

Årsberetning 2022



Aktive ansatte



Triangel Park



Hegra Sparebank Arena



Festningen rundt



47,1 mill.

Resultat før skatt

Banken har et resultat før skatt på 47,1 (38,1) millioner kroner i 2022.

9,2 %

Egenkapitalavkastning

(eks. fondsobligasjon)

Egenkapitalavkastning på 9,2 (7,6) % i 2022.

52,1 %

Kostnadsprosent

K / I - Kostnader i prosent av inntekter er 52,1 (55,2) % i 2022.

18,9 %

Ren kjernekapital

Ren kjernekapital utgjør 18,9 (20,1) % per 31.12.2022.

13,2 %

Utlånsvekst

Vekst i utlån inkludert Eika Boligkreditt på 13,2 (8,1) %, tilsvarende 474 millioner kroner i 2022.

4,7 mrd.

Forvaltningskapital inkl. boligkreditt

Ved utgangen av 2022 hadde banken en forretningskapital på til sammen 4,664 (4,276) milliarder kroner.

Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende per 31.12.2021.

RAMMEBETINGELSER

Hegra Sparebank driver sin virksomhet fra 2 kontorer i Stjørdal kommune. Næringslokalene i Triangel Park eies av bankens heleide datterselskap Titan Næring AS.

Banken deler lokalene i 1. etasjen i Triangel Park på Stjørdal med datterselskapene Aktiv Stjørdal AS og Eika Økonomi Midt-Norge AS. Her tilbys det et bredt produktspekter innen ordinær bankdrift og andre finansielle tjenester som bl.a. forsikring, eiendomsmegling, regnskapsføring og økonomitjenester.

Bankens primære geografiske marked er Stjørdal, Værnesregionen for øvrig, Trondheim og øvrige nærliggende områder. Hovedparten av utlånsporteføljen er plassert i dette markedet.

Netto tilflytting til Trøndelags nest største by Stjørdal, er betydelig. Som en følge av denne veksten skjer det en omfattende utbygging av boliger og næringsseiendommer, samt kommunal og fylkeskommunal infrastruktur. Stjørdal er attraktiv som etableringssted for ulike typer næringsvirksomhet. Dette avspeiler seg i en rekke nyetableringer og bidrar til høy aktivitet og vekst i kommunen.

Hegra Sparebank er en aktiv og framtidsrettet medspiller i utviklingen i Stjørdal. Banklokalene i Stjørdal sentrum er et viktig bidrag i prosessen med å videreutvikle vår posisjon i Midt-Trøndelag.

Hegra Sparebank er den eneste selvstendige banken med hovedkontor i Stjørdal kommune og med kommunens innbyggere som sitt primære kundegrunnlag. Lokalt tillitsvalgte i alle organer gir god kunnskap om våre markedsområder, det gir effektiv drift, samt raske og sikre beslutningsprosesser. I tråd med sparebankmodellens ideologi og våre strategiplaner legger vi sterk vekt på at bankens verdiskapning skal komme lokalsamfunnet til gode. Hovedparten av bankens overskudd føres tilbake til lokalsamfunnet i form av gaver, sponing, støtte og skattemidler, samt ved å tilføre midler til Sparebankens fond som vil komme lokalsamfunnet til gode i framtiden. Det er derfor med stolthet vi kaller oss Stjørdalsbanken.

Under følger en oversikt over noen av de lag og foreninger som har mottatt støtte fra banken i 2022:



(Nybrottkarusellen)



FriidrettsNM 22



(Hegra Sparebank Arena)





(Hegra Skolemusikk)



(Odd Håves Minnefond)



(Ut i Meråker)



(Tennisklubben)



(Hegrahallen)



(Kjentmann)



Stordalen skytterlag



(Sona Salongskytterlag)

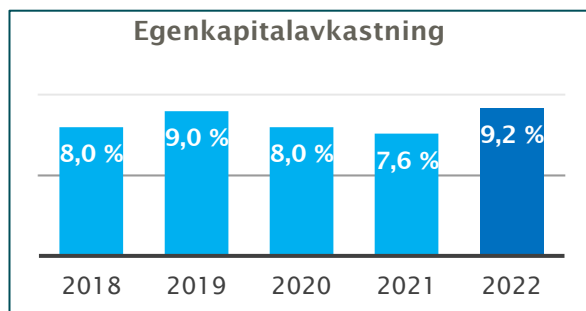
I tillegg til ordinære sponsoravtaler har banken også i 2022 delt ut midler til lag og foreninger fra bankens gavefond.

BANKENS ØKONOMISKE STILLING OG UTVIKLING

Resultat før skatt i konsernet er 47,4 millioner, noe som for 7. år på rad er det høyeste resultatet for konsernet noensinne.

I morbanken er resultat før skatt 47,1 millioner, noe som er 8,9 millioner bedre enn i 2021. Ordinært resultat etter skatt i 2022 er på 36,6 millioner, mens totalresultatet er 42,3 millioner, noe som er 15,5 millioner bedre enn i 2021. Også morbankens resultat er det høyeste noensinne.

Økning i netto renteinntekter, økte provisjonsinntekter fra Eika Forsikring og økte utbytteinntekter er de største positive bidragsyterne i 2022 i forhold til 2021. I tillegg ble morbankens resultat i 2021 negativt påvirket av et tap ved salg av aksjer i et tilknyttet selskap. De største negative bidragsyterne i forhold til fjoråret er reduserte marginer på utlån som ligger i Eika Boligkreditt, økte driftskostnader, samt økning i bokført tapskostnad. I konsernet gjør de samme forholdene seg gjeldende, med unntak for at konsernet ikke hadde tap ved salg av aksjer i tilknyttet selskap i 2021.

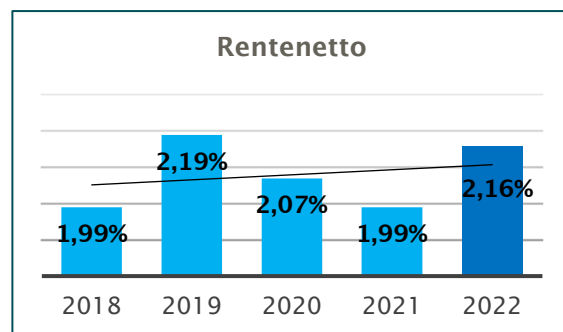


Driftsresultat før tap i morbanken er på 48,5 millioner i 2022, noe som er 11,3 millioner bedre enn driftsresultat før tap i 2021.

Netto renteinntekter

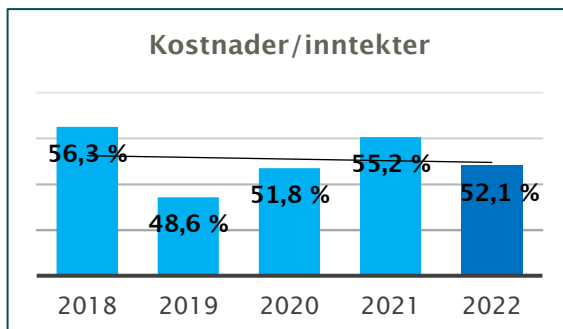
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i 2022 er 13,0 millioner høyere enn i 2021. Økningen i netto renteinntekter skyldes økt utlånsvolum og økt rentenetto.

Oppnådd rentenetto i 2022 ble 2,16 (målt i % av månedlig gjennomsnittlig forvaltningskapital), mens den var 1,99 i 2021. Økning i rentenettoen skyldes hovedsakelig økt avkastning på overskuddslikviditeten og den rentefrie egenkapitalen på grunn av økt rentenivå.



Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde 52,1 % i 2022, noe som var en nedgang fra 55,2 % i 2021. Kostnadsveksten i 2022 var 15,1 %. Årsakene til den høye kostnadsveksten er økende kostnader knyttet til den kommende konverteringen av IT-plattform fra SDC til TietoEVRY, økte kostnader til Eika Gruppen AS, samt nyansettelser i banken høsten 2021.



Utlån

Banken er godt fornøyd med at utlånsvæksten er høyere enn den generelle kredittveksten også i 2022. Brutto utlån på egen balanse økte med 423 millioner i 2022, mens utlån formidlet via Eika Boligkreditt økte med 51 millioner. Total vekst i utlån formidlet av banken ble dermed 474 millioner (13,2 %). Utlånsvæksten i 2021 var 269 millioner (8,1 %).

Bankens langtidsstrategi slår fast at vi ønsker å være en vesentlig aktør i Stjørdal og omliggende kommuner, og vi ønsker selvfølgelig å bistå med finansiering av veksten spesielt i Værnesregionen.

Utlånsporteføljens sammensetning (i egen balanse) har det siste året vist en økning i andel utlån til personmarkedet. Av bankens samlede brutto utlån på 3.120 millioner ved årsskiftet, utgjør lån til næringslivssektoren 776 millioner. Dette utgjør 24,9 % av totale utlån i egen balanse, en reduksjon fra 26,8 % i 2021. Det vil altså si at andel utlån til personmarkedet har økt fra 73,2 % i 2021 til 75,1 % i 2022.

Av utlån til næringslivssektoren utgjør lån til personlig næringsdrivende i landbrukssektoren med pant blant annet i boligverdien på gårdsbruk 191 millioner. Trekker vi ut disse lånene som for en stor del er sikret i attraktive boligeiendommer i Stjørdal kommune, utgjør utlån til bedriftsmarkedet 585 millioner. Dette tilsvarer 18,8 % av utlånsporteføljen.

Dersom man inkluderer utlån i Eika Boligkreditt i bankens totale utlånsportefølje, utgjør lån til næringslivssektoren 19,1 % av totale utlån, en reduksjon fra 20,1 % i 2021.

Bankens risikoklassifisering av utlånsporteføljen (se note 6) viser en noe økt risiko for bedriftsmarkedsporteføljen siste år. Andelen i lav/middels risikoklasse (klasse 1-7) er redusert fra 86,8 % per 31.12.21 til 74,8 % per 31.12.22. Det vil si at andelen i høy risikoklasse (klasse 8-12) er økt fra 13,1 % til 25,2 % det siste året. Glidningen skyldes først og fremst uheldige utslag på enkeltkundenivå i bankens risikoklassifiseringssystem, og gir ikke uttrykk for noen reell økning av risiko i porteføljen. De enkeltkundene det gjelder er gjennomgått i detalj av bankens kredittkomite og engasjementene medfører ingen økt tapsrisiko for banken.

