnbetalinger på verdipapirer		7.475	4.248	6.023
Utbetaling til drift		-109.263	-63.128	-79.348
Skatter		-28.083	-29.509	-21.190
Andre		686	636	845
Utbetalt gaver av overskudd		-2.000	-1.000	-1.000
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		-171.838	-304.262	-305.536
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter				
Kjøp av varige driftsmidler/immaterielle eiendeler		-97.653	-13.937	-67.321
Salg av varige driftsmidler		0	0	0
Kjøp av langsiktige investeringer i aksjer og andre andeler		-29.599	0	-649
Salg av langsiktige investeringer i aksjer og andre andeler		0	824	824
Innbetaling ved salg av rentebærende verdipapirer		238.560	215.251	269.341
Utbetaling ved kjøp av rentebærende verdipapirer		-211.141	-218.598	-272.907
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		-99.833	-16.460	-70.712
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter				
Netto innbetalinger av innskudd		700.941	333.836	315.514
Plassering/låneopptak i kredittinstitusjoner		0	0	0
Tilbakebetaling/nedbetaling til kredittinstitusjoner		-130.131	-234.945	-299.386
Opptak av sertifikater og obligasjonsgjeld/ansvarlig lånekapital		400.000	600.000	750.000
Utbetaling ved tilbakebetaling av obligasjonsgjeld/ansvarlig kapital		-601.865	-353.038	-354.888
Utbetaling av utbytte	6	-29.150	-19.434	-19.434
Netto rentebetalinger på finansaktiviteter		-42.945	-26.729	-36.596
Innbetaling egenkapital/emisjon		-25.000	0	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		271.849	299.690	355.210
Netto kontantstrøm for perioden		179	-21.033	-21.037
Beh. av kontanter og kontantekvivalenter ved perioden begynnelse		4.161	25.199	25.199
Beh. av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		4.339	4.166	4.161

Kontanstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.



Noter

1 Regnskapsprinsipper

Delårsregnskapet er avlagt i samsvar med EU-godkjente IFRS'er og tilhørende fortolkninger, samt de ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapsloven, børsforskrift og børeregler, og som skal anvendes pr. 30.09.2022.

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

2 Tapskostnad

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Periodens endring i tapsavsetninger steg 1	-311	-7.900	-10.211
Periodens endring i tapsavsetninger steg 2	2.059	235	-1.421
Periodens endring i tapsavsetninger steg 3	835	1.593	1.635
Periodens konstaterte tap	4.503	1.468	2.333
Periodens inngang på tidl. perioders konstaterte tap	-266	-159	-406
Periodens tapskostnader	6.820	-4.763	-8.070

Brutto utlån pr. 30.09.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.945.013	48.144		5.993.157
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.685.146	351.231		2.036.377
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	242.840	613.444		856.284
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)		0	51.006	51.006
Sum brutto utlån	7.872.999	1.012.819	51.006	8.936.824
Nedskrivninger	-3.322	-9.323	-10.462	-23.107
Sum utlån til balanseført verdi	7.869.677	1.003.496	40.544	8.913.718
Ubenyttede kreditter og garantier 2022	742.435	62.210	2.650	807.295
Nedskrivninger	-309	-563	-65	-937
Netto ubenyttede kreditter og garantier 2022	742.126	61.647	2.585	806.358

Brutto utlån pr. 30.09.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.642.848	28.505		5.671.353
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.557.594	355.944		1.913.538
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	303.440	524.626		828.066
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)			61.621	61.621
Sum brutto utlån	7.503.882	909.075	61.621	8.474.578
Nedskrivninger	-6.081	-9.195	-8.575	-23.851
Sum utlån til balanseført verdi	7.497.801	899.880	53.046	8.450.727
Ubenyttede kreditter og garantier 2021	599.584	27.348	1.202	628.134
Nedskrivninger	-156	-249		-405
Netto ubenyttede kreditter og garantier 2021	599.428	27.099	1.202	627.729



