

Delårsregnskap

3. kvartal 2024

Melhus Sparebank



MELHUS  
**BANKEN**

## 96,8 mill

### Resultatet etter skatt

Tilsvarende i 2023 var 116,2 MNOK og 92,6 MNOK korrigert for engangseffekt leilighetssalg

## 9,24 %

### Egenkapitalavkastning

Tilsvarende i 2023 var 11,8 % og 9,99 % korrigert for engangseffekt leilighetssalg

## 12,2 mrd

### Brutto utlån inkl. EBK

Utlånsvekst inkl EBK (12 mrd) 2,41 % mot 5,73 % i 2023.

## 47,2 %

### Kostnadsprosent (eks. VP)

Tilsvarende i 2023 var 35,2 % og 46 % korrigert for leilighetssalg

## 13,9 mrd

### Forvaltningskapital inkl. EBK

## 17,2 %

### Konsolidert ren kjernekapital

Tilsvarende for 2023 var 16,5 %. Myndighetskravet på 15,3%

# Hovedtall MelhusBanken

Resultat	3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	495.278	402.030	564.595
Rentekostnader og lignende kostnader	301.876	218.762	315.460
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>193.402</b>	<b>183.267</b>	<b>249.135</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	44.732	37.080	51.224
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.458	4.471	5.245
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	9.072	14.305	14.305
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	4.208	6.482	6.020
Andre driftsinntekter	3.270	25.962	26.882
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>58.824</b>	<b>79.358</b>	<b>93.186</b>
Lønn og andre personalkostnader	57.584	49.950	70.788
Andre driftskostnader	47.554	43.311	62.185
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	7.558	7.103	9.622
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>112.696</b>	<b>100.363</b>	<b>142.595</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>139.530</b>	<b>162.262</b>	<b>199.726</b>
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	13.409	13.015	22.693
<b>Resultat før skatt</b>	<b>126.120</b>	<b>149.247</b>	<b>177.034</b>
Skattekostnad	29.330	33.062	41.680
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>96.791</b>	<b>116.185</b>	<b>135.354</b>

## NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	47,16 %	35,19 %	44,28 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,06 %	16,04 %	16,76 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,12 %	1,42 %	1,38 %
Utlånsmargin hittil i år	1,75 %	1,40 %	1,46 %
Netto rentemargin hittil i år	2,29 %	2,21 %	2,24 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	9,24 %	11,82 %	10,63 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,63 %	30,37 %	23,90 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,49 %	27,79 %	28,03 %
Innskuddsdekning	76,56 %	80,98 %	76,43 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-4,16 %	7,04 %	6,50 %
Utlånsvekst (12 mnd)	1,37 %	4,72 %	4,82 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,41 %	5,73 %	5,99 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	11.245.556	11.067.968	11.098.061
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	13.866.399	13.398.499	13.477.877
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,19 %	0,19 %	0,24 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,44 %	0,37 %	0,44 %

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2024	2023	2023
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	17,19 %	16,51 %	18,06 %
Kjernekapitaldekning	18,90 %	18,37 %	19,84 %
Kapitaldekning	21,23 %	20,80 %	22,26 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,66 %	8,91 %	9,92 %

<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

Likviditet			
LCR	166	456	251
NSFR	111	115	115



## Resultat

Bankens resultat etter skatt er pr. 3. kvartal 2024 på 96,8 MNOK mot 116,2 MNOK i 2023. Det ble i 3. kvartal 2023 inntektsført salg av leiligheter for 23,6 MNOK. Hensyntatt ekstraordinære inntekten i 2023, er resultatet 4,2 MNOK bedre i år enn i fjor.

Vi opplever sterk priskonkurransen på boliglån, noe som medførte en lav vekst i utlån på privatmarked i første kvartal. Vi har iverksatt konkrete tiltak for å øke aktiviteten, og ser en positiv utvikling fra og med andre kvartal.

Vi har 13,4 MNOK i tapskostnad per 3. kvartal 2024, mot 13,0 MNOK i samme periode i fjor. I 3. kvartal er netto tapskostnad økt med 6,6 MNOK. Tapene i 3. kvartal er i hovedsak knyttet til konkurser hos noen av bankens bedriftskunder.

Egenkapitalavkastning utgjør 9,24 % per Q3, mot 11,8 % i samme periode i fjor (9,99 % korrigeret for engangseffekter i fjor).

## Netto renteinntekter

Rentenetto isolert i 3. kvartal utgjorde 65,5 MNOK, mot 64,7 MNOK i forrige kvartal og 65,1 MNOK i 3. kvartal 2023. Den relative rentenettoen er i 3. kvartal 2024 på 2,29 % mot 2,28 % i forrige kvartal og 2,21 % i 3. kvartal 2023.

Norges Bank økte rentene fra 2,75 prosent til 4,5 prosent i løpet av 2023. 3-måneders NIBOR ser imidlertid ut til å ha toppet ut allerede i august 2023 på 4,8 prosent. Norges Banks komité for pengepolitikk og finansiell stabilitet besluttet på møtet 7. november å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent. Det er signalisert fra komiteen at dette vil vare ut 2024.

## Andre driftsinntekter

Provisjonsinntekter fra banktjenester ble isolert for 3. kvartal 16,0 MNOK, mot 15,5 MNOK i forrige kvartal og 11,7 MNOK i 3. kvartal 2023. Hittil i år er provisjonsinntektene 44,7 MNOK mot 37,1 MNOK i samme periode i fjor.