For personmarked er andelen av utlånsvolumet i høy risikogruppe økt fra 3,2 % per 31.12.21 til 6,6 % per 31.12.22. Andelen med middels risiko (klasse 4-7) er redusert fra 16,1 % til 14,4 %.

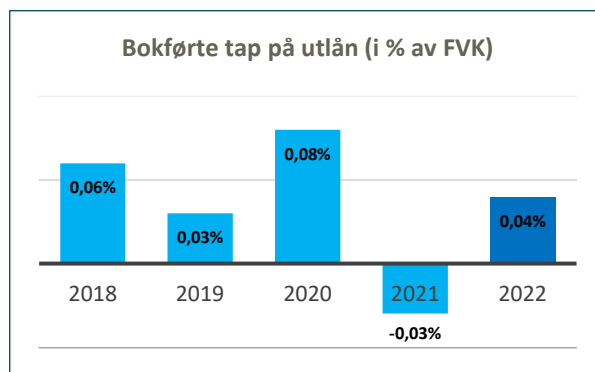
Størstedelen av bankens utlånsvolum er plassert og sikret i Stjørdal og andre vekstområder i, og nær, Trondheim. Vi anser derfor at banken fortsatt har god sikkerhet for sine utlån.

Bankens risikoklassifiseringssystem hevder at bankens risikoeksponering er noe økt det siste året. Risikoklassifiseringssystemet tar imidlertid ikke høyde for spesielle forhold som gir utslag hos enkeltkunder, og dermed totalnivået, i en liten portefølje. Bankens misligholdte engasjementer (betalingsmislighold) er redusert fra 0,5 millioner i 2021 til null i 2022. Øvrige kredittforringede engasjementer er økt fra 4,5 millioner i 2021 til 5,6 millioner i 2022. Definisjonen av mislighold/kredittforringet engasjement ble endret i mer konservativ retning i 2021. Misligholdet er på et *meget* lavt nivå og har vært det i lang tid, og banken har betryggende sikkerhet i fast eiendom for hoveddelen av de kredittforringede engasjementene. Tapsrisikoen på disse engasjementene er også på et meget lavt nivå. Banken har hatt svært lave konstaterte tap den siste 10-års perioden sett under ett, noe som viser at bankens arbeid med risikostyring av utlånsporteføljen fungerer godt.

Tap på utlån

Konstaterte tap på utlån utgjorde netto kr. 0,2 millioner i 2022, hvorav alt var nedskrevet i tidligere perioder. Individuelle nedskrivninger i steg 3 er redusert med netto 0,5 millioner. Periodens endring i bankens statistiske nedskrivningsmodell for kunder i steg 1 og 2 er en økning av nedskrivningene med 1,7 millioner. Beløpet inneholder økte nedskrivninger på grunn av endrede makroforutsetninger i modellen. Totalt er det kostnadsført 1,4 millioner i tap på utlån i resultatregnskapet. De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 2022 utgjør 5,1 millioner (0,13 % av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt).

Hegra Sparebank har gjennom mange år hatt meget lav tapsgrad. Styret kjenner ikke til forhold i dag som tilsier noe annet enn at bankens tap vil holde seg på samme nivå som i de foregående år. Forventet effekt på tap på utlån knyttet til sentralbankenes renteøkninger er innarbeidet i makroforutsetningene i bankens tapsmodell, se egen omtale. Styret legger til grunn at banken må forvente årlige tap på 0,04 % av personmarkedsporteføljen og 0,12 % av bedriftsmarkedsporteføljen i 2023 og 2024. For 2023 og 2024 vil dette årlig utgjøre ca. 1,9 millioner i bokførte tap på utlån.



Innskudd

Innskudd fra kunder viser en økning på 13,1 %, fra 2,133 milliarder til 2,412 milliarder. Bankens innskuddsdekning endte på 77,3 % ved utgangen av 2022. Styret ønsker en innskuddsdekning i området rundt 80 % også i 2023.

Innlån

Banken har ved årsskiftet langsiktige innlån på til sammen 820 millioner (inklusive en fondsobligasjon på 30 millioner og to ansvarlige lån på til sammen 40 millioner), hvorav 135 millioner forfaller til betaling i 2023. Det resterende volumet har forfallsspredning fra 2024 - 2027.

Fortsatt drift

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede og at årsregnskapet for 2022 er satt opp ut fra denne forutsetningen. Avvik mellom driftsresultat og kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter skyldes hovedsakelig betalte skatter, avskrivninger og periodiseringseffekter, jfr kontantstrømoppstilling. Regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens virksomhet.

Kapitaldekning

Tabellen under viser bankens minimumsmål sammenlignet mot bankens faktiske kapitaldekning per 31.12.2022.

	Minimumskrav fra 31.12.2022	Bankens minimumsmål	Faktisk kapitaldekning (inkl. årets overskudd)
Minimum ren kjerne	4,5 %		
Bevaringsbuffer	2,5 %		
Systemrisikobuffer	3,0 %		
Sum eks. motsyklisk buffer	10,0 %		
Motsyklisk buffer	2,0 %		
Pilar 2 krav	2,4 %		
Ren kjernekapital	14,4 %	15,4 %	18,9 %
Kjernekapital	1,5 %		
Kjernekapitaldekning	15,9 %	16,9 %	20,6 %
Ansvarlig kapital	2,0 %		
Kapitaldekning	17,9 %	18,9 %	22,7 %

Kapitaldekningen skal også beregnes på konsolidert nivå i samarbeidende grupper, det vil si inklusive bankens relative andel av beregningsgrunnlaget fra kapitaldekningen til Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Tabellen under viser bankens minimumsmål på konsolidert nivå sammenlignet med faktisk kapitaldekning på konsolidert nivå per 31.12.2022.

	Minimumskrav fra 31.12.2022	Bankens minimumsmål	Faktisk kapitaldekning (inkl. årets overskudd)
Minimum ren kjerne	4,5 %		
Bevaringsbuffer	2,5 %		
Systemrisikobuffer	3,0 %		
Sum eks. motsyklisk buffer	10,0 %		
Motsyklisk buffer	2,0 %		
Pilar 2 krav	2,4 %		
Ren kjernekapital	14,4 %	15,4 %	17,5 %
Kjernekapital	1,5 %		
Kjernekapitaldekning	15,9 %	16,9 %	19,1 %
Ansvarlig kapital	2,0 %		
Kapitaldekning	17,9 %	18,9 %	21,3 %

Hegra Sparebank ligger i en av de raskest voksende regionene i Norge. Regionen har begrenset direkte eksponering mot konjunkturutsatte sektorer som f.eks. olje, offshore, hotell og reiseliv. Styret mener det er viktig at banken tar sin andel av veksten og at banken er en aktiv bidragsyter i samfunnsutviklingen som foregår i regionen. Bankens skal derfor ha en kapitaldekning som tåler at banken betjener eksisterende kunder på en god måte, samtidig som banken er i stand til å ta imot nye gode kundeforhold innenfor bankens kredittpolicy.

I løpet av 2023 vil kapitalbufferkravene øke med hele 2,0 %-poeng (motsyklisk buffer med 0,5% og systemrisikobuffer med 1,5%). Bankens har derfor gjennomført en egenkapitalbevisemisjon med nettoproveny på ca. 41 millioner i februar 2023.

Den 8. april 2022 mottok banken SREP fra Finanstilsynet med nytt pilar-2 tillegg på 2,4 % på konsolidert nivå. Dette er en god del høyere enn bankens egen beregning av konsolidert pilar-2 tillegg (1,3 % p.t.).

Finansdepartementets har i sitt oppdragsbrev til Finanstilsynet 11.12.2019 konkludert med at omlagt innretning (av systemrisikobufferen) ikke skulle medføre en økning i bankenes samlede kapitalkrav. Dette kunne oppnås ved å reduseres standardbankenes pilar 2 krav. Foreløpig er det ingen tegn til at Finanstilsynet har valgt å ta hensyn til Finansdepartementets oppdragsbrev, men økningen i systemrisikobufferen ble dog utsatt innført til 31.12.2023.

Den ulikheten i totale kapitalkrav som Finanstilsynet praktiserer mellom standardmetodebanker og IRB-banker er meget konkurransevridende til fordel for IRB-bankene.

Finans Norges har i sin felles uttalelse av 22.06.2020 uttalt at sammenhengen mellom faktisk risiko og standardmetodebankenes samlede kapitalkrav bør styrkes. Dette kan oppnås gjennom tilpasninger i deres foretaksspesifikke pilar 2-krav. Forsterket risikosensitivitet i standardmetodebankenes totalkapitalkrav ville trolig generelt innebære reduksjoner i deres pilar 2-krav. Det vil også bidra til likere konkurransevilkår og en sterkere vektlegging av prinsippet om forholdsmessighet.

Utmåling av en representativ eiendelssammensetning etter gjeldende standardmetode gir normalt et høyere beregningsgrunnlag enn om de samme eiendelene ble IRB-målt. Dette er noe som kan og bør tillegges selvstendig vekt i Finanstilsynets vurdering av risiko og kapitalbehov (SREP).

Usikkerhet knyttet til myndighetenes fremtidige bufferkrav, og hvorvidt Finanstilsynet faktisk samordner pilar 2 kravet i forhold til endringen i systemrisikobufferen, samt hvorvidt Finanstilsynet kommer til å ta hensyn til at standardbankene har vesentlig høyere beregningsgrunnlag i forhold til IRB-bankene for samme risiko, gjør at det er usikkert hvilken utlånsvekst banken faktisk tåler med dagens kapitaldekning.

På grunn av forskjellig regelverk for beregning av kapitaldekning for standardmetodebanker og IRB-banker blir denne forskjellen ikke synlig for investorer og øvrige interessenter. De minste bankene får dermed heller ikke synliggjort at de i realiteten har sterkere kapitaldekning enn større banker. Dersom forskjellen i kapitaldekning hadde vært synlig burde det ha gitt seg utslag i form av lavere risikoprising på obligasjonslån som legges ut i markedet fra små og mellomstore banker (standardmetodebanker) relativt sett mot store banker (IRB-banker).