3 Misligholdte og tapsutsatte lån

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Misligholdte engasjement 3-12 mnd.	25.033	15.741	25.594
Misligholdte engasjement over 1 år	11.145	11.254	12.979
Sum brutto misligholdte engasjement over 90 dager	36.178	26.995	38.573
Nedskrivninger på misligholdte lån (steg 3)	5.225	3.895	6.170
Sum netto misligholdte engasjement over 90 dager	30.953	23.100	32.403
Tapsutsatte engasjement med nedskrivninger	12.870	22.815	22.552
Øvrige engasjement i steg 3	1.958	15.764	25.268
Nedskrivninger på tapsutsatte engasjement (steg 3)	4.434	3.700	2.945
Sum netto misligholdte og engasjement i steg 3	41.347	57.979	77.278

4 Kapitaldekning

	Melhusbanken			Samarbeidende gruppe		
	30.09.22	30.09.21	31.12.21	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Innskutt kapital	300.712	300.712	300.712	441.572	435.896	435.896
Opptjent kapital	818.170	720.742	785.938	681.200	592.867	662.656
Fradrag "prudent valuation"	-914	-1.081	-982	-2.556	-1.567	-1.892
Fradrag for ansvarlig kapital andre finansinstitusjoner, ikke vesentlig eierandel < 10%	-190.859	-114.131	-107.447	-34.661	-16.620	-18.087
Ren kjernekapital	927.109	906.242	978.221	1.085.555	1.010.576	1.078.573
Fondsobligasjoner	59.972	84.950	84.974	93.137	99.547	99.581
Kjernekapital	987.081	991.192	1.063.195	1.178.692	1.110.123	1.178.154
Ansvarlig kapital	80.009	109.974	109.992	100.826	128.352	128.373
Ansvarlig kapital	1.067.090	1.101.166	1.173.187	1.279.518	1.238.475	1.306.527
Eksponeringskategori/beregningsgrunnlag						
Lokale og regionale myndigheter	23.338	17.854	20.048	63.114	46.249	46.948
Institusjoner	123.330	70.289	169.662	164.185	118.076	212.385
Foretak	384.384	394.068	409.273	385.714	395.948	429.683
Massemarkedsengasjementer	467.129	445.896	427.530	528.988	492.321	472.223
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3.342.026	3.310.697	3.368.678	4.049.623	3.975.165	4.047.478
Forfalte engasjementer	46.297	76.503	69.725	48.688	78.490	72.097
"Høyrisiko"-engasjementer	9.970	9.919	9.940	9.970	9.919	9.940
Obligasjoner med fortrinnsrett	16.965	16.104	16.086	35.903	33.850	32.114
Andeler i verdipapirfond	94.357	141.783	95.196	96.617	144.036	97.363
Egenkapitalposisjoner	190.127	203.944	224.047	239.748	194.058	205.557
Øvrige engasjementer	221.286	59.965	97.296	235.367	68.248	105.231
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	4.919.209	4.747.022	4.907.481	5.857.917	5.556.360	5.731.019
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	390.170	365.500	390.170	416.927	391.411	413.019
Beregningsgrunnlag CVA-risiko/andre	0	59	112	43.582	52.647	48.550
Samlet beregningsgrunnlag	5.309.379	5.112.581	5.297.763	6.318.426	6.000.418	6.192.588
Beregningsgrunnlag i % av forv.kap.	52,83 %	48,33 %	51,84 %			
Kapitaldekning	20,10 %	21,54 %	22,14 %	20,25 %	20,64 %	21,10 %
Kjernekapitaldekning	18,59 %	19,39 %	20,07 %	18,65 %	18,50 %	19,03 %
Ren kjernekapitaldekning	17,46 %	17,73 %	18,46 %	17,18 %	16,84 %	17,42 %

Overstående kapitaldekningstall tilsvarer offentlig rapporteringskrav og er eksklusive årets resultat. Ren kjernekapital inklusive 50% av resultat hittil i år utgjør **18,2%** for banken (18,4% i fjor). Konsolidert ren kjernekapitaldekning utgjør **17,8%**, inklusive 50% av resultat hittil i år (tilsvarende 17,4% i fjor). Konsolidert kapitaldekning er vår andel i Eika Gruppen AS og EBK inkludert (samarbeidende gruppe).