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 har banken formidlet en løpende portefølje på 2665 MNOK til Eika Boligkreditt. Andel Lån overført til Eika Boligkreditt AS(Kun PM) utgjør 29,49 %. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt er isolert i 3. kvartal 2024 på 5,2 MNOK mot 5,3 MNOK i forrige kvartal.

Forsikringsporteføljen er ved utgangen av kvartalet på 127,1 MNOK, og har økt med 3,7 MNOK siden årsskiftet. Vi etablerte i 2. kvartal 2024 egen forsikringsavdeling i banken, som skal bidra til økt fokus på fagområdet og slik sikre gode provisjonsinntekter fremover. Provisjonsinntekter fra Eika Forsikring er isolert i 3. kvartal 2024 på 4,8 MNOK mot 4,7 MNOK i forrige kvartal.

Porteføljen innenfor fondssparing har økt med 22 MNOK i tredje kvartal 2024, og er nå på 1.673 MNOK. Provisjonsinntekter fra Eika Kapitalforvaltning er isolert i 3. kvartal 2024 på 1,6 MNOK, samme som forrige kvartal.



## Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjør 112,7 MNOK per 3. kvartal, mot 100,4 MNOK i samme periode i fjor, en økning på 12,3 MNOK. Personalkostnadene har økt med 7,6 MNOK, andre driftskostnader har økt med 4,2 MNOK og avskrivningene har økt med 0,5 MNOK.

Økning i personalkostnader skyldes planlagte nyansettelser og generell lønnsvekst. Bemanningsøkning er hovedsakelig knyttet til styrking av bankens kontrollfunksjoner, i tillegg til satsing på rådgiverkorpset for å øke vekst og inntjening fremover.

Økning i andre driftskostnader skyldes restkostnader knyttet til konvertering og byggeprosjekt, økning i IT kostnader, økning i ekstern innleie som følge av flere prosjekter og økt markedsaktivitet. Den overordnede godkjenningen av konverteringsprosjektet skulle vært gjennomført nå, men det gjenstår noen avklaringer som gjør at dette er utsatt. Det fører til at IT kostandene er høyere enn forventet, da fremforhandlet kostnadsnivå først trer i kraft etter godkjenning.

Kostnader målt i forhold til inntekter er i 3. kvartal på 47,2 %, mot tilsvarende 35,2 % i 2023 (46 % korrigeret for engangseffekter i 2023).

## Nedskrivninger på utlån

Det er netto kostnadsført 13,4 MNOK i tap på utlån og garantier per 3. kvartal 2024, mot 13,0 MNOK i 2023.

Tapskostnaden fra 2. kvartal til 3. kvartal har økt med 6,6 MNOK. Kostnaden knyttes til et fåtall bedriftsengasjementer som er under konkursbehandling.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 124,3 MNOK pr. 30.09.24, mot 66,1 MNOK pr. 30.09.2023. Andre kredittforringende engasjement utgjør 174,6 MNOK pr. 30.09.24, mot 81,4 MNOK per 30.09.2023. Misligholdte engasjement og andre kredittforringen engasjement er godt sikret i fast eiendom, men har typisk havnet i likviditetsutfordringer. Disse engasjementene har tett oppfølging fra banken.

Det siste året har gitt store utslag og endringer i ulike markeder. Kombinasjonen med økte kostnader og renter har gitt økonomiske utfordringer for enkeltkunder. Lav arbeidsledighet og fremdeles høy etterspørsel av varer og tjenester innenfor de fleste sektorene har gjort at kundene beholder eller øker sine inntekter. Det er kun et fåtall kunder / bransjer som opplever både økte kostnader og reduserte inntekter.

Privatkunder har fått en betydelig kostnadsøkning gjennom økte priser og renter. Gjennom vårt kredittarbeid har vi tatt hensyn til økte rentekostnader ved innvilgelse av lån. Vi opplever at de aller fleste kundene er i stand til å gjøre tilpasninger, alene eller i samarbeid med banken, slik at de kan håndtere sine økte kostnader. Lav arbeidsledighet og høy nominell lønnsvekst virker i denne sammenheng positivt.

Bedriftskunder merker også den kraftige økningen i renter og deler av sine kostnader. Det varierer mellom bransjer om bedriftene kan overføre denne kostnadsøkningen til sine kunder. Vi har en betydelig utlånsportefølje med utleie av eiendom, med vekt på boligutleie. Økningen i renter har gitt kostnadsøkning, men dette er innenfor rammer som kan håndteres. Inntektsutviklingen i sektoren har også vært god. Enkelte entreprenører og håndverksbedrifter har fått utfordringer via redusert ordretilgang eller problemer med lønnsomheten i sine kontrakter. Her er der enkeltvirksomheter som opplever økte kostnader og reduserte inntekter. Dette har vært med på å øke bankens tap og vi følger denne kundegruppen tett.

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. Makrodelen av modellen er tilpasset den økonomiske situasjonen, i samsvar med Eika sine anbefalinger.

Banken har det siste året videreutviklet sin metodikk for identifisering av utsatte engasjement, beregning av tapsavsetninger og oppfølging av engasjementene.

Det vises til note 5 og 7 om mislighold, kredittforringede engasjementer og nedskrivninger for spesifikasjoner.

## Utlån

Bankens brutto utlån inkl. EBK er 12,153 MNOK per 3. kvartal i år mot 11,867 MNOK per 3. kvartal i fjor, som tilsvarer en økning på 286 MNOK (12 mnd).