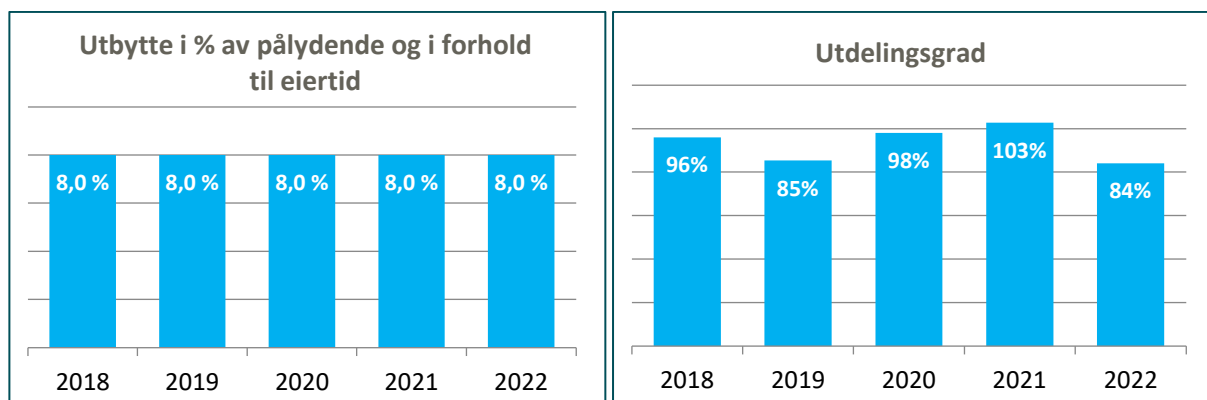
DISPONERING AV ÅRETS OVERSKUDD

Årsresultatet for 2022 fordeles mellom eierandelskapitalen og sparebankens fond i henhold til deres relative andel av egenkapitalen. Det vil si at eierandelskapitalen har krav på 10,93 % av overskuddet i 2022, mens sparebankens fond har krav på 89,07 % av overskuddet.

Styret foreslår at 3,200 millioner avsettes til utbytte på bankens egenkapitalbevis. Dette utgjør kr 8,00 per egenkapitalbevis og tilsvarer et utbytte på 8 % av pålydende. Dette er det 6. året på rad (samtlige år etter at banken utstedte egenkapitalbevis for første gang) at banken deler ut 8 % av pålydende i forhold til eiertid som utbytte til bankens egenkapitalbevisiere.

Årets resultat etter skatt på kr. 36.598.000 foreslås disponert slik:

Rente på fondsobligasjonslån	1.553.000
Utbytte på egenkapitalbevis	3.200.000
Overført til utjevningfondet	630.000
Overført til sparebankens fond	31.215.000
Sum disponert	36.598.000



KONSERNREGNSKAP

Følgende selskaper er konsolidert inn i konsernregnskapet per 31.12.2022:

- Hegra Sparebank (mor)
- Titan Næring AS (100 % eid datterselskap)
- Eika Økonomi Midt-Norge AS (skiftet navn fra Hegra Regnskap AS 23.12.2022) (100 % eid datterselskap)
- Aktiv Stjørdal AS (100 % eid datterselskap)

En nærmere beskrivelse av prinsippene for konsernregnskapet er gitt i noter.

Titan Næring AS

Hegra Sparebank kjøpte 100 % av aksjene i Titan Næring AS med effekt fra 1. juli 2015. Titan Næring AS eier næringsseksjonen i Triangel Park i Kjøpmannsgata 7, Stjørdal. Lokalene sto ferdig medio oktober 2016. 100 % av arealet er utleid p.t.

Eika Økonomi Midt-Norge AS

Hegra Sparebank kjøpte 100 % av aksjene i Hegra Regnskapskontor AS med effekt fra 27. februar 2018. Selskapet fusjonerte med Økonomisjef til leie AS i 2019. I 2022 skiftet selskapet navn til Eika Økonomi Midt Norge AS. Selskapet driver i regnskapsbransjen.

Aktiv Stjørdal AS

Hegra Sparebank kjøpte 100 % av aksjene i Aktiv Stjørdal AS med effekt fra 25. april 2018. Selskapet fusjonerte med Welde og Valstad Eiendomsmegling AS i 2021. Selskapet driver med eiendomsmegling.

RISIKOSTYRING

Hegra Sparebank har som strategisk mål å opprettholde en moderat risikoprofil, og legger stor vekt på å identifisere og styre sentrale risikoer på en slik måte at banken når dette målet. Som et ledd i dette arbeidet foretar bankens styre minst årlig en gjennomgang av kritiske risikoområder og de tiltak som er etablert for å styre disse.

Kredittrisiko

Kredittrisiko kan defineres som risiko for tap som følge av at låntaker ikke oppfyller sine forpliktelser. Styret har gitt retningslinjer for utlånsvirksomheten gjennom begrensninger knyttet til fordeling mellom personmarked og bedriftsmarked, størrelsen på enkeltengasjementer og sikkerhet. Retningslinjene i seg selv gir en lav risikoprofilering. Videre har styret vedtatt utlånsfullmakter som er relatert til markedssegmenter, engasjementsstørrelse og risiko. Bankens internkontroll er i stor grad innrettet mot at vedtatte retningslinjer for kredittgivningen følges, og at avvik rapporteres.

Kredittrisikoen for enkeltengasjementer og utlånsporteføljen måles og vurderes løpende gjennom bankens risikoklassifiseringssystem, som bygger på data for finansiell adferd med tillegg av regnskapsdata.

Videre er bankens utlånsportefølje så oversiktlig at alle bedriftsmarkedsengasjementer i prinsippet følges opp kontinuerlig av bankens kunderådgivere og ledelse med tanke på lønnsomhet hos kunden og risiko for banken.

Dette reduserer selvfølgelig bankens kredittrisiko vesentlig, noe som også bekreftes gjennom bankens svært lave konstaterte og bokførte tap siste 10 år. (Gjennomsnittlig årlig bokførte tap siste 10 år er 0,03 % av utlånsporteføljen inkl. EBK)

Banken har ikke opplevd noen generell økning i overtrekk og mislighold det siste året.

Bankens obligasjonsportefølje består kun av obligasjoner med fortrinnsrett og obligasjoner utstedt av det offentlige, samt bankobligasjoner. Obligasjonsporteføljen er hovedsakelig anskaffet med tanke på å tilfredsstille likviditetskrav (LCR).

Styret mener at bankens kredittrisiko totalt sett er godt innenfor forsvarlige grenser.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å refinansiere sin gjeld eller ikke har evne til å finansiere økning i eiendeler.

Innskudd fra kunder har tradisjonelt vært, og er fortsatt bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddene utgjør ved årsskiftet i underkant av 80 % av utlån. I teorien kan store deler av innskuddsporteføljen komme til forfall uten forutgående oppsigelse. Kundeinnskudd er imidlertid relativt stabile og hver for seg små. Banken har satt en beløpsgrense på maksimalt 40 millioner i innskudd per kunde for inntil 3 kunder. Oppgjør av kundeinnskudd utgjør derfor i en normalsituasjon ingen stor likviditetsrisiko for banken. Prosentvis har veksten i kundeinnskudd vært noe lavere enn utlånsveksten på egen balanse i 2022, og innskuddsdekningen er dermed noe redusert.

Banken reduserer sin likviditetsrisiko gjennom en spredning av innlån på ulike kilder, løpetider og instrumenter. For stor konsentrasjon i forfall øker sårbarheten ved refinansiering. Denne risikoen er søkt begrenset gjennom definerte rammer.

Ved årsskiftet hadde banken langsiktige innlån fra finansinstitusjoner (KfS) på 145 millioner, samt obligasjonslån, ansvarlige lån og fondsobligasjoner på til sammen 675 millioner. Styret forventer at prosentvis utlånsvekst i 2023 (inkl. EBK) vil bli noe lavere enn i 2022. En stor andel av veksten forventes finansiert med kundeinnskudd.

Bortsett fra innskudd er Eika Boligkreditt AS (EBK) bankens viktigste finansieringskilde, og per 31.12.2022 var utlån til netto 951,7 millioner overført til EBK. Dette utgjør 28,9 % av utlån til personmarkedssegmentet (31,3 % per 31.12.2021). Banken har fortsatt store reserver som kan overføres i en krisesituasjon. Banken vil fortsette med å benytte EBK som fundingkilde også i 2023, og ønsket nivå er en overføringsgrad i området 30-35 %.

Risikopremien (spreaden) på nye langsiktige innlån i obligasjonsmarkedet har vært sterkt økende gjennom siste halvdel av 2022. Banken har to obligasjonslån og ett ansvarlig lån som kommer til forfall (call) i 2023. Obligasjonslånene har forfall i februar (25 millioner) og september (50 millioner). Det ansvarlige lånet (20 millioner) har calltidspunkt i november. Dersom fundingmarkedet ikke er tilgjengelig ved tidspunktet for refinansiering av gjenstående obligasjonslån, har banken uansett tilstrekkelig funding til at dette ikke skaper utfordringer for bankens likviditet.

Videre har banken to lån fra Kredittforeningen for Sparebanker som forfaller i 2023 (utgjør til sammen 40 millioner). Lån fra Kredittforeningen for Sparebanker kan i de aller fleste tilfeller fornyes dersom Hegra Sparebank ønsker det.

Når det gjelder ordinær refinansiering er bankens likviditetsreserve stor nok til at banken er i stand til å betale tilbake lån minimum 12 måneder fram i tid, uten å ta opp nye lån.

Bankens likvide situasjon, både ved årsskiftet og per i dag, er meget god. Styret anser likevel at risikoen for ikke å få refinansiert innlån ved forfall er den mest kritiske faktoren i risikobildet for banken. For å møte denne risikoen har banken etablert en solid likviditetsreserve og en kontokreditt i DNB på 100 millioner.

Myndighetene har fastsatt minimumskrav til bankenes LCR (Liquidity Coverage Ratio). Per 31.12.2022 har Hegra Sparebank en LCR på 289 % (se noter til regnskapet). Dette er godt over myndighetenes minimumskrav på 100 %.

