

Delårsregnskap

4. kvartal 2022

Melhus Sparebank



MELHUS
BANKEN

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

Tilsvarende 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%



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



STYRETS KOMMENTAR TIL DELÅRSREGNSKAP PR. 31.12.2022

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 Tieto Evry 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.

Netto renteinntekter

Rentenetto isolert i 4. kvartal utgjorde 50,3 MNOK, mot 49,9 MNOK i forrige kvartal og 42,6 MNOK i 4. kvartal 2021. Den relative rentenettoen er i fjerde kvartal 1,89% mot 1,86% i forrige kvartal og 1,68% i fjerde kvartal i 2021. Rentenettoen er 23,8 MNOK høyere enn i 2021. Den 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 niborrenter 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

Netto inntekter fra banktjenester ble i 4. kvartal 7,7 MNOK, mot 13,3 MNOK i forrige kvartal og 13,5 MNOK i 4. kvartal 2021. 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 forøvrig. 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 Lokalbancalliansen, som gikk ut av Eika Alliansen. Forsikringsporteføljen, eksklusive overtatt portefølje, er økt med 4,7 MNOK i år. Porteføljen overtatt fra Lokalbancalliansen 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

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

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 Tieto Evry 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 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 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 ved årsskiftet, 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 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 fortløpende en 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 er hittil 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 som 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.

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.

Forventninger fremover

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 markedet forventer 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 MNOK 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.

Erklæring fra styret og daglig leder

Vi erklærer etter beste overbevisning at delårsregnskapet for perioden 1. januar til 31. desember 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, 14. februar 2023

STYRET I MELHUS SPAREBANK



Resultatregnskap

	Note	Pr. 31.12.22	Pr. 31.12.21	4. kv 22	4. kv 21	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	7	326.699	228.981	106.156	59.739	228.981
Rentekostnader og lignende kostnader	7	138.826	64.897	55.892	17.128	64.897
Netto rente- og kredittprov. inntekter		187.873	164.083	50.265	42.611	164.083
Provisjonsinntekter og inntekter av banktjenester	8	47.095	53.858	8.850	14.921	53.858
Provisjonskostnader og kostn. ved banktjenester		3.012	4.994	1.143	1.458	4.994
Nto verdiendring på finansielle instr. til virkelig verdi	5, 9, 14	21.728	19.784	2.932	3.581	19.784
Andre driftsinntekter		788	845	102	209	845
Netto andre driftsinntekter		66.599	69.493	10.741	17.253	69.493
Sum netto driftsinntekter		254.472	233.577	61.005	59.865	233.577
Personalkostnader	10	62.894	58.270	16.361	15.053	58.270
Av- og nedskrivninger		6.102	9.091	-867	4.927	9.091
Andre driftskostnader		57.929	47.032	20.047	11.402	47.032
Sum driftskostnader før tap på utlån		126.925	114.392	35.541	31.382	114.392
Driftsesultat før tap på utlån		127.547	119.184	25.465	28.482	119.184
Nedskrivninger/tap på utlån og garantier	2	8.678	-8.070	1.858	-3.307	-8.070
Driftsresultat		118.869	127.254	23.607	31.789	127.254
Andel av resultat tilknyttet selskap		6.375	5.840	6.375	5.840	5.840
Resultat før skatt		125.244	133.094	29.982	37.629	133.094
Skatt på resultat		24.627	27.855	5.325	7.258	27.855
RESULTAT ETTER SKATT		100.617	105.238	24.657	30.370	105.238
Utvidet resultat						
<i>Poster som kan bli omklassifisert til resultat</i>						
Verdiregulering obligasjoner over utvidet resultat		-85	-1.278	693	-2.688	-1.278
<i>Poster som ikke kan bli omklassifisert til resultat</i>						
Verdiregulering finansielle eiendeler over utvidet resultat		57.074	4.515	24.063	-2.586	4.515
Utvidet resultat etter skatt		56.989	3.237	24.756	-5.274	3.237
Totalresultat		157.606	108.475	49.413	25.096	108.475
Andel tilordnet fondsobligasjonsinvestorer		3.320	3.618	749	965	3.618
Andel tilordnet grunnfond/egenkapitalbevisiere		97.297	101.620	23.908	29.405	101.620
<i>Resultat pr. gj.snittlig antall egenkapitalbevis</i>		<i>12,72</i>	<i>13,90</i>	<i>3,13</i>	<i>4,02</i>	<i>13,90</i>