I forbindelse med endret kapitaldekningsregelverk for engasjement med pant i landbrukseiendom, ble hele porteføljen tilpasset interne retningslinjer og gjennomgått i 2. kvartal. Dette har medført en omklassifisering av engasjement fra personkunder (PM) til primærnæring (BM) på totalt 258 MNOK.

Bankens brutto utlån til Privatmarkedet inkl. EBK er økt med 32 MNOK (290 MNOK økning dersom man korrigerer for flytting) fra årsskifte. Utvikling i Privatmarkedsporteføljen er ikke i henhold til våre planer og forventninger. Vi opplevde unormal høy priskonkurranse i første kvartal 2024, og iverksatte tiltak for å øke aktiviteten som har gitt positiv effekt i andre og tredje kvartal. Aktiviteten er stadig på et godt nivå, og vi forventer en videre vekst fremover.

Bankens brutto utlån til Bedriftsmarked er økt med 254 MNOK (4 MNOK reduksjon dersom man korrigerer for flytting) fra årsskiftet. Denne porteføljen styres særskilt og kan variere med store volum mellom kvartalene på grunn av opptak og avslutning av byggelån. Vi opplever god etterspørsel på bedriftssiden, og styrer mot en langsiktig vekst på mellom 6 – 8 % på denne porteføljen.

## Innskudd

Innskudd fra kunder har økt med 58 MNOK siden årsskiftet, og gir en god innskuddsdekning på 76,6 %.

## Likviditet

Banken har en likvid portefølje av obligasjoner i samsvar med lovpålagte krav og intern policy. Obligasjonsporteføljen er satt ut for forvaltning under et regulert mandat til Eika Kapitalforvaltning AS. Banken har valgt å investere likviditetsreserven i verdipapirer med lav risiko og høy likviditet.

## Soliditet

Bankens egenkapital eksklusive fondsobligasjon utgjør 1.421 MNOK pr. 3. kvartal 2024, noe som tilsvarer 12,7 % av forvaltningskapitalen.

Finanstilsynet fastsatte i 2020 et pilar 2-krav på 2,3 % på konsolidert nivå. Finansdepartementet besluttet i 2023 at dette kravet oppfylles med samme kapitalforhold som pilar 1. Dette medfører en fordeling på ren kjerne 56,25 % og 75 % på kjerne. Myndighetskrav til ren kjernekapitaldekning pr. 31.12 er dermed 15,3 %. Styret har på bakgrunn av myndighetskrav, bankens risikoprofil og fremtidig strategi fastsatt internt mål til ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå til 16,5 % p.t.

Pr. 30.09.2024 er konsolidert ren kjernekapitaldekning 17,2 %, konsolidert kjernekapitaldekning 18,9 % og konsolidert ansvarlig kapitaldekning 21,2 %.



Landbrukseiendom har aspekter av både boligeiendom og næringseiendom, da en gård ofte vil ha både bolig og driftsbygg. På grunn av dette er lån til landbrukseiendom splittet i en bolig og næringsdel, slik at den delen av lånet som er tilknyttet boligdelen har fått 35 % risikovekt, mens næringsdelen har fått 100 % risikovekt (alternativt 75 % risikovekt om engasjementet kvalifiserer for massemarkeds-kategorien). Fra 30.06 er det vedtatt fra finansdepartementet at kapitalkravene for standardmetodebankenes næringslån med pant i landbrukseiendom skal reduseres. Engasjementet eller deler av engasjementet, må være fullt ut sikret med pant i næringseiendom og risikovekten på 50 % benyttes på den delen av engasjementet som er innenfor 50 % av markedsverdien. I forbindelse med disse endringene i regelverket, hadde vi en gjennomgang i 2. kvartal 2024 som medførte en endring i klassifisering fra PM til BM på 258 MNOK.

## **Heimdal Eiendomsmegling AS og Melhus Regnskap AS**

Heimdal Eiendomsmegling AS er bankens deleide eiendomsmeglerselskap og er samlokalisert med banken i Melhus, Heimdal og Trondheim. MelhusBanken har siden 2009 vært eier 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 AS har i 3. kvartal 2024 hatt en god omsetning av brukte boliger og økt sine markedsandeler. Omsetningen av nye boliger er lavere enn i et normalår.

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 ca. 850 kunder og 26 årsverk. Melhus Regnskap AS har hatt stabilt økende oppdragsmengde og kundetilgang de siste årene.

## **Forventninger fremover**

Det er signalisert fra Norges Bank at det er en forventning om uendret rente ut året. Folks privatøkonomi vil på sikt bedres gjennom antatt gode lønnsoppgjør og lavere pristigning. Aktiviteten innenfor bygg og anlegg vil gradvis ta seg opp igjen. De krevende tidene vil bli litt mindre krevende. Banken er godt rustet til å ta del i denne utviklingen. Vi vil hjelpe de kundene som trenger det og vi vil jobbe for stadig å få nye kunder. Økt antall kunder som bruker oss på alle produktområder vil gi oss et godt inntektsgrunnlag som sikrer videreutviklingen av en god lokalbank.

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

I november 2022 gjennomførte banken et viktig valg. Vi byttet ut SDC sine dataløsninger med løsningene til TietoEvy. Dette har gitt våre kunder bedre løsninger og vil på sikt gi banken lavere kostnader. Fremover vil også våre kunder merke at vi vil være raskere med å utvikle nye løsninger for våre kunder.

Som en lokal sparebank har vi alltid vært opptatt av å være en del av vårt lokale miljø. Vi jobber aktivt med lag og foreninger og tilfører disse aktivitet og verdier. Fremover vil det grønne skiftet gi oss nye oppgaver som lokalbank. Både vi og våre kunder må endre oss og tilpasse oss en ny klimavirkelighet. Arbeidet er startet og dette vil være et område i stor utvikling.