Markedsrisiko

Markedsrisiko kan defineres som risiko for tap som følge av verdiendringer i bankens verdipapirportefølje. Bankens styre har fastsatt retningslinjer for handel med, og risikoeksponering i, verdipapirer som ligger godt innenfor de maksimalgrenser myndighetene har satt.

Bankens LCR-portefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning. Forvaltningen foretas i henhold til deres gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer.

Renterisiko

Renterisiko kan defineres som risiko for tap ved endringer i markedsrentene.

Renterisikoen i bankens utlåns- og innskuddsporteføljer vurderes som lav, da utlån og innskudd i all hovedsak har flytende rentevilkår som endres samtidig og i takt med markedsrentene.

Bankens obligasjonslån og andre innlån er priset flytende med en fast margin til markedsrenten, og det samme gjelder for bankens plasseringer i rentepapirer. Det vises for øvrig til notene til årsregnskapet. Styret har fastlagt rammer for total eksponering mot renterisiko.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko omfatter blant annet risiko for tap som skyldes utilstrekkelige eller feilslåtte interne prosesser, systemer og kontrollrutiner. Menneskelige feil og anslag mot banken i form av ran, underslag, brann og datakriminalitet inngår også. IKT-systemer internt og eksternt er helt grunnleggende for bankens daglige drift, og banken har en klar strategi på at slike tjenester utkontrakteres. Det er lagt ned et omfattende arbeid i samarbeid med andre banker, eksterne leverandører og driftsmiljøer for å klargjøre ansvar og sikre stabilitet og trygghet i disse løsningene. Våre største eksterne samarbeidspartnere besitter stor kompetanse på sine områder, og styret vurderer den operasjonelle risikoen på det kritiske IKT-området som akseptabel.

Banken legger arbeid i at fullmaktstrukturer, ansvarsforhold, kompetanseoppbygging og god intern kontroll skal avdekke og minimalisere risikoen for operasjonelle tap, og benytter oppdatert teknologi og sikkerhetssystemer for å sikre banken mot eksterne anslag. Banken har tegnet forsikringer på områder som datakriminalitet, underslag og profesjonsansvar for å redusere tapsrisikoen.

Banken har tegnet styreansvarsforsikring for å redusere den økonomiske risikoen knyttet til et eventuelt erstatningsansvar ovenfor foretaket og tredjepersoner.

BANKENS SAMFUNNSANSVAR

Hegra Sparebank har utarbeidet egne retningslinjer for samfunnsansvar. Disse omhandler hvordan bankens verdiskapning baseres på lønnsom, ansvarlig og bærekraftig drift. Retningslinjene omfatter finansielle, miljømessige og sosiale spørsmål. De produkter banken tilbyr skal være nyttige for samfunnet og lønnsomme for banken, og banken skal ha en aktiv holdning til samfunnsansvar i sitt produkttilbud til kundene og i kredittvurderingen.

Bankens retningslinjer for samfunnsansvar regulerer hvordan banken skal forholde seg til menneskerettigheter, miljø, myndigheter, kunder, leverandører, konkurrenter, ansatte og samfunnet generelt. Banken skal opptre på en ansvarlig måte innenfor alle disse områdene.

Banken skal være en aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet. Banken ønsker å bidra til;

- igangsetting av lokale bærekraftige tiltak, som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening.
- å bedre kundenes finansielle stilling og lønnsomhet til fordel for kundene og banken.
- lokalsamfunnet gjennom gaver og sponsorbidrag.

Banken har gjennom hele sin historie vist at den har tatt samfunnsansvar. Banken tilstreber til enhver tid å være en ressurs for både lokalsamfunnet, kunder og ansatte.

Nærmere om bærekraft

Lokalbankenes rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn har alltid vært svært viktig. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og nye arbeidsplasser.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankens økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankens bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, kompetansetilbudet til bankens ansatte, og med å sikre gode bærekraftige valg i egen organisasjon og overfor leverandører og samarbeidspartnere.

Sammen bidrar vi i Eika Alliansen allerede til bærekraft i Norge og i norske lokalsamfunn på mange områder. Dette arbeidet vil vi fortsette med i årene som kommer.

Ved hjelp av Kredittforeningen for Sparebanker har Hegra Sparebank utstedt et grønt obligasjonslån. I dette samarbeidet er det Kredittforeningen for Sparebanker som lager rammeverket for utstedelse av grønne obligasjoner. Dette gjør grønn finansiering enklere og mindre ressurskrevende. De såkalte grønne obligasjonene som hentes inn av bankene, er øremerket miljøvennlige investeringer. Utstedelsen av lånet ble gjennomført i januar 2021.

Klima- og bærekraftsrisiko

Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft gir opphav til risiko for banken og bankens kunder. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene.

Hegra Sparebank har innarbeidet spørsmål om ESG-risiko ved behandling av lånesøknader fra bedriftskunder i bankens kredittverktøy. Det er også utarbeidet en rapport som gir banken oversikt over bærekraftscore i kundeporteføljen.

Det har i 2022 blitt arbeidet med å få på plass porteføljevask for fysisk klimarisiko på pantessikkerheter, for både bolig og næringseiendom.

Hegra Sparebank er miljøfyrtårnsertifisert.

Bærekraftsrapport for bankens investeringer

Eika Kapitalforvaltning AS forvalter Hegra Sparebanks likviditetsportefølje under sitt gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer.

Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) opererer i henhold til norsk lov, men har i tillegg valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. EKF har også signert på FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI). Eika Kapitalforvaltnings modell for bærekraftige investeringer er beskrevet i detalj i selskapets ESG-dokument (Environmental, social and corporate governance). Målsetningen for ESG-strategien er å redusere risikoen på investeringene, og samtidig gi en bærekraftig, langsiktig avkastning.

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

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

I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper, har Eika Kapitalforvaltning AS også valgt å ekskludere selskaper innen industriene: kull, tobakk, våpenproduksjon og gambling. Eika Kapitalforvaltning AS har også ekskludert selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til visse stater fra investeringsuniverset. EKF utelukker videre også selskaper basert på produktinvolvering som f.eks palmeolje, pornografi og oljesand.

Det vil bli publisert en redegjørelse om åpenhetsloven på bankens hjemmesider i løpet av 2. kvartal 2023.

EIKA ALLIANSEN

Hegra Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med sine bankkontorer spredt over hele landet er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbanken som styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i sine lokalsamfunn. Vi er fysisk tilstede i lokalsamfunnet der kundene bor, med ansatte som har et personlig engasjement for det lokale næringslivet og den enkelte personkunden. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbanken

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

Eika Gruppen har et profesjonalisert prosjekt- og utviklingsmiljø som sikrer integrerte, plattformuavhengige, digitale løsninger både for lokalbankene og for deres kunder. Eika Gruppen har også solide kompetansemiljøer som vurderer og avtaler viktige leveranser til bankene fra eksterne leverandører der disse velges.

Produktselskapene i Eika Gruppen; Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, rapporterings- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika har et viktig ansvar for å ivareta lokalbankenes interesser inn mot politikere, Finansdepartement og Finanstilsyn i forbindelse med at Finanstilsynet stadig foreslår nye kapitalkrav som svekker lokalbankenes konkurransekraft. Det er svært viktig at politikerne som velges forstår den konkurransevridende effekten av de reguleringer som foreslås fra Finanstilsynet og Finansdepartementet. Denne informasjonen, som vil måtte komme fra finansbransjen, vil gjøre politikerne i stand til å ta stilling til hvorvidt dette er en ønsket politisk utvikling eller ikke.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig funding

Eika Boligkreditt er lokalbankens boligkredittforetak, direkte eid av norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 127 milliarder kroner og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

UTSIKTENE FRAMOVER FOR HEGRA SPAREBANK

Bankens uavhengighetslinje, som skal sikre lokal forankring og selvstendighet skal videreføres. Dette er ikke til hinder for at vi inngår viktige og nødvendige strategiske avtaler med samarbeidende bankgrupperinger.

I 2022 kom inflasjonen høyere enn de fleste ventet seg. Konsumprisindeksen steg med 5,9 prosent i 2022. Boligprisveksten endte imidlertid på kun 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste Økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

Norges Bank hevet rentene hyppig gjennom 2022, og har varslet at det trolig kommer flere hevinger i første halvår 2023.

I Norges Banks Pengepolitiske rapport fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023. Imidlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnæringen og aktivitet relatert til klimaomstilling vil løfte veksten i årene fremover.

Hegra Sparebank har også i 2022 opplevd svært lave utlånstap. Banken forventer bokførte tap på omtrent samme nivå i 2023. Ved tegn på at våre kunder rammes direkte eller indirekte av svekkelser i norsk økonomi, har historien vist at Hegra Sparebank er i stand til å iverksette nødvendige tiltak.

Styret er fornøyd med at bankkonsernet i 2022 har oppnådd det høyeste resultatet i bankens historie for 7. år på rad.

Styret ser ikke at Hegra Sparebank står foran spesifikke risikoer som vil ramme banken særskilt i 2023. Norske og internasjonale myndigheter vil fortsette å endre banknæringens rammebetingelser, noe som kan skape nye utfordringer for næringen generelt, og for de mindre bankene spesielt.

Finanstilsynet stiller vesentlig tyngre kapitalkrav til mindre banker (standardbanker) enn til IRB-banker, noe som gjør konkurransesituasjonen utfordrende. Konkurransen om de beste personkundene blir stadig hardere og det er grunn til å forvente lavere utlånsmarginer på personmarkedet framover. En stigende styringsrente vil gi muligheter for økende innskuddsmarginer i 2023.

Avslutningsvis vil styret presisere at det generelt er stor usikkerhet knyttet til vurdering av fremtidige forhold.

INTERNE FORHOLD

Per 31.12.2022 er det 25 ansatte i bankvirksomheten. Ved årsskiftet utgjorde stillingsandelene totalt 25,0 årsverk. Kompleksiteten og kravene til moderne bankdrift tilsier at hver enkelt medarbeider fortsatt må evne og tilegne seg ytterligere kompetanse i årene som kommer.

Styret har inntrykk av at arbeidsmiljøet i banken er godt, og vil rette en takk til alle ansatte for godt og aktivt bankfaglig arbeid.