Balanse

EIENDELER	Note	31.12.22	31.12.21
Kontanter og fordringer på sentralbanker		4.289	4.161
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		29.853	253.412
Netto utlån til og fordringer på kunder	3, 13	8.971.987	8.616.532
Pengemarkedsfond (FVTPL)		291.906	396.720
Sertifikater og obligasjoner (FVOCI)		530.090	575.805
Overtatte eiendeler		3.066	0
Andre eiendeler		10.629	3.723
Aksjer og egenkapitalbevis (FVOCI)	14	330.662	220.143
Investeringer i tilknyttede selskaper	5	48.484	48.021
Utsatt skattefordel		372	2.146
Immaterielle eiendeler		6.693	39
Varige driftsmidler		272.518	98.843
SUM EIENDELER		10.500.549	10.219.545

GJELD OG EGENKAPITAL	Note	31.12.22	31.12.21
Påløpte kostnader og forskuddsbet. inntekter			12.878
Betalbar skatt		23.893	28.840
Annen gjeld		34.969	21.078
Innskudd fra og gjeld til kunder		6.766.419	6.379.662
Gjeld til kredittinstitusjoner	11	2.878	2.637
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	11	2.279.955	2.448.683
Finansielle derivater		636	409
Avsetninger	2	10.783	12.591
Ansvarlig lånekapital	11	80.043	109.993
SUM GJELD		9.199.576	9.016.771
Egenkapitalbeviskapital	12	277.622	277.622
Overkursfond		23.090	23.090
Annen egenkapital	6	842.926	715.468
Fondobligasjonslån		60.038	84.974
Akkumulert overskudd		97.297	101.620
SUM EGENKAPITAL		1.300.973	1.202.774
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		10.500.549	10.219.545

POSTER UTENOM BALANSEN

Garantiansvar	100.470
Pantstillelser	389.313

Melhus, 14. februar 2023

 Bjarne Berg Styrets leder	 Merethe Moum Nestleder	 Ingrid Rønning	 Eivind Sandø-Klemmetvoll
 Ann Selvi 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 egen-kapital
Egenkapital 31.12.2021	277.622	23.090	656.252	2.000	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	0	35.313	56.989	3.320	157.606
Transaksjoner med investorer								
Egne egenkapitalbevis								0
Påløpte/utbetalte renter fondsobligasjonslån							-3.256	-3.256
Utbytte/gaver				-2.000	-29.150			-31.150
Opptak/innfrielse fondsobligasjonslån							-25.000	-25.000
Egenkapital pr. 31.12.2022	277.622	23.090	718.236	0	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.

Endring egenkapital 2021	Eierandels kapital	Overkurs-fond	Grunn-fond*	Gaver	Utjevnings-fond/utbytte*	Annen EK ikke res.ført*	Fonds-obligasj.	Total egen-kapital
Egenkapital 31.12.2020	277.622	23.090	595.223	1.000	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						3.237		3.237
Årets totalresultat	0	0	63.029	0	38.591	3.237	3.618	108.475
Transaksjoner med investorer								
Egne egenkapitalbevis								0
Påløpte/utbetalte renter fondsobligasjonslån							-3.586	-3.586
Utbytte/gaver				-1.000	-19.434			-20.434
Opptak/innfrielse fondsobligasjonslån								0
Egenkapital pr. 31.12.2021	277.622	23.090	658.252	0	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

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	Note	31.12.22	31.12.21
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
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		-98.945	-305.536
Kontantstrømmer 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
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		-194.160	-70.712
Kontantstrømmer 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	6	-29.150	-19.434
Netto rentebetalinger på finansaktiviteter		-64.497	-36.596
Innbetaling egenkapital/emisjon		-25.000	0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		293.233	355.210
Netto kontantstrøm for perioden		129	-21.037
Beh. av kontanter og kontantekvivalenter ved perioden begynnelse		4.161	25.199
Beh. av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt		4.289	4.161

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.