Bankens langsiktige målsetning er et kostnadsnivå under 45 % av inntektene, samt 6-8 % vekst i utlån og en egenkapitalavkastning på 10 %.

## **Erklæring fra styret og daglig leder**



Vi erklærer etter beste overbevisning at delårsregnskapet for perioden **3. kvartal** 2024 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. november 2024**

***STYRET I MELHUS SPAREBANK***





# Resultatregnskap

Resultat	Note	3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
		2024	2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		166.437	152.027	495.278	402.030	564.595
Rentekostnader og lignende kostnader		100.912	86.954	301.876	218.762	315.460
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>65.525</b>	<b>65.072</b>	<b>193.402</b>	<b>183.267</b>	<b>249.135</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15.973	11.663	44.732	37.080	51.224
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		808	1.012	2.458	4.471	5.245
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		37	103	9.072	14.305	14.305
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	1.110	1.842	4.208	6.482	6.020
Andre driftsinntekter		1.121	887	3.270	2.402	26.882
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>17.432</b>	<b>13.482</b>	<b>58.824</b>	<b>55.798</b>	<b>93.186</b>
Lønn og andre personalkostnader		20.042	17.766	57.584	49.950	70.788
Andre driftskostnader		14.819	17.628	47.554	43.311	62.185
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2.581	1.034	7.558	-16.457	9.622
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>37.442</b>	<b>36.428</b>	<b>112.696</b>	<b>76.803</b>	<b>142.595</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>45.515</b>	<b>42.127</b>	<b>139.530</b>	<b>162.262</b>	<b>199.726</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	6.615	3.120	13.409	13.015	22.693
<b>Resultat før skatt</b>		<b>38.900</b>	<b>39.007</b>	<b>126.120</b>	<b>149.247</b>	<b>177.034</b>
Skattekostnad		9.725	9.437	29.330	33.062	41.680
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>29.175</b>	<b>29.570</b>	<b>96.791</b>	<b>116.185</b>	<b>135.354</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		317	15.359	-2.946	-4.568	32.111
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>317</b>	<b>15.359</b>	<b>-2.946</b>	<b>-4.568</b>	<b>32.111</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>29.492</b>	<b>44.928</b>	<b>93.845</b>	<b>111.616</b>	<b>167.465</b>
<b>Resultat per egenkapitalbevis</b>				<b>10,70</b>	<b>14,00</b>	<b>16,09</b>



# Balanse

## Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner

	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Konter og kontantekvivalenter		2.827	3.362	4.261
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		317.264	543.584	194.261
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	9.445.704	9.324.764	9.386.949
Rentebærende verdipapirer	9	708.390	875.722	708.815
Finansielle derivater		192	1.091	498
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	470.982	454.293	494.418
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	43.204	44.917	45.447
Immaterielle eiendeler		4.311	5.672	5.332
Varige driftsmidler		213.525	219.628	219.243
Andre eiendeler		10.328	11.785	18.025
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		1.634	2.234	2.234
<b>Sum eiendeler</b>		<b>11.218.361</b>	<b>11.487.053</b>	<b>11.079.482</b>

## Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner

	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner		79	0	2.867
Innskudd fra kunder		7.263.866	7.579.049	7.206.004
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	2.166.264	2.264.244	2.163.993
Finansielle derivater		208	0	170
Annen gjeld		55.454	24.685	26.736
Forpliktelses ved skatt		49.524	34.001	43.351
Andre avsetninger		930	8.289	8.062
Ansvarlig lånekapital	10	151.269	150.248	150.274
<b>Sum gjeld</b>		<b>9.687.593</b>	<b>10.060.516</b>	<b>9.601.458</b>
Innskutt egenkapital	12	300.709	300.709	300.709
Opptjent egenkapital		1.023.352	899.727	1.067.400
Fondsobligasjonskapital		109.916	109.916	109.916
Periodens resultat etter skatt		96.791	116.185	0
<b>Sum egenkapital</b>		<b>1.530.768</b>	<b>1.426.537</b>	<b>1.478.024</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>11.218.361</b>	<b>11.487.053</b>	<b>11.079.482</b>

Melhus, 14. november 2024

Bjarne Berg  
Styrets leder

Merethe Moum  
Nestleder

Ingrid Rønning

Eivind Sandø-Klemmetvoll

Jorunn Løvseth

Christian Langvatn

Anne Hakvåg  
Ansattevalgt

Bård Kalvik  
Ansattevalgt

Ragnar Torland  
Banksjef



# Endring i egenkapital

## EGENKAPITALOPPSTILLING - MORBANK

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Uttevnings-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	277.618	23.090	109.916	798.753	122.618		145.624	405	1.478.024
Resultat etter skatt				96.791					96.791
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-2.946		-2.946
<b>Totalresultat 30.09.2024</b>	0	0	0	96.791	0	0	-2.946	0	93.845
Utbetalt utbytte					-34.703				-34.703
Utbetalte renter hybridkapital								-6.399	-6.399
<b>Egenkapital 30.09.2024</b>	277.618	23.090	109.916	895.544	87.915	0	142.678	-5.994	1.530.768
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	277.622	23.090	60.038	716.236	108.475	2.000	113.513		1.300.974
Resultat etter skatt				116.185					116.185
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-4.568		-4.568
<b>Totalresultat 30.09.2023</b>	0	0	0	116.185	0	0	-4.568	0	111.617
Utbetalt utbytte					-30.538				-30.538
Utbetaling av gaver	-4					-2.000			-2.004
Utstedelse av ny hybridkapital			50.000						50.000
Utbetalte renter hybridkapital			-122					-3.389	-3.511
<b>Egenkapital 30.09.2023</b>	277.618	23.090	109.916	832.421	77.937	0	108.945	-3.389	1.426.537