Det totale sykefraværet i banken i 2022 var 3,4 %, hvorav langtidsfravær (mer enn 16 dager) utgjør 2,7 %. Langtidsfraværet er ikke arbeidsrelatert. Sykefraværet i 2021 var 4,7 %, hvorav langtidsfravær utgjorde 4,1 %. Det er ikke registrert arbeidsulykker eller yrkesskader i meldingsåret.

Bankens virksomhet er ikke av en slik karakter at den forurensar det ytre miljøet.

Bankens styre består av 4 menn og 2 kvinner. Styret er opptatt av likestilling mellom kjønnene.

I en næring preget av store endringer vil ansatte oppleve en hverdag med nye og utfordrende oppgaver. Det er en hovedutfordring å opprettholde og videreutvikle kompetansen i organisasjonen, redusere kostnadene og

optimalisere allokeringen av personalressurser for å møte de utfordringene banknæringen står overfor de nærmeste årene. Dette er vesentlige momenter i bankens strategiske langtidsplan.

Styret vil rette en takk til ansatte og tillitsmannsapparatet i bankens organer for god innsats i året vi har lagt bak oss. Styret vil også rette en stor takk til våre kunder for den tillit de viser oss ved å velge Hegra Sparebank som sin bankforbindelse.

Hegra, 15.03.2023

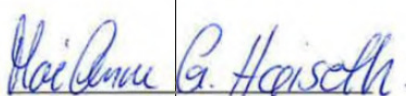
Styret i Hegra Sparebank



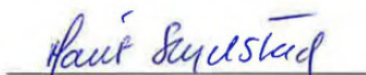
Trond Størseth
Styreleder



Rune Wikmark



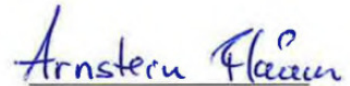
Mari Anne Gaaserud Høiseth
Styrets nestleder



Marit Skjelstad



Jan Petter Bjørnevik



Arnstein Flåum
ansattvalgt



Arne Martin Laukvik
adm. banksjef

Hegra Sparebank

Resultatregnskap

		Morbank		Konsern	
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	2022	2021	2022	2021
Renteinntekter og lignende inntekter		124.269	86.145	122.551	84.806
Rentekostnader og lignende kostnader		47.267	22.153	47.050	21.917
Netto renteinntekter	Note 18	77.002	63.992	75.501	62.889
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		24.110	22.506	24.110	22.506
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.629	2.441	2.629	2.441
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.019	2.863	4.019	2.849
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1.878	-4.314	-1.513	-482
Andre driftsinntekter		552	356	28.391	28.577
Netto andre driftsinntekter	Note 20	24.174	18.970	52.378	51.009
Sum driftsinntekter		101.176	82.962	127.879	113.898
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	24.892	23.165	42.525	41.789
Andre driftskostnader	Note 22	26.079	20.777	33.551	28.266
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	1.731	1.846	2.987	3.140
Sum driftskostnader før kredittap		52.702	45.788	79.063	73.195
Resultat før tap		48.474	37.174	48.816	40.703
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	1.410	-972	1.410	-972
Resultat før skatt		47.064	38.146	47.406	41.675
Skattekostnad	Note 24	10.466	10.130	10.462	10.058
Resultat av ordinær drift etter skatt		36.598	28.016	36.944	31.617
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		2.390	-2.228	2.390	-2.228
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 28	3.811	359	3.811	359
Gevinst / tap realiserte egenkapitalinstrumenter	Note 28	58	69	58	69
Skatt		-597	557	-597	557
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		5.662	-1.243	5.662	-1.243
Sum andre inntekter og kostnader		5.662	-1.243	5.662	-1.243
Totalresultat		42.260	26.773	42.606	30.374
Totalresultat per egenkapitalbevis		11,12	7,43	11,22	8,47
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	Note 38	9,58	7,79	9,67	8,83
Resultat før skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,33 %	1,17 %	1,28 %	1,28 %
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		1,03 %	0,86 %	0,97 %	0,97 %

Hegra Sparebank

Balanse - Eiendeler

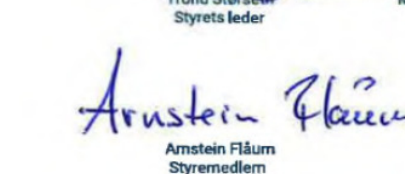
Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	188.220	4.741	188.220	4.741
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	34.765	339.740	34.792	341.903
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	3.115.088	2.693.430	3.114.688	2.692.314
Rentebærende verdipapirer	Note 27	182.656	183.115	182.656	183.115
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28	109.135	67.712	109.135	67.712
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 29	13.847	13.224	0	0
Immaterielle eiendeler	Note 31	0	0	3.151	3.151
Varige driftsmidler	Note 30	10.606	12.367	57.800	60.815
Andre eiendeler	Note 31	56.962	60.930	16.401	20.086
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		892	892	892	892
Sum eiendeler		3.712.171	3.376.152	3.707.735	3.374.730

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2022		2021	
		2022	2021	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	147.232	146.847	147.232	146.847
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	2.411.560	2.133.003	2.409.778	2.134.081
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	608.602	591.129	608.602	591.129
Annen gjeld	Note 35	11.367	8.155	17.365	15.560
Pensjonsforpliktelser	Note 35	22.645	24.071	22.645	24.071
Betalbar skatt	Note 24	12.790	11.433	12.978	11.616
Andre avsetninger	Note 6, 10-11, 41	7.104	7.980	153	200
Ansvarlig lånekapital	Note 34	40.000	40.000	40.000	40.000
Sum gjeld		3.261.300	2.962.619	3.258.753	2.963.504
Overkursfond		232	35	232	35
Fondsobligasjonskapital	Note 36	30.000	30.000	30.000	30.000
Annen innskutt egenkapital	Note 37	40.000	40.000	40.000	40.000
Sum innskutt egenkapital		70.232	70.035	70.232	70.035
Fond for urealiserte gevinster		7.351	3.541	7.351	3.541
Sparebankens fond		364.606	332.031	362.717	329.725
Gavefond		3.733	3.884	3.733	3.884
Utjevningsfond		4.949	4.042	4.949	4.042
Sum opptjent egenkapital		380.638	343.498	378.750	341.191
Sum egenkapital		450.870	413.533	448.982	411.226
Sum gjeld og egenkapital		3.712.171	3.376.152	3.707.735	3.374.730

Hegra, 15.03.2023

Styret i Hegra Sparebank

 Trond Størseth Styrets leder	 Mari Anne Gaaserud Høiseith Styremedlem	 Jan Petter Jernvik Styremedlem	 Rune Wikmark Styremedlem
 Arnstein Flåum Styremedlem	 Marit Skjelstad Styremedlem	 Arge Martin Laukvik Adm. banksjef	

Endringer i egenkapitalen

Morbank

Morbank	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital					
	Egenkapital- bevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital	
Tall i tusen kroner										
Egenkapital 31.12.2021	40.000	35	30.000	332.031	4.042	0	3.884	3.541	413.533	
Resultat av ordinær drift etter skatt			1.553	31.215	3.830				36.598	
Estimatavvik pensjon				2.129	261				2.390	
Gevinst / tap realiserte verdipapirer				52	6				58	
Verdiendring urealiserte verdipapirer								3.811	3.811	
Skatt på andre inntekter og kostnader				-532	-65				-597	
Totalresultat 31.12.2022	0	0	1.553	32.863	4.033	0	0	3.811	42.260	
Transaksjoner med eierne										
Utbetalt utbytte					-3.200				-3.200	
Utbetaling av gaver							-151		-151	
Renter på hybridkapital			-1.553						-1.553	
Underkurs fondsobligasjon				-16	-2				-18	
Andre egenkapitaltransaksjoner		197		-273	76				0	
Egenkapital 31.12.2022	40.000	232	30.000	364.606	4.949	0	3.733	7.351	450.870	

	Egenkapital-			Sparebankens					Fond for	Sum
Tall i tusen kroner	bevis	Overkursfond	Hybridkapital	fond	Utnjevningsfond	Utbytte	Gavefond	urealiserte	egenkapital	
Egenkapital 31.12.2020	40.000	35	30.000	309.721	4.315	0	4.353	3.182	391.606	
Resultat av ordinær drift etter skatt			1.159	23.741	3.116				28.016	
Estimatavvik pensjon				-1.970	-258				-2.228	
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									0	
Gevinst / tap realiserte verdipapirer				62	7				69	
Verdiendring urealiserte verdipapirer								359	359	
Skatt på andre inntekter og kostnader				492	65				557	
Totalresultat 31.12.2021	0	0	1.159	22.326	2.929	0	0	359	26.773	
Transaksjoner med eierne										
Utbetalt utbytte					-3.200				-3.200	
Utbetaling av gaver							-469		-469	
Renter på hybridkapital			-1.159						-1.159	
Underkurs fondsobligasjon				-16	-2				-18	
Egenkapital 31.12.2021	40.000	35	30.000	332.031	4.042	0	3.884	3.541	413.533	

Konsern

Innskutt egenkapital

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Egenkapital- bevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	40.000	35	30.000	329.725	4.042	0	3.884	3.541	411.227
Resultat av ordinær drift etter skatt			1.553	31.561	3.830				36.944
Estimatavvik pensjon				2.129	261				2.390
Gevinst / tap realiserte verdipapirer				52	6				58
Verdiendring urealiserte verdipapirer								3.811	3.811
Skatt på andre inntekter og kostnader				-532	-65				-597
Totalresultat 31.12.2022	0	0	1.553	33.209	4.033	0	0	3.811	42.606
Transaksjoner med eierne									
Utbetalt utbytte					-3.200				-3.200
Utbetaling av gaver							-151		-151
Renter på hybridkapital			-1.553						-1.553
Underkurs fondsobligasjon				-16	-2				-18
Andre egenkapitaltransaksjoner		197		-201	76				72
Egenkapital 31.12.2022	40.000	232	30.000	362.717	4.949	0	3.733	7.351	448.982