Noter

1 Regnskapsprinsipper

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

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

	31.12.22	31.12.21
Periodens endring i tapsavsetninger steg 1	-122	-10.211
Periodens endring i tapsavsetninger steg 2	4.459	-1.421
Periodens endring i tapsavsetninger steg 3	-702	1.635
Periodens konstaterte tap	5.341	2.333
Periodens inngang på tidl. perioders konstaterte tap	-298	-406
Periodens tapskostnader	8.678	-8.070

Brutto utlån 2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	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	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	8.971.988
Ubenyttede kreditter og garantier 2022	811.205	54.344	8.518	874.067
Nedskrivninger	-351	-891	-846	-2.088
Netto ubenyttede kreditter og garantier 2022	810.854	53.453	7.672	871.979

Brutto utlån 2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	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	447.323		825.806
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)		0	64.734	64.734
Sum brutto utlån	7.733.008	838.995	64.734	8.636.737
Nedskrivninger	-3.634	-7.456	-9.115	-20.205
Sum utlån til balanseført verdi	7.729.374	831.539	55.619	8.616.532
Ubenyttede kreditter og garantier 2021	663.957	34.733	5.633	704.323
Nedskrivninger	-293	-333	0	-626
Netto ubenyttede kreditter og garantier 2021	663.664	34.400	5.633	703.697



3 Misligholdte og tapsutsatte lån

	31.12.22	31.12.21
Misligholdte engasjement 3-12 mnd.	31.279	25.594
Misligholdte engasjement over 1 år	1.826	12.979
Sum brutto misligholdte engasjement over 90 dager	33.105	38.573
Nedskrivninger på misligholdte lån (steg 3)	4.699	6.170
Sum netto misligholdte engasjement over 90 dager	28.406	32.403
Tapsutsatte engasjement med nedskrivninger	24.903	22.552
Øvrige engasjement i steg 3	15.418	25.268
Nedskrivninger på tapsutsatte engasjement (steg 3)	4.024	2.945
Sum netto misligholdte og engasjement i steg 3	64.703	77.278

4 Kapitaldekning

	Melhusbanken		Samarbeidende gruppe	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Innskutt kapital	300.705	300.712	647.924	435.896
Opptjent kapital	911.126	785.938	758.797	662.656
Fradrag "prudent valuation"	-834	-982	-2.510	-1.892
Fradrag for ansvarlig kapital andre finansinstitusjoner, ikke vesentlig eierandel < 10%	-205.440	-107.447	-29.789	-18.087
Ren kjernekapital	1.005.557	978.221	1.374.422	1.078.573
Fondsobligasjoner	60.038	84.974	98.912	99.581
Kjernekapital	1.065.595	1.063.195	1.473.334	1.178.154
Ansvarlig kapital	80.043	109.992	125.935	128.373
Ansvarlig kapital	1.145.638	1.173.187	1.599.268	1.306.527
Eksponeringskategori/beregningsgrunnlag				
Lokale og regionale myndigheter	27.651	20.048	96.083	46.948
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 pantessikkerhet 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
Beregningsgrunnlag kredittrisiko	5.157.757	4.907.481	7.101.755	5.731.019
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	414.589	390.170	468.104	413.019
Beregningsgrunnlag CVA-risiko/andre	2	112	14.328	48.550
Samlet beregningsgrunnlag	5.572.348	5.297.763	7.584.187	6.192.588
Beregningsgrunnlag i % av forv.kap.	54,53 %	51,84 %		
Kapitaldekning	20,56 %	22,14 %	21,09 %	21,10 %
Kjernekapitaldekning	19,12 %	20,07 %	19,43 %	19,03 %
Ren kjernekapitaldekning	18,05 %	18,46 %	18,12 %	17,42 %

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 (HEMAS). Heimdal-Gruppen AS og HEM Ansatte AS utgjør øvrige eiere i selskapet. HEMAS har som formål å drive eiendomsmegling og er en god kanal for tilgang på nye kunder til banken.

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

	31.12.22	31.12.21
Balanseført verdi 1.1	48.021	43.544
Tilgang/avgang	0	0
Utbetalt utbytte	-5.912	-1.363
Andel resultat	6.375	5.840
Balanseført verdi tilknyttet selskap	48.484	48.021

6 Utbytte

Utbytte for 2022 på 11,0 pr. egenkapitalbevis ble vedtatt i generalforsamling 16.03.2023 og utbetalt 24.03.2022. Foreslått utbytte for 2022 på 30,5 mill. er ihht. IFRS ikke definert som gjeld på årsavslutningstidspunktet, men inngår i egenkapital pr. 31.12.2022.