# Kontantstrømoppstilling Q3 2024

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	3. kvartal 2024	3. kvartal 2023
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto utbetaling av lån til kunder	(7.699)	(352.141)
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	391.943	393.268
Overtatte eiendeler	-	-
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-	812.630
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(138.642)	(142.088)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	10.117	1.697
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	-	-
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-	(342.834)
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	28.503	20.235
Netto provisjonsinnbetalinger	42.274	-
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-	181.924
Utbetalinger til drift	(93.455)	(98.899)
Betalt skatt	-	(24.627)
Utbetalte gaver	-	832
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>233.042</b>	<b>449.997</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Netto investering i varige driftsmidler	(220)	67.967
Netto langsiktige investering i verdipapirer	21.474	(12.049)
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-	-
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	-	-
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	9.072	14.305
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>30.326</b>	<b>70.223</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	-	300.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-	(320.000)
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(89.904)	(67.835)
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	-	-
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	(2.788)	(513.731)
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	-	-
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-	-
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	-	70.000
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(8.007)	(3.530)
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	-	50.000
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-	-
Renter på fondsobligasjon	(6.399)	(3.511)
Kjøp og salg av egne aksjer	-	-
Utbetalinger fra gavefond	(34.703)	(2.000)
Emisjon av egenkapitalbevis	-	-
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-	(30.538)
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>-141.800</b>	<b>-521.145</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>121.567</b>	<b>-927</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	198.522	4.289
<b>Likviditetsbeholdning 30.09</b>	<b>320.089</b>	<b>3.362</b>
<b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>		
Konter og fordringer på Sentralbanken	2.827	3.362
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	317.264	-
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>320.089</b>	<b>3.362</b>

\*Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid ble ikke presentert som en del av likviditetsbeholdningen Q3 2023



## NOTE 1 - Generell informasjon

---

Delårsregnskap for 3. kvartal 2024. Tall presenteres i norske kroner og er oppgitt i hele tusen (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

## NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

---

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med §4-1, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper. En beskrivelse av regnskapsprinsipper og estimer som er lagt til grunn for delårsregnskapet fremkommer av note 1 i bankens årsrapport for 2023.

## NOTE 3 - Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

---

Melhus Sparebank har siden 2009 vært deleier av Heimdal Eiendomsmegling AS med en eierandel på 41,45%. Øvrige eiere er Heimdal-Gruppen AS med 29% og ansatte i selskapet med 29,55%. Heimdal Eiendomsmegling AS fortsetter den positive utviklingen fra i fjor innenfor omsetning av brukte boliger. I tråd med markedet er omsetningen av nye boliger lavere.

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 ca. 850 kunder og 26 årsverk. Melhus Regnskap AS har hatt stabilt økende oppdragsmengde og kundetilgang de siste årene.

Begge selskaper har et utstrakt samarbeid med banken og behandles som tilknyttede selskaper i bankens regnskaper.

## NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Selskapets navn	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Anskaffelses-		
				kost		
				30.09.2024	31.12.2023	
Heimdal Eiendomsmegling AS	87.041	41,45 %	1.657	40.470	37.691	39.348
Melhus Regnskap AS	153	34 %	586	3.978	5.513	6.099
<b>Sum investeringer i tilknyttede selskaper</b>			<b>2.243</b>	<b>44.448</b>	<b>43.204</b>	<b>45.447</b>

Heimdal Eiendomsmegling AS, tall fra sist avlagte årsregnskap i TNOK	2023	2022
Driftsinntekter	137.580	161.404
Driftsresultat	1.849	18.820
Resultat før skatt	1.331	18.634
Årsresultat e. skatt	992	14.507

Melhus Regnskap AS, tall fra sist avlagte årsregnskap i TNOK	2023	2022
Driftsinntekter	33.722	32.171
Driftsresultat	2.104	2.974
Resultat før skatt	2.209	3.081
Årsresultat e. skatt	1.722	2.403

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

Transaksjoner i resultatet	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Leieinntekter	1124	1327	2100
Renteinntekter	1351	1028	1121
Rentekostnader	7987	4121	6.873

Balansposter ved periodeslutt	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Eiendeler:			
Utlån	11.768	16.124	16.124
Ubenyttet kreditt	29.547	15.000	15.000
Garantier	2.032	2.032	2.032
Gjeld:			
Innskudd fra kunder	9715	8933	16758

Heimdal Eiendomsmegling AS har 331 MNOK i klientmidler i banken som ikke balanseføres i selskapet.