	Egenkapital- bevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	40.000	35	30.000	303.811	4.315	0	4.353	3.182	385.696
Resultat av ordinær drift etter skatt			1.159	27.343	3.115				31.617
Estimatavvik pensjon				-1.970	-258				-2.228
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				62	7				69
Gevinst / tap realiserte verdipapirer								359	359
Skatt på andre inntekter og kostnader				492	65				557
Totalresultat 31.12.2021	0	0	1.159	25.927	2.929	0	0	359	30.374
Transaksjoner med eierne									
Utbetalt utbytte					-3.200				-3.200
Utbetaling av gaver							-469		-469
Renter på hybridkapital			-1.159						-1.159
Underkurs fondsobligasjon				-16	-2				-18
Andre egenkapitaltransaksjoner				3	0				3
Egenkapital 31.12.2021	40.000	35	30.000	329.725	4.042	0	3.884	3.541	411.227

NØKKELTALL - MORBANK



Resultat	2022	2021	2020
Kostnader i prosent av inntekter	52,1 %	55,2 %	51,8 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	51,1 %	52,5 %	50,4 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	15,1 %	7,6 %	6,8 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	9,2 %	7,6 %	8,0 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	8,5 %	7,0 %	7,5 %
Resultat før skatt av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,33 %	1,19 %	1,20 %
Rentenetto (i forhold til månedlig gj.sn. FVK)	2,16 %	1,99 %	2,07 %

Balanse - tall i hele tusen	2022	2021	2020
Gjennomsnittling forvaltningskapital	3.561.053	3.218.208	3.099.449
Bankens reelle størrelse - Forvaltningskapital inkl. EBK	4.663.911	4.276.297	3.986.452
Brutto utlån inkl. EBK	4.071.815	3.597.272	3.328.482
Utlånsvekst (eks. EBK)	15,7 %	9,3 %	3,9 %
Utlånsvekst (inkl. EBK)	13,2 %	8,1 %	2,6 %
Utlånsvekst PM (inkl. EBK)	14,7 %	7,9 %	4,4 %
Utlånsvekst BM	7,2 %	8,9 %	-3,8 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	80,9 %	79,9 %	80,0 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	19,1 %	20,1 %	20,0 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	28,9 %	31,3 %	32,3 %
Innskuddsdekning	77,3 %	79,1 %	78,5 %

Soliditet (Hegra Sparebank alene)	2022	2021	2020
Ren kjernekapitaldekning	18,91 %	20,12 %	20,05 %
Kjernekapitaldekning	20,55 %	21,86 %	21,93 %
Kapitaldekning	22,74 %	24,18 %	24,44 %
Leverage Ratio	10,06 %	10,97 %	11,02 %
Egenkapitalandel	11,25 %	11,27 %	11,57 %

Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen)	2022	2021	2020
Ren kjernekapitaldekning	17,50 %	17,46 %	17,50 %
Kjernekapitaldekning	19,13 %	19,15 %	19,31 %
Kapitaldekning	21,25 %	21,38 %	21,70 %
Leverage Ratio	8,79 %	8,91 %	8,85 %

Likviditet	2022	2021	2020
LCR	289,3 %	360,8 %	441,9 %
NSFR	139 %	132 %	126 %

Egenkapitalbevis	2022	2021	2020
Egenkapitalbevisbrøk	10,9 %	11,6 %	12,4 %
Antall egenkapitalbevis	400.000	400.000	400.000
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	112,95	110,19	110,88
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	9,58	7,79	8,22
Utbytte per egenkapitalbevis	8,00	8,00	8,00
Pris / Bokført egenkapital	0,97	1,01	0,96
Siste omsatte kurs	110	111	106

Kontantstrømoppstilling

Hegra Sparebank

Morbank
2022 2021

Konsern
2022 2021

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter

138.664	101.739	Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	138.604	101.703
-28.181	-13.869	Renteutbetalinger, provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder	-28.181	-13.869
-415.542	-230.959	Endring på nedbetalingslån til kunder	-417.999	-234.286
-5.315	2.843	Endring i benyttede rammekreditter	-6.031	2.843
-23.405	-12.026	Utbetalinger av renter på andre lån	-23.188	-11.790
9.336	4.285	Innbetalinger av renter på andre utlån	9.306	4.262
1.744	1.372	Andre renteinnbetalinger	56	92
4.019	2.863	Innbetalinger av utbytte	4.019	1.863
552	356	Innbetaling av andre inntekter	28.391	28.577
152	70	Innbetalinger på tidligere avskrevne fordringer	152	70
278.556	195.220	Endring i innskudd fra kunder	275.697	210.959
4.539	20.241	Endring på utlån og fordring på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	6.678	18.451
-410.346	-302.680	Utbetalinger ved kjøp av rentebærende verdipapirer	-410.346	-302.680
410.743	304.049	Innbetalinger ved salg av rentebærende verdipapirer	410.743	304.049
-22.764	-20.856	Utbetalinger til andre leverandører for varer og tjenester	-29.002	-42.728
-23.094	-21.787	Utbetalinger til ansatte, pensjoninnretninger, arbeidsgiveravgift m.v	-41.169	-37.863
-10.680	-10.116	Utbetalinger av skatter og offentlige avgifter	-10.863	-10.183
724	-4.112	Endring i andre eiendeler med kontantstrøm	1.985	-2.534
-90.298	16.633	Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-91.148	16.936

Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter

82	7.404	Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak	82	7.404
-38.542	-208	Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	-37.554	-208
-23	0	Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler og immaterielle eiendeler	-161	-303
-38.483	7.196	Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-37.633	6.893

Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter

55.000	50.000	Innbetalinger ved utstedelse av gjeld til kredittinstitusjoner	55.000	50.000
-55.000	-100.000	Utbetalinger ved tilbakebetaling av gjeld til kredittinstitusjoner	-55.000	-100.000
150.000	250.000	Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld	150.000	250.000
-135.000	-180.000	Utbetalinger ved tilbakebetaling av obligasjonsgjeld	-135.000	-180.000
0	0	Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0
0	0	Utbetaling ved tilbakebetaling av fondsobligasjonskapital	0	0
-151	-469	Utdeling fra gavefondet	-151	-469
-3.200	-3.200	Utbetalt utbytte	-3.200	-3.200
11.649	16.331	Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	11.649	16.331

-117.132	40.160	Netto kontantstrøm for perioden	-117.132	40.160
175	154	Effekt av valutakursendringer på kontanter	175	154
-116.957	40.314	Netto endring i likviditetsbeholdning	-116.957	40.314

Endring i likviditetsbeholdning

305.177	264.863	Likviditetsbeholdning 01.01.	305.177	264.863
0	0	Likviditetsbeholdning oppkjøpt virksomhet	0	0
188.220	305.177	Likviditetsbeholdning 31.12.	188.220	305.177

Likviditetsbeholdningen 31.12. består av:

188.220	305.177	Kontanter og fordringer på Norges Bank	188.220	305.177
188.220	305.177	Sum	188.220	305.177

2022

NOTER

Innhold

NOTER.....	1
Note 1: Selskapsinformasjon og Regnskapsprinsipper	4
Note 2: Kredittrisiko.....	12
Note 3: Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	17
Note 4: Kapitaldekning	19
Note 5: Risikostyring.....	20
Note 6: Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	22
Note 7: Fordeling av utlån	24
Note 8: Kredittforringende engasjementer	24
Note 9: Forfalte og kredittforringende utlån	26
Note 10: Eksponering utlån	26
Note 11: Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	27
Note 12: Store engasjement.....	31
Note 13: Sensitivitet	31
Note 14: Likviditetsrisiko.....	32
Note 15: Valutarisiko	33
Note 16: Kursrisiko.....	33
Note 17: Renterisiko	34
Note 18: Netto renteinntekter.....	35
Note 19: Segmentinformasjon.....	36
Note 20: Andre inntekter.....	37
Note 21: Lønn og andre personalkostnader	38
Note 22: Andre driftskostnader	39
Note 23: Transaksjoner med nærstående	39
Note 24: Skatter.....	40
Note 25: Kategorier av finansiell instrumenter.....	41
Note 26: Virkelig verdi finansielle instrumenter	42
Note 27: Rentebærende verdipapirer	44
Note 28: Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	44
Note 29: Datterselskap	45

Note 30: Varige driftsmidler	46
Note 31: Andre eiendeler	47
Note 32: Innlån fra kredittinstitusjoner	47
Note 33: Innskudd og andre innlån fra kunder	47
Note 34: Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lån	48
Note 35: Annen gjeld og pensjonsforpliktelser	49
Note 36: Fondsobligasjonskapital	50
Note 37: Eierandelskapital og eierstruktur	50
Note 38: Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapital og resultat pr. egenkapitalbevis	52
Note 39: Garantier	53
Note 40: Hendelser etter balansedagen	53
Note 41: Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)	53

Note 1: Selskapsinformasjon og Regnskapsprinsipper

SELKAPSINFORMASJON

Hegra Sparebank er en selvstendig sparebank med forretningsadresse Einar Bergs vei 1, 7520 Hegra. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet med hovedvekt på Stjørdal, Værnesregionen for øvrig, Trondheim og øvrige nærliggende områder.

Årsregnskapet ble godkjent av styret 15.03.2023.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Banken har valgt å utarbeide konsernregnskapet og selskapsregnskapet etter henholdsvis årsregnskapsforskriften § 1-4, 1. ledd b) og §1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har banken valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap, i mottakende og avgivende selskap, i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Tall i noter er angitt for morbank hvis ikke annet er presisert i den enkelte note, når tall for morbank og konsern er sammenfallende eller uvesentlig forskjellige.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

STANDARDE, ENDRINGER OG FORTOLKNINGER TIL EKSISTERENDE STANDARDE SOM IKKE ER TRÅDT I KRAFT OG HVOR FORETAKET IKKE HAR VALGT TIDLIG ANVENDELSE

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

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Konsernregnskapet omfatter banken og dens datterselskaper. Datterselskap er alle foretak banken har kontroll over. Banken kontrollerer et foretak som det er investert i, når banken er eksponert for eller har rettigheter til variabel avkastning fra sitt engasjement i foretaket som det er investert i, og har mulighet til å påvirke denne avkastningen gjennom sin makt over foretaket som det er investert i. Datterselskap konsolideres fra det tidspunktet banken har kontroll, og opphører fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll.