5 Tilknyttet selskap

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

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

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

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Balanseført verdi 1.1	48.021	43.544	43.544
Tilgang/avgang	0	0	0
Utbetalt utbytte	-5.912	-1.363	-1.363
Andel resultat	0	0	5.840
Balanseført verdi tilknyttet selskap	42.109	42.181	48.021

6 Utbytte

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

7 Renteinntekter og rentekostnader

Renteinntekter og lignende inntekter	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst. vurdert til amortisert kost	742	365	331
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordr. på kunder vurdert til amortisert kost	212.327	164.628	222.627
Renteinntekter av obligasjoner vurdert til virkelig verdi	7.475	4.248	6.023
Sum renteinntekter og lignende inntekter	220.543	169.241	228.981
Rentekostnader og lignende kostnader			
Renter o.l. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	614	1.094	1.377
Renter o.l. kostnader på innskudd fra kunder	41.819	23.329	31.589
Renter o.l. kostnader på utstedte verdipapirer	34.911	18.249	25.471
Renter o.l. kostnader på ansvarlig lånekapital	2.340	1.914	2.614
Andre rentekostnader/periodisert sikringsfondsavgift	3.251	3.184	3.847
Sum rentekostnader og lignende kostnader	82.934	47.769	64.897
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	137.608	121.472	164.083

8 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Garantiprovisjon	1.521	1.660	2.168
Betalingsformidling	8.165	9.083	12.106
Provisjon salg av forsikring	14.626	10.253	14.660
Verdipapirforvaltning og omsetning	3.780	3.126	4.938
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	7.735	12.726	17.088
Annet	2.418	2.089	2.898
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	38.245	38.937	53.858

Provisjonsinntekter (fra banktjenester) utgjør 19,8% av totale inntekter, mot 21,6% i fjor.



9 Nto. gev. på finansielle instrumenter til virkelig verdi

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Utbytte	18.355	11.454	14.228
Netto gev./verdiendring på pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.	1.387	3.070	3.553
Netto gevinster på valuta	972	826	1.198
Netto gevinster finansielle derivater	1.131	1.460	1.702
Gevinst/tap ved kjøp/salg av aksjer/obligasjoner tilgjengelig for salg	-3.049	-607	-896
Netto gev. på finansielle instr. til virkelig verdi	18.796	16.204	19.784

10 Lønns- og administrasjonskostnader

	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Lønn	34.215	31.344	42.314
Pensjoner	4.374	4.385	5.465
Sosiale kostnader	7.945	7.489	10.491
Administrasjonskostnader	22.045	19.119	30.166
Sum lønns- og administrasjonskostnader	68.578	62.336	88.436

11 Finansiell gjeld

	2022	2021
(inkl. ansvarlig lånekapital og gjeld til kredittinstitusjoner)		
Finansiell gjeld pr. 01.01	2.561.313	2.264.876
Opptak i perioden	400.000	600.000
Nedbetaling i perioden	-605.000	-455.000
Endring i påløpte renter/oppgjørskonto	1.236	1.124
Finansiell gjeld pr. 30.09.	2.357.549	2.411.000



12 Egenkapitalbevis

Banken har utstedt 2.776.225 stk egenkapitalbevis pålydende kr 100.

20 største egenkapitalbevisiere	Antall	Andel
Forsvarets Personellservice	251.300	9,05 %
Thore Hyggen	132.700	4,78 %
Verdipapirfondet Eika Utbytte	128.030	4,61 %
Unne Invest AS	107.089	3,86 %
Rakon Eiendom AS	82.790	2,98 %
Thorbjørn Grunnan	61.353	2,21 %
Lega AS	45.897	1,65 %
O.M. Holding AS	44.189	1,59 %
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 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	24.909	0,90 %
Alpha Finans og Eiendom Invest AS	22.810	0,82 %
Jan Erik Helgemo	22.773	0,82 %
Anna Elisabeth Rathe	22.129	0,80 %
Øvrige	1.553.835	55,97 %
Totalt utstedte egenkapitalbevis	2.776.225	100,00 %
Totalt antall egenkapitalbevisiere	1.067	

Resultat pr. egenkapitalbevis	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Andel tilordnet grunnfond/egenkapitalbevisiere	73.389	72.215	101.620
Egenkapitalbevisierens andel av resultatet	36,3 %	38,0 %	38,0 %
Resultat pr. egenkapitalbevis	9,59	9,88	13,90
Resultat pr. gj.snittlig antall egenkapitalbevis	9,59	9,88	13,90
Foreslått utbytte pr. egenkapitalbevis	-	-	10,50