## NOTE 5 - Kredittforringede engasjementer

### Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	39.355	21.195	19.442
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	114.477	58.369	95.708
Nedskrivninger i steg 3	-29.509	-13.472	-19.828
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>124.323</b>	<b>66.092</b>	<b>95.322</b>

### Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	25.476	45.478	32.327
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	150.207	38.257	81.341
Nedskrivninger i steg 3	-1.034	-2.350	-5.651
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>174.649</b>	<b>81.385</b>	<b>108.017</b>

## NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	424.446	146.882	151.989
Industri og bergverk	21.410	18.430	22.622
Kraftforsyning	5.099	5.121	5.346
Bygg og anleggsvirksomhet	940.959	776.207	846.698
Varehandel	68.046	62.256	63.848
Transport	51.608	16.146	14.456
Overnattings- og serveringsvirksomhet	14.876	16.639	16.295
Informasjon og kommunikasjon	1	1	1
Omsetning og drift av fast eiendom	1.345.540	1.529.501	1.475.172
Tjenesteytende virksomhet	242.290	289.097	283.611
<b>Sum næring</b>	<b>3.114.275</b>	<b>2.860.280</b>	<b>2.880.038</b>
Personkunder	6.372.984	6.498.779	6.548.459
<b>Brutto utlån</b>	<b>9.487.259</b>	<b>9.359.059</b>	<b>9.428.497</b>
Steg 1 nedskrivninger	-4.059	-3.833	-4.398
Steg 2 nedskrivninger	-7.526	-14.854	-11.884
Steg 3 nedskrivninger	-29.970	-15.608	-25.267
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>9.445.704</b>	<b>9.324.764</b>	<b>9.386.948</b>
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	2.665.499	2.507.649	2.550.222
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>12.111.203</b>	<b>11.832.413</b>	<b>11.937.170</b>



## NOTE 7 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	854	3.496	4.391	8.741
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.052	-918	-134	0
Overføringer til steg 2	-119	172	-53	0
Overføringer til steg 3	-1	-438	439	0
Netto endring *)	-1.101	405	-1.849	-2.546
Endringer som følge av nye eller økte utlån	288	209	0	497
Utlån som er fraregnet i perioden	-200	-801	-395	-1.395
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024</b>	<b>773</b>	<b>2.125</b>	<b>2.399</b>	<b>5.297</b>

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	5.780.780	716.140	51.539	6.548.459
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	227.647	-223.724	-3.923	0
Overføringer til steg 2	-153.462	158.084	-4.622	0
Overføringer til steg 3	-4.154	-25.962	30.116	0
Netto endring *)	-293.574	-30.472	716	-323.330
Nye utlån utbetalt	1.555.624	64.225	0	1.619.849
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.267.381	-195.620	-8.993	-1.471.994
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024</b>	<b>5.845.480</b>	<b>462.671</b>	<b>64.833</b>	<b>6.372.984</b>

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	3.544	3.388	20.885	27.817
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.452	-1.224	-228	0
Overføringer til steg 2	-130	474	-344	0
Overføringer til steg 3	-488	-3.662	4.151	0
Netto endring *)	-1.374	7.334	5.369	11.329
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.029	473	2	1.504
Utlån som er fraregnet i perioden	-747	-1.382	-2.263	-4.392
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024</b>	<b>3.286</b>	<b>5.401</b>	<b>27.571</b>	<b>36.258</b>





30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.992.678	672.859	214.498	2.880.035
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	213.267	-210.602	-2.665	0
Overføringer til steg 2	-83.335	87.363	-4.028	0
Overføringer til steg 3	-15.684	-143.419	159.103	0
Netto endring *)	91.060	75.318	-108.997	57.380
Nye utlån utbetalt	612.369	58.283	11.127	681.779
Utlån som er fraregnet i perioden	-382.105	-110.396	-12.418	-504.919
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024</b>	<b>2.428.248</b>	<b>429.407</b>	<b>256.620</b>	<b>3.114.275</b>

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	256	398	212	866
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	51	-51	0	0
Overføringer til steg 2	-18	18	0	0
Overføringer til steg 3	0	-52	53	0
Netto endring *)	-91	-53	285.276	285.132
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	205	1	115	322
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i peri	-128	-179	0	-307
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Nedskrivninger pr. 30.09.2024</b>	<b>274</b>	<b>83</b>	<b>285.656</b>	<b>286.012</b>

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	663.722	77.195	7.259	748.176
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	22.161	-22.161	0	0
Overføringer til steg 2	-23.771	24.232	-461	0
Overføringer til steg 3	-370	-1.079	1.449	0
Netto endring *)	-82.691	-31.382	-3.199	-117.272
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	300.236	713	3.013	303.962
Engasjement som er fraregnet i perioden	-131.225	-30.228	0	-161.453
<b>Brutto engasjement pr. 30.09.2024</b>	<b>748.062</b>	<b>17.290</b>	<b>8.062</b>	<b>773.414</b>

\*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>	<b>30.09.2024</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån	7.590	6.881	16.544
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-361	-632	-634
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-6.369	3.339	928
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	13.058	4.251	6.865
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-509	-824	-1.010
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>13.409</b>	<b>13.015</b>	<b>22.693</b>



## NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

Konsern RESULTAT	3. kvartal 2024				3. kvartal 2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>132.404</b>	<b>60.998</b>	<b>0</b>	<b>193.402</b>	<b>165.368</b>	<b>17.899</b>		<b>183.267</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			9.072	9.072			14.305	14.305
Netto provisjonsinntekter	9.292	-126	33.109	42.275	6.495	26.114	32.609	65.218
Verdiendring verdipapirer			4.208	4.208			6.482	6.482
Andre inntekter			3.270	3.270			25.962	25.962
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>9.292</b>	<b>-126</b>	<b>49.659</b>	<b>58.825</b>	<b>6.495</b>	<b>26.114</b>	<b>79.358</b>	<b>111.967</b>
Lønn og andre personalkostnader	29.368	11.517	16.699	57.584	21.678	11.339	49.950	82.967
Andre driftskostnader			47.554	47.554			43.311	43.311
Avskrivninger på driftsmidler			7.558	7.558			7.103	7.103
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>29.368</b>	<b>11.517</b>	<b>71.812</b>	<b>112.696</b>	<b>21.678</b>	<b>11.339</b>	<b>100.363</b>	<b>133.380</b>
Tap på utlån	-240	13.649		13.409	4.067	8.948		13.015
Gevinst aksjer				0				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>112.568</b>	<b>35.706</b>	<b>-22.153</b>	<b>126.121</b>	<b>146.118</b>	<b>23.726</b>	<b>-21.005</b>	<b>148.839</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Netto utlån og fordringer på kunder	6.367.687	3.078.017		9.445.704	6.490.060	2.834.705		9.324.765
Innskudd fra kunder	3.975.932	3.287.934		7.263.866	3.879.995	3.699.054		7.579.049