Konserninterne transaksjoner, mellomværende og urealisert fortjeneste mellom konsernselskaper er eliminert. Regnskapsprinsipper i datterselskaper endres når dette er nødvendig for å oppnå samsvar med konsernets regnskapsprinsipper.

DATTERSELSKAPER

Aksjer i datterselskap vurderes etter kostmetoden i morbanken.

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %).

Tilknyttede selskaper regnskapsføres etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet. I morbanken regnskapsføres tilknyttede selskaper til kostmetoden. Banken har ingen tilknyttede selskaper per 31.12.2022.

SEGMENTINFORMASJON

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Hegra Sparebank.

INNETKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all, eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, utgjør MNOK 3,8 og vurderes å være uvesentlig. Banken benytter opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom som har belåningsgrad under 75 % til Eika Boligkreditt AS. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innlån fra kredittinstitusjoner, innskudd og andre innlån fra kunder, gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital.

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskonterte kontantstrømmer eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse. De aksjene som ikke lar seg måle til virkelig verdi med rimelig stor sikkerhet blir videreført til kostpris.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

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

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

Dersom det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til note 2.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kreditttap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verddivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på valuta og finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

SIKRINGSBOKFØRING

Hegra Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter/skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

LEIEAVTALER

Innføring av IFRS 16 medfører at det ikke lenger skal skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn USD 5 000) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsansendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for

indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskuddsleie og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere, ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil banken redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at den kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat, og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSE

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken har en kollektiv ytelsesbasert pensjonsordning som ble lukket for nyansatte i 2012. Medarbeidere som er ansatt fom. 2012 er omfattet av bankens innskuddsbaserte pensjonsordning. I tillegg har banken AFP-ordning. Videre har banksjef i tillegg en individuell ytelsesbasert ordning. Se for øvrig note 35 om pensjonsforpliktelser.

For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken under gitte forutsetninger ikke er forpliktet til å utbetale renter, tilfredsstiller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32, og klassifiseres følgelig som egenkapital (hybridkapital) i balansen. Renten presenteres som en reduksjon av sparebankens fond og utjevningfond, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle investerings- og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.

Note 2: Kredittrisiko

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjonen i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av karensperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karensperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karensperioden er tolv måneder.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Modellen skiller ikke mellom Eikabanker som har konservative avkortingssatser, og Eikabanker som ikke benytter avkortingssatser i det hele tatt.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier. Eikabankene beregner disse forskjellig. Hegra Sparebank vurderer sikkerhetsverdiene ut fra avkortede verdier som er konservative, spesielt for bedriftskunder.

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Beregning av PD ble endret i konservativ retning i 4. kvartal 2022 for å ta høyde for svakere makroutvikling. Beskrivelsen som følger dekker disse endringen.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med

innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholds sannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som:
 $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som:
 $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \% \text{ eller } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

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

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

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

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

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

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for BM-porteføljen.

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

Ut fra resultater fra backtesting av modellen antas det at PM og BM-modellen vil overestimere misligholdssannsynlighetene med henholdsvis 25 og 20 % i framtiden.

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store engasjementer og kunder som ligger på bankens overvåkingliste gjennomgås løpende og minimum kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom det er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, som normalt vektet med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for framtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

KLASSIFISERING

Sannsynlighet for mislighold (PD) brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risikoklasse		Misligholdssannsynlighet i %
1	Lav risiko	0,01 - 0,10
2		0,10 - 0,25
3		0,25 - 0,50
4	Middels risiko	0,50 - 0,75
5		0,75 - 1,25
6		1,25 - 2,00
7		2,00 - 3,00
8	Høy risiko	3,00 - 5,00
9		5,00 - 8,00
10		8,00 - 100,00
11	Misligholdt	Kunden er i mislighold
12	Tapsutsatt	Kunder plassert i steg 3 uten å være i mislighold

Note 3: Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

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

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

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

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

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimer. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

Note 4: Kapitaldekning

EU's bankpakke trådte i kraft i Norge fra 01.06.2022. Bankpakken innførte en utvidet SMB-rabatt.

	Morbank		kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital			297.950	280.882
Overkursfond	232	35	50.008	37.823
Uttevningfond	4.949	4.042	0	0
Fond for urealiserte gevinster	7.351	3.541		
Annen egenkapital	0		8.710	4.002
Aksjekapital	0		53.964	51.835
Egenkapitalbevis	40.000	40.000		
Sparebankens fond	364.606	332.031		
Gavefond	3.733	3.884		
Sum egenkapital	420.871	383.534	410.633	374.543
Immaterielle eiendeler				
Avsatt utbytte	-3.200	-3.200	-546	
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-306	-264	0	-448
Fradrag i ren kjernekapital	-70.840	-33.247	-8.944	-6.759
Ren kjernekapital	346.526	346.823	401.143	367.337
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	37.316	35.594
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	376.526	376.823	438.459	402.931
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	48.593	47.046
Fradrag i tilleggskapital				
Netto ansvarlig kapital	416.526	416.823	487.052	449.977
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	7.473	7.616	23.473	16.556
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	7.344	7.493	21.309	21.711
Foretak	57.201	139.521	60.545	139.372
Massemarked	190.103	0	201.391	924
Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	1.210.263	1.150.383	1.536.051	1.454.042
Forfalte engasjementer	5.416	4.987	6.030	5.446
Høyrisiko-engasjementer	40.952	20.159	40.952	20.159
Obligasjoner med fortrinnsrett	11.582	10.479	20.101	17.499
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.894	5.902	4.899	6.334
Andeler i verdipapirfond	0	0	430	45
Egenkapitalposisjoner	51.937	47.485	49.678	13.507
Øvrige engasjement	78.490	175.314	85.910	181.970
CVA-tillegg	0	0	14.143	19.211
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.665.656	1.569.339	2.064.914	1.896.776
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	166.466	154.504	225.500	207.351
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			1298	117
Sum beregningsgrunnlag	1.832.122	1.723.842	2.291.711	2.104.244
Kapitaldekning i %	22,74 %	24,18 %	21,25 %	21,38 %
Kjernekapitaldekning	20,55 %	21,86 %	19,13 %	19,15 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,91 %	20,12 %	17,50 %	17,46 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,06 %	10,97 %	8,79 %	8,91 %

Note 5: Risikostyring

RISIKOSTYRING

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

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelse. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har overordnet ansvar for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. Alle medarbeidere i banken har et selvstendig ansvar for å følge bankens retningslinjer.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

Se årsberetning for nærmere omtale av markedsrisiko.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølgelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

ESG RISIKO

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko er en del av bankens kredittrisiko, og gjelder spesifikt risiko for finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Bankens årlige gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men i størst grad relatert til overgangs- og politisk risiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess, noe det indirekte alltid har vært gjennom at banken skal gjøre en vurdering av alle forhold som kan tenkes å påvirke økonomien til bankens kunder negativt.

Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk, å være de sektorer som har høyest iboende politisk klimarisiko i bankens portefølje.

COMPLIANCE (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Bankens vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

Note 6: Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.093.715	6.911	0	2.100.626
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	567.339	102.440	0	669.779
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	159.293	184.797	0	344.090
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5.580	5.580
Sum brutto utlån	2.820.346	294.149	5.580	3.120.075
Nedskrivninger (inkl. nedskrivninger på lån i EBK)	-1.897	-2.660	-430	-4.987
Sum utlån til balanseført verdi	2.818.450	291.489	5.149	3.115.088

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.845.335	5.579	0	1.850.914
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	270.676	67.589	0	338.265
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	66.299	82.835	0	149.133
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5.190	5.190
Sum brutto utlån	2.182.310	156.003	5.190	2.343.503
Nedskrivninger (inkl. nedskrivninger på lån i EBK)	-748	-803	-413	-1.964
Sum utlån til bokført verdi	2.181.562	155.199	4.777	2.341.538

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	248.380	1.332	0	249.712
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	296.662	34.852	0	331.514
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	92.994	101.962	0	194.957
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	390	390
Sum brutto utlån	638.036	138.146	390	776.572
Nedskrivninger	-1.149	-1.857	-17	-3.022
Sum utlån til bokført verdi	636.887	136.290	373	773.550

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	197.746	4.590	0	202.336
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	12.202	8.175	0	20.376
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.328	6.050	0	7.378
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	211.275	18.815	0	230.090
Nedskrivninger	-55	-89	-1	-144
Netto ubenyttede kreditter og garantier	211.220	18.726	-1	229.946

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.857.940	12		1.857.952
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	582.209	128.039		710.248
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	29.128	94.472		123.600
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			5.326	5.326
Sum brutto utlån	2.469.277	222.523	5.326	2.697.126
Nedskrivninger	-1.096	-1.691	-910	-3.697
Sum utlån til balanseført verdi	2.468.181	220.833	4.416	2.693.430

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.593.886	12		1.593.898
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	226.071	95.756		321.827
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	25.026	28.477		53.503
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)			3.905	3.905
Sum brutto utlån	1.844.983	124.245	3.905	1.973.133
Nedskrivninger	-517	-651	-805	-1.974
Sum utlån til bokført verdi	1.844.466	123.594	3.100	1.971.160

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	264.054	0	0	264.054
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	356.138	32.283	0	388.421
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	4.102	65.995	0	70.097
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1.421	1.421
Sum brutto utlån	624.294	98.278	1.421	723.993
Nedskrivninger	-579	-1.039	-105	-1.723
Sum utlån til bokført verdi	623.715	97.239	1.316	722.270

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier		
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	154.655	7.826	0	162.481
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	44.517	10.256	0	54.773
Høy risiko (risikoklasse 8-10)		2.595	0	2.595
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	199.172	20.677	0	219.849
Nedskrivninger	-88	-101	-6	-195
Netto ubenyttede kreditter og garantier	199.084	20.576	-6	219.654

Note 7: Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	229.782	224.467
Byggelån	145.904	178.668
Nedbetalingslån	2.744.389	2.293.992
Brutto utlån og fordringer på kunder	3.120.075	2.697.126
Nedskrivning steg 1	-1.897	-1.096
Nedskrivning steg 2	-2.660	-1.691
Nedskrivning steg 3	-430	-910
Netto utlån og fordringer på kunder	3.115.088	2.693.430
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	951.740	900.145
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	4.066.828	3.593.575

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Trøndelag	2.880.849	2.550.421
Andre fylker og utland	239.226	146.705
Sum	3.120.075	2.697.126

Note 8: Kredittforringende engasjementer

2022	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet i steg 3	5.190	-414	4.776
Personmarkedet i steg 3 pga karens	0	0	0
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	390	-17	373
Annen næring	0	0	0
Sum	5.580	-431	5.149

Banken har ingen engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Tilsvarende tall for 2021 var også 0. Banken har per 31.12.2022 ingen tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2021 var også 0.