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

Egenkapitalbevisbrøk A/(A+B) Gjennomsnitt	36,29 %	37,98 %
--------------------------------------------------	----------------	----------------

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



13 Segmenter

	Pr. 30.09.22			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter og lignende inntekter	121.068	91.259	8.216	220.543
Rentekostnader og lignende kostnader	57.723	25.211		82.934
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	63.345	66.048	8.216	137.608
<i>Rentenetto i forhold til utlån</i>	1,36 %	3,44 %		2,09 %
Nto. Provisjonsinnt. og innt. fra banktjenester	7.735	1.521	27.120	36.376
Andre driftsinntekter			19.482	19.482
II SUM driftsinntekter	71.080	67.569	54.818	193.467
Lønn og generelle administrasjonskostnader	10.368	6.555	51.655	68.578
Andre driftskostnader			22.806	22.806
III Sum driftskostnader	10.368	6.555	74.461	91.384
Tap på utlån og garantier	131	6.689		6.820
Tap i prosent	0,00 %	0,35 %		0,10 %
Andel av resultat tilknyttet selskap/gevinster			0	0
IV Driftsresultat før skatt	60.581	54.324	-19.643	95.262
Skatt på ordinært resultat			19.302	19.302
V Resultat av ordinær drift etter skatt	60.581	54.324	-38.945	75.960

	Pr. 30.09.21			
	PM	BM	Ufordelt	Sum
Renteinntekter og lignende inntekter	93.005	71.819	4.417	169.241
Rentekostnader og lignende kostnader	34.487	13.282		47.769
I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	58.518	58.537	4.417	121.472
<i>Rentenetto i forhold til utlån</i>	1,29 %	3,35 %		1,94 %
Nto. Provisjonsinnt. og innt. fra banktjenester	12.726	1.660	21.015	35.401
Andre driftsinntekter			16.840	16.840
II SUM driftsinntekter	71.244	60.197	42.272	173.712
Lønn og generelle administrasjonskostnader	8.575	4.370	49.391	62.336
Andre driftskostnader			20.674	20.674
III Sum driftskostnader	8.575	4.370	70.065	83.010
Tap på utlån og garantier	2.750	-7.513		-4.763
Tap i prosent	0,06 %	-0,43 %		-0,08 %
Andel av resultat tilknyttet selskap/gevinster			0	0
IV Driftsresultat før skatt	59.919	63.340	-27.794	95.465
Skatt på ordinært resultat			20.597	20.597
V Resultat av ordinær drift etter skatt	59.919	63.340	-48.391	74.868

	Privatmarked		Bedriftsmarked		Totalt	
	30.09.22	30.09.21	30.09.22	30.09.21	30.09.22	30.09.21
Utlån og fordringer på kunder						
Kasse-/drifts- og brukskreditter	814.484	800.308	96.231	85.684	910.715	885.992
Byggelån	54.625	60.573	323.694	248.159	378.319	308.732
Nedbetalingslån	5.351.024	5.257.247	2.296.765	2.022.607	7.647.789	7.279.854
Sum brutto utlån og fordringer på kunder	6.220.133	6.118.128	2.716.691	2.356.450	8.936.824	8.474.578
-Individuelle nedskrivninger	3.301	3.555	7.161	5.020	10.462	8.575
-Avsetning tap ihht IFRS 9	2.228	3.606	10.417	11.670	12.645	15.276
Sum netto utlån og fordringer på kunder	6.214.604	6.110.967	2.699.113	2.339.760	8.913.717	8.450.727
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt	2.297.963	1.935.475	0	0	2.297.963	1.935.475
Sum netto utlån inkl. Eika Boligkreditt	8.512.567	8.046.442	2.699.113	2.339.760	11.211.680	10.386.202