\*Banken har i 2024 økt sitt fokus på regnskap fordelt på segmentinformasjon. Endringen i bearbeiding av tallinformasjon resulterer i at det tidvis kan være utfordrende å gjennomføre sammenligninger mot foregående kvartal og år.

Konsern RESULTAT	2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>226.955</b>	<b>96.037</b>	<b>-73.857</b>	<b>249.135</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			14.305	14.305
Netto provisjonsinntekter	12.536	1.939	31.505	45.980
Verdiendring verdipapirer			6.020	6.020
Andre inntekter			26.882	26.882
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>12.536</b>	<b>1.939</b>	<b>78.712</b>	<b>93.187</b>
Lønn og andre personalkostnader	30.722	16.069	23.997	70.788
Andre driftskostnader			62.185	62.185
Avskrivninger på driftsmidler			9.622	9.622
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>30.722</b>	<b>16.069</b>	<b>95.804</b>	<b>142.595</b>
Tap på utlån	3.847	18.846		22.693
Gevinst aksjer				0
<b>Driftsresultat før skatt</b>	<b>204.742</b>	<b>63.061</b>	<b>-90.769</b>	<b>177.034</b>
<b>BALANSE</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Netto utlån og fordringer på kunder	6.539.995	2.846.954		9.386.949
Innskudd fra kunder	3.857.506	3.348.498		7.206.004



## NOTE 9 - VERDIPAPIRINVESTERINGER

30.09.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	708.390			708.390
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		81.643		81.643
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			389.339	389.339
<b>Sum</b>	<b>708.390</b>	<b>81.643</b>	<b>389.339</b>	<b>1.179.372</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	376.303	
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(6.095)	
Investering	19.132	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>389.339</b>	<b>-</b>

### Virkelig verdimalinger og opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnet markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.09.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Derivater		1091		1.091
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		116.098		116.098
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	875.722			875.722
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			338.195	338.195
<b>Sum</b>	<b>875.722</b>	<b>117.189</b>	<b>338.195</b>	<b>1.331.106</b>

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Aksjer og egenkapitalbevis med verdiendring over utvidet res. 01.01.	330.662	-
Tilgang	14.353	
Avgang/nedskrivning/kapitalnedsettelse	366	
Endring i verdi ført mot utvidet resultat	(4.882)	
Salg	(2.304)	
<b>Utgående balanse</b>	<b>338.195</b>	<b>-</b>



## NOTE 10 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
NO0010864168	20.09.2019	20.03.2024	100.000		100.000	100.163	Nibor + 0,60
NO0010904691	05.11.2020	05.06.2024	200.000		200.000	200.761	Nibor + 0,65
NO0010873375	16.01.2020	16.04.2025	250.000	252.982	250.000	253.124	Nibor + 0,66
NO0010893647	17.09.2020	17.09.2025	200.000	200.364	200.000	200.343	Nibor + 0,71
NO0010921240	29.01.2021	10.03.2026	200.000	200.569	200.000	200.548	Nibor + 0,58
NO0011019143	09.06.2021	09.10.2024	250.000	252.980	250.000	252.968	Nibor + 0,41
NO0011151912	16.11.2021	03.02.2025	250.000	251.909	250.000	251.794	Nibor + 0,37
NO0011202145	14.01.2022	05.02.2027	200.000	201.651	200.000	201.607	Nibor + 0,60
NO0012903410	02.05.2023	02.11.2023	100.000	-	100.000	0	Nibor + 0,37
NO0012837659	09.02.2023	01.09.2026	200.000	200.827	200.000	200.856	Nibor + 1,04
NO0013017632	13.09.2023	13.03.2028	100.000	201.831	100.000	100.232	Nibor + 1,16
NO0012982745	10.08.2023	10.08.2027	200.000	201.544	200.000	201.598	Nibor + 1,11
NO0013133926	22.01.2024	05.02.2029	200.000	201.608			Nibor + 1,01
Renter					14.584		
Over/underkurs					-340		
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>2.166.264</b>	<b>2.264.244</b>	<b>2.163.993</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rente- vilkår
				30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	
NO0013014555	12.09.2023	12.12.2033		70.260	70.261	70.270	Nibor + 2,70
NO0010858707	28.06.2019	28.06.2029			79.987	80.003	Nibor + 1,95
NO0013218370	26.04.2024	26.10.2034		81.009			Nibor + 6,84
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>151.269</b>	<b>150.248</b>	<b>150.274</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
	31.12.2023				30.09.2024
Obligasjonsgjeld	2.163.993			2.271	2.166.264
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>2.163.993</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.271</b>	<b>2.166.264</b>
Ansvarlige lån	150.274			995	151.269
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>150.274</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>995</b>	<b>151.269</b>