7 Renteinntekter og rentekostnader

Renteinntekter og lignende inntekter	31.12.22	31.12.21
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst. vurdert til amortisert kost	2.442	331
Renter o.l. inntekter av utlån til og fordr. på kunder vurdrt til amortisert kost	313.637	222.627
Renteinntekter av obligasjoner vurdert til virkelig verdi	10.620	6.023
Sum renteinntekter og lignende inntekter	326.699	228.981

Rentekostnader og lignende kostnader

Renter o.l. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	469	1.377
Renter o.l. kostnader på innskudd fra kunder	75.116	31.589
Renter o.l. kostnader på utstedte verdipapirer	55.984	25.471
Renter o.l. kostnader på ansvarlig lånekapital	3.020	2.614
Andre rentekostnader/periodisert sikringsfondsavgift	4.237	3.847
Sum rentekostnader og lignende kostnader	138.826	64.897
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	187.873	164.083

8 Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	31.12.22	31.12.21
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.



9 Nto. gev. på finansielle instrumenter til virkelig verdi

	31.12.22	31.12.21
Utbytte	19.050	14.228
Netto gev./verdiendring på pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.	4.362	3.553
Netto gevinster på valuta	1.165	1.198
Netto gevinster finansielle derivater	443	1.702
Gevinst/tap ved kjøp/salg av aksjer/obligasjoner tilgjengelig for salg	-3.292	-896
Netto gev. på finansielle instr. til virkelig verdi	21.728	19.784

10 Lønns- og personalkostnader

	31.12.22	31.12.21
Lønn	46.372	42.314
Pensjoner	5.423	5.465
Sosiale kostnader	11.099	10.491
Sum lønns- og personalkostnader	62.894	58.270

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	750.000
Nedbetaling i perioden	-605.000	-455.000
Endring i påløpte renter/oppgjørskonto	6.563	1.437
Finansiell gjeld pr. 31.12.	2.362.876	2.561.313



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	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 %
Øvrige	1.512.931	54,50 %
Totalt utstedte egenkapitalbevis	2.776.225	100,00 %
Totalt antall egenkapitalbevisiere	1.016	

Resultat pr. egenkapitalbevis	31.12.22	31.12.21
Andel tilordnet grunnfond/egenkapitalbevisiere	97.297	101.620
Egenkapitalbevisierens andel av resultatet	36,3 %	38,0 %
Resultat pr. egenkapitalbevis	12,72	13,90
Resultat pr. gj.snittlig antall egenkapitalbevis	12,72	13,90
Foreslått utbytte pr. egenkapitalbevis	11,00	10,50

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

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

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



13 Segmenter

	Pr. 31.12.22			
	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
<i>Rentenetto i forhold til utlån</i>	1,30 %	3,94 %		2,13 %
Nto. Provisjonsinnt. og innt. fra banktjenester	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

	Pr. 31.12.21			
	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
<i>Rentenetto i forhold til utlån</i>	1,31 %	3,31 %		1,94 %
Nto. Provisjonsinnt. og innt. fra banktjenester	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 administrasjonskostnader	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	
	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Utlån og fordringer på kunder						
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



14 Finansielle instrumenter

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

Finansielle eiendeler	31.12.2022		31.12.2021	
	Bokført verdi	Virkelig verdi	Bokført verdi	Virkelig verdi
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	65	65
Aksjer og egenkapitalbevis tilgjengelig for salg	330.662	330.662	220.143	220.143
Sum finansielle eiendeler	10.159.662	10.160.350	10.066.837	10.066.579
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

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		875			65	
Pengemarkedsfond til virkelig verdi over res.		291.906			396.720	
<i>Finansielle eiendeler med verdiendring over utvidet resultat</i>						
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	396.785	220.143
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		636			409	
Sum forpliktelser	0	636	0	0	409	0

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



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

	2022	2021
Aksjer og egenkapitalbevis med verdiendring over utvidet res. 01.01.	220.143	215.802
Tilgang	53.445	649
Avgang/nedskrivning/kapitalnedsettelse		-824
Endring i verdi ført mot utvidet resultat	57.074	4.517
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, som også er grunnlag for verdsettelsen. 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.

15 Transaksjoner mellom nærstående parter

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

	Tilknyttet selskap	
	31.12.22	31.12.21
Leieinntekter	842	843
Renteinntekter	878	908
Andre kostnader	0	0
Rentekostnader	2.274	298

	Tilknyttet selskap	
	31.12.22	31.12.21
<i>Balanseposter ved årsslutt</i>		
<i>Eiendeler:</i>		
Utlån	18.028	20.083
Ubenyttet kreditt	30.000	30.000
Garantier	2.032	2.032
<i>Gjeld:</i>		
Innskudd fra kunder	36.883	40.321
Kortsiktig gjeld	0	0

Heimdal Eiendomsmegling AS har 139,7 MNOK i klientmidler i banken som ikke balanseføres i selskapet.