14 Finansielle instrumenter

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

Finansielle eiendeler	30.09.2022		30.09.2021		31.12.2021	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
Kontanter og fordringer på sentralbanken	4.339	4.339	4.166	4.166	4.161	4.161
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	381.645	381.645	186.809	186.809	253.412	253.412
Netto utlån til kunder	8.913.718	8.914.591	8.450.727	8.450.227	8.616.532	8.616.274
Pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.	364.884	364.884	496.693	496.693	396.720	396.720
Sertifikater og obl., verdiendring over utvidet res.	548.386	548.386	575.586	575.586	575.805	575.805
Finansielle derivater	1.014	1.014	41	41	65	65
Aksjer og egenkapitalbevis tilgjengelig for salg	282.752	282.752	224.054	224.054	220.143	220.143
Sum finansielle eiendeler	10.496.738	10.497.611	9.938.077	9.937.577	10.066.837	10.066.579
Innskudd fra og gjeld til kunder	7.080.602	7.080.602	6.397.983	6.397.983	6.379.662	6.379.662
Gjeld til kredittinstitusjoner	738	738	474	474	2.637	2.637
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	2.276.801	2.242.610	2.300.552	2.311.710	2.448.683	2.454.160
Finansielle derivater	148	148	647	647	409	409
Ansvarlig lånekapital	80.009	79.167	109.974	112.298	109.993	111.685
Sum finansiell gjeld	9.438.300	9.403.266	8.809.631	8.823.113	8.941.383	8.948.553

Utlån til kunder er ført til amortisert kost. Etableringsgebyrer periodiseres over lånets levetid. Verdipapirgjeld er også ført til amortisert kost. Virkelig verdi på sertifikat- og obligasjonsgjeld, samt ansvarlig lånekapital er ut fra omsetningskurser.

Vurdering av virkelig verdi

Eiendeler	2022			2021		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<i>Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat</i>						
Finansielle derivater		1.014			41	
Pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.		364.884			496.693	
<i>Finansielle eiendeler med verdiendring over utvidet resultat</i>						
Sertifikater og obligasjoner (FVOCI)	548.386			575.586		
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI)			282.752			224.054
Sum eiendeler	548.386	365.898	282.752	575.586	496.734	224.054

Forpliktelser	2022			2021		
	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
<i>Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet</i>						
Finansielle derivater		148			647	
Sum forpliktelser	0	148	0	0	647	0

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



Følgende tabell presenterer endringene i instrumenter klassifisert i nivå 3 pr. 30.09.:

	2022	2021
Aksjer og egenkapitalbevis med verdiendring over utvidet res. 01.01.	220.143	215.802
Tilgang	29.599	0
Avgang/nedskrivning/kapitalnedsettelse		-824
Endring i verdi ført mot utvidet resultat	33.010	9.077
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI) 30.09.	282.752	224.054

Verdivurdering

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

Nivå 1

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

Nivå 2

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

Nivå 3

Banken bruker ulike metoder og gjør forutsetninger basert på markedsforholdene som eksisterer på hver balansedag. For langsiktige forpliktelser benyttes omsetningskurs for det aktuelle instrument eller for et lignende instrument. Andre teknikker, slik som diskontert verdi på fremtidige kontantstrømmer benyttes for å fastsette virkelig verdi for øvrige finansielle instrumenter. Dersom en eller flere vesentlige data ikke er basert på observerbare markedsdata, er instrumentet inkludert i nivå 3. For aksjer som ikke handles på regulert marked benyttes siste omsatte kurs, evt. bokført verdi av egenkapital. Verdien på aksjene i Eika Gruppen er vurdert ut fra siste kjente transaksjonskurser, samt gruppens egen vurdering bygget på en årlig SOTP-analyse. Det er i første kvartal foretatt utkjøp av noen banker i Eika, som også er grunnlag for verdsettelsen. Verdien på aksjene ved utgangen av kvartalet er vurdert til 231,5 pr. aksje etter utbetaling av utbytte i 2. kvartal. EBK-aksjene er vurdert til 4,19 pr. aksje på bakgrunn av rebalansering i 2022.

Finansielle derivater

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

15 Transaksjoner mellom nærstående parter

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

	Tilknyttet selskap		
	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Leieinntekter	536	511	843
Renteinntekter	639	681	908
Andre kostnader	0	0	0
Rentekostnader	45	225	298
Balanseposter ved årsslutt			
	Tilknyttet selskap		
	30.09.22	30.09.21	31.12.21
Eiendeler:			
Utlån	18.152	19.982	20.083
Ubenyttet kreditt	30.000	30.000	30.000
Garantier	2.032	2.032	2.032
Gjeld:			
Innskudd fra kunder	42.893	38.512	40.321
Kortsiktig gjeld	0	0	0

Heimdal Eiendomsmegling AS har 437,8 MNOK i klientmidler i banken som ikke balanseføres i selskapet.