## NOTE 11 - KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	277.618	277.618	277.618
Overkursfond	23.090	23.090	23.090
Sparebankens fond	798.753	712.847	798.753
Utevningsfond	87.915	77.936	87.915
Fond for urealiserte gevinster	145.623	113.513	145.623
Annen egenkapital	-5.993	0	35.109
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.327.006</b>	<b>1.205.004</b>	<b>1.368.108</b>
Utbytte	0	0	-34.703
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.223	-1.375	-1.249
Fradrag i ren kjernekapital	-262.506	-220.664	-243.087
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.063.277</b>	<b>982.965</b>	<b>1.089.069</b>
Fondsobligasjoner	109.916	110.000	109.916
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>1.173.193</b>	<b>1.092.965</b>	<b>1.198.985</b>
Ansvarlig lånekapital	150.000	150.000	150.000
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>1.323.193</b>	<b>1.242.965</b>	<b>1.348.985</b>
	<b>30.09.2024</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2023</b>

### Eksponeeringskategori (vektet verdi)

Lokal regional myndighet	48.428	62.456	50.235
Institusjoner	21.302	46.474	24.442
Foretak	64.334	164.076	116.889
Massemarked	642.921	430.023	484.496
Pantsikkerhet eiendom	3.588.360	3.561.808	3.534.377
Forfalte engasjementer	363.484	166.982	217.805
Høyrisiko engasjementer	426.079	519.639	490.269
Obligasjoner med fortrinnsrett	53.571	25.740	25.798
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	63.453	108.717	38.852
Andeler verdipapirfond	29.933	38.503	38.904
Egenkapitalposisjoner	240.006	234.675	246.252
Øvrige engasjementer	234.564	248.952	249.673
CVA-tillegg	75	938	384
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>5.776.509</b>	<b>5.608.985</b>	<b>5.518.376</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	490.545	414.589	490.545
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>6.267.054</b>	<b>6.023.574</b>	<b>6.008.921</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,11 %</b>	<b>20,64 %</b>	<b>22,45 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,72 %</b>	<b>18,14 %</b>	<b>19,95 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>16,97 %</b>	<b>16,32 %</b>	<b>18,12 %</b>

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 2,66% i Eika Gruppen AS og på 2,59% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>1.280.210</b>	<b>1.168.989</b>	<b>1.282.705</b>
<b>Kjernekapital</b>	<b>1.407.678</b>	<b>1.300.726</b>	<b>1.409.211</b>
<b>Ansvarlig kapital</b>	<b>1.581.319</b>	<b>1.472.717</b>	<b>1.581.559</b>
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>7.448.632</b>	<b>7.081.370</b>	<b>7.103.817</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>21,23 %</b>	<b>20,80 %</b>	<b>22,26 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>18,90 %</b>	<b>18,37 %</b>	<b>19,84 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>17,19 %</b>	<b>16,51 %</b>	<b>18,06 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>9,66 %</b>	<b>8,91 %</b>	<b>9,92 %</b>



## NOTE 12 - EGENKAPITALBEVIS

Melhus Sparebank har utstedt 2.776.225 EK bevis pålydende kr 100.

### Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Eierandelskapital	277.623	277.623
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-4	-4
Overkursfond	23.090	23.090
Utevningsfond, ekskl. avsatt utbytte	87 917	77.936
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>388.626</b>	<b>378.645</b>
Grunnfondskapital	798.754	716.237
<b>Grunnfondskapital ekskl. FUG/utbytte (B)</b>	<b>798.754</b>	<b>716.237</b>
Fond for urealiserte gevinster	145.623	113.513
Fondsobligasjon	110.321	60.038
<b>Sum egenkapital</b>	<b>1.443.324</b>	<b>1.268.433</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>32,7 %</b>	<b>34,6 %</b>

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

Resultat pr. egenkapitalbevis	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Andel tilordnet grunnfond/egenkapitalbevisiere	90.797	112.375	129.199
Egenkapitalbevisiereenes andel av resultatet	32,7 %	34,6 %	34,58 %
Resultat pr. egenkapitalbevis	10,70	14,00	16,09
Resultat pr. gj.snittlig antall egenkapitalbevis	10,70	14,00	16,09
Foreslått utbytte pr. egenkapitalbevis	-	-	12,5



De 20 største egenkapitalbeveiere:

30.09.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
Forsvarets Personellservice	251.300	19,47 %
Thore Hyggen	137.050	10,62 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	131.445	10,19 %
Unne Invest AS	107.089	8,30 %
Rakon Eiendom AS	82.790	6,42 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	69.780	5,41 %
O.M. Holding AS	66.279	5,14 %
Thorbjørn Grunnan	61.353	4,75 %
Lega AS	45.897	3,56 %
Trønder Økonomi AS	44.117	3,42 %
Vigdis Johansen	40.000	3,10 %
Sifo Invest AS	35.726	2,77 %
Wenaasgruppen AS	35.040	2,72 %
Universal Presentkort AS	32.700	2,53 %
Ola Løkbakks fond	32.389	2,51 %
Tone Beathe Mørkstedt	26.240	2,03 %
Knut Martin Selli	23.200	1,80 %
Eilif Ansgar Røbech	23.176	1,80 %
Jan Erik Helgemo	22.773	1,76 %
Svenska Handelsbanken AB	22.200	1,72 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>1.290.544</b>	<b>46,49 %</b>
Øvrige egenkapitalbeveiere	1.485.681	53,51 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>2.776.225</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 2.776.225

Antall eiere: 1.041

## NOTE 13 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.