2021

For delt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	3.208	-763	2.445
Personmarkedet i steg 3 pga karens	697	-42	655

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Oppføring av bygninger	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	1.391	-111	1.280
Sum	5.296	-916	4.380

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	0	474
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	5	0
Nedskrivning steg 3	-5	-325
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	0	149

Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	5.190	3.431
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	385	1.391
Nedskrivning steg 3	-425	-591
Netto andre kredittforringede engasjementer	5.150	4.231

Netto kredittforringede engasjementer	5.150	4.380
--	--------------	--------------

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	4.662	83,5 %	3.905	73,7 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	390	7,0 %	1.391	26,3 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %		0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	528	9,5 %		0,0 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %		0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	5.580	100 %	5.296	100 %

Note 9: Forfalte og kredittforringende utlån

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Kreditt- forringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kreditt- forringede utlån
2022										
Privatmarkedet	2.306.171	37.332	0	0	0	0	37.332	5.190	0	5.190
Bedriftsmarkedet	776.567	0	0	5	0	0	5	390	5	385
Totalt	3.082.738	37.332	0	5	0	0	37.337	5.580	5	5.575
2021										
Privatmarkedet	1.969.803	2.856	0	0	0	474	3.330	3.431	472	2.856
Bedriftsmarkedet	720.944	3.049	0	0	0	0	3.049	1.391	0	3.049
Totalt	2.690.747	5.905	0	0	0	474	6.379	4.822	472	5.905

2022

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

Note 10: Eksponering utlån

2022		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	2.343.503	-747	-803	-414	134.003	16.907	-15	-18	0	2.492.416
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	191.471	-49	-197	0	13.575	1.396	-4	-10	0	206.183
Industri	14.582	-15	-10	0	1.086	0	-6	0	0	15.637
Bygg, anlegg	207.885	-470	-857	0	15.986	11.545	-8	-42	0	234.040
Varehandel	5.025	-5	-4	0	2.737	659	-1	-1	0	8.410
Transport og lagring	3.102	0	0	0	700	2.457	0	0	0	6.258
Eiendomsdrift og tjenesteytin	320.448	-588	-764	-17	14.314	1.065	-18	-6	0	334.434
Annen næring	34.060	-24	-24	0	13.373	287	-3	-10	0	47.659
Sum	3.120.075	-1.897	-2.660	-430	195.774	34.315	-55	-88	0	3.345.035

2021		Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån									
Personmarkedet	1.973.134	-517	-651	-805	120.005	16.962	-23	-33	0	2.108.071
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	197.791	-44	-73	0	13.719	552	-5	-2	0	211.939
Industri	892	0	0	0	1.068	0	0	0	0	1.960
Bygg, anlegg	222.364	-216	-332	0	27.822	15.003	-32	-31	0	264.578
Varehandel	6.095	-3	0	0	4.677	659	-3	-1	0	11.425
Transport og lagring	6.013	-1	-9	0	700	2.457	0	-25	0	9.135
Eiendomsdrift og tjenesteytin	246.040	-273	-600	0	22.427	779	-22	-5	0	268.346
Annen næring	44.797	-42	-26	-105	7.976	180	-4	-4	-6	52.767
Sum	2.697.126	-1.096	-1.691	-910	198.394	36.592	-88	-101	-6	2.928.221

Note 11: Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen, samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over levetiden til instrumentet 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.

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	517	651	805	1.974
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-255	0	-241
Overføringer til steg 2	-11	339	0	328
Overføringer til steg 3	0	0	9	9
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	63	7	0	70
Utlån som er fraregnet i perioden	-89	-237	-423	-749
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	39	49	22	110
Andre justeringer	215	249	0	464
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	748	803	413	1.965

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.844.983	124.245	3.905	1.973.133
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	64.152	-64.152	0	0
Overføringer til steg 2	-81.127	81.127	0	0
Overføringer til steg 3	-738	0	738	0
Nye utlån utbetalt	733.900	48.263	1.812	783.975
Utlån som er fraregnet i perioden	-378.859	-33.481	-1.265	-413.605
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	2.182.310	156.003	5.190	2.343.503

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	579	1.039	105	1.723
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	171	-286	0	-115
Overføringer til steg 2	-86	1.209	-26	1.097
Overføringer til steg 3	0	-10	17	7
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	88	5	1	94
Utlån som er fraregnet i perioden	-192	-391	-79	-662
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	66	2	0	68
Andre justeringer	523	288	0	811
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	1.149	1.857	17	3.022

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2022	624.294	98.278	1.421	723.993
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32.110	-32.110	0	0
Overføringer til steg 2	-83.046	84.156	-1.110	0
Overføringer til steg 3	0	-390	390	0
Nye utlån utbetalt	219.132	19.052	0	238.184
Utlån som er fraregnet i perioden	-154.453	-30.840	-311	-185.604
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	638.036	138.146	390	776.572

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	88	101	6	195
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-32	-6	-34
Overføringer til steg 2	-20	41	0	21
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	6	33	0	39
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-48	-39	0	-87
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	-20	0	-17
Andre justeringer	23	5	0	28
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	55	89	1	145

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	199.173	20.596	80	219.849
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.990	-3.990	0	0
Overføringer til steg 2	-7.514	7.514	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	63.318	2.370	0	65.688
Engasjement som er fraregnet i perioden	-63.294	-7.676	-80	-71.050
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022	195.673	18.815	0	214.488

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	917	3.534
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3	218
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	17	435
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-182	-3.270
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-325	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	430	917

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-485	-2.617
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-6	6
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.724	-1.352
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	325	3.061
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-148	-70
Tapskostnader i perioden	1.410	-972

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	457	507	271	1.235
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44	-155	0	-111
Overføringer til steg 2	-19	346	0	326
Overføringer til steg 3	0	-3	478	475
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	15	4	63	83
Utlån som er fraregnet i perioden	-38	-617	-7	-663
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-148	-279	0	-428
Andre justeringer	207	850	0	1.056
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	517	651	805	1.974

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.746.769	52.577	4.436	1.803.782
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	0	-14.498	0	-14.498
Overføringer til steg 2	-155.023	0	0	-155.023
Overføringer til steg 3	-1.303	-562	0	-1.865
Nye utlån utbetalt	527.986	28.546	0	556.532
Utlån som er fraregnet i perioden	-273.445	58.182	-532	-215.795
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	1.844.983	124.245	3.905	1.973.133

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	1.904	1.156	3.262	6.323
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36	-354	0	-318
Overføringer til steg 2	-42	571	-68	461
Overføringer til steg 3	0	-2	105	103
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	49	0	0	49
Utlån som er fraregnet i perioden	-314	-360	-133	-807
Konstaterte tap	0	0	-3.061	-3.061
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	2	15	0	17
Andre justeringer	-1.056	13	0	-1.043
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	579	1.039	105	1.723

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	555.610	96.637	12.716	664.963
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39.249	-24.325	-426	14.498
Overføringer til steg 2	32.069	129.264	-6.310	155.023
Overføringer til steg 3	0	-1.313	3.178	1.865
Nye utlån utbetalt	283.540	10.842	0	294.382
Utlån som er fraregnet i perioden	-286.174	-112.827	-4.676	-403.677
Konstaterte tap	0	0	-3.061	-3.061
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	624.294	98.278	1.421	723.993

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	125	163	0	288
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-37	0	-36
Overføringer til steg 2	-13	32	0	19
Overføringer til steg 3	0	0	6	6
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	17	44	0	61
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-92	-89	0	-181
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-4	-13	0	-17
Andre justeringer	53	1	0	54
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	88	101	6	195

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	191.663	40.293	0	231.957
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	-611	0	-611
Overføringer til steg 2	-827	827	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	80	80
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	7.279	255	0	7.534
Engasjement som er fraregnet i perioden	1.058	-20.169	0	-19.110
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	199.173	20.596	80	219.849

Note 12: Store engasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 11,21 % (2021: 10,43 %) av brutto engasjement. Banken har tre konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. at engasjementet utgjør mer enn 10 % av bankens kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 20,93 % av kjernekapital.

	2022	2021
10 største engasjement	375.521	305.718
Totalt brutto engasjement	3.350.165	2.932.113
i % brutto engasjement	11,21 %	10,43 %
Kjernekapital	376.526	376.823
i % kjernekapital	99,73 %	81,13 %
Største engasjement utgjør	20,93 %	11,83 %

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

Note 13: Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier, i kr	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	1.735.313	1.430.667	1.829.953	1.778.513	1.618.640	2.650.377	1.711.620	961.816
Steg 2	2.748.212	1.916.836	3.004.343	3.295.760	2.521.174	4.180.206	4.618.631	1.740.955

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Tapsavsetninger på utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt er ikke inkludert i sensitivitetsanalysen.

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant «forventning til fremtiden». Det betyr at senarioet beskriver en forventning om «ingen endringer i økonomien» frem i tid. Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en «forventning til fremtiden» kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100%

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en «forventning til fremtiden» kun basert på oppsidescenarioet

Note 14: Likviditetsrisiko

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

1. balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
2. likviditeten i markedet: Denne er vurdert til å være god.
3. kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige elementer i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						188.220	188 220
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						34.765	34 765
Netto utlån til og fordringer på kunder	24.013	45.360	179.076	204.726	2.661.913		3 115 088
Rentebærende verdipapirer	10.118	15.056	37.165	120.317			182 656
Øvrige finansielle eiendeler						122.982	122 982
Sum finansielle eiendeler	34.131	60.416	216.241	325.043	2.661.913	345.967	3.643.711
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	20.552	21.262	105.418	0		147 232
Innskudd og andre innlån fra kunder	0	985.520	50.234	0	0	1.375.806	2 411 560
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	25.140	50.087	533.375	0		608 602
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	53.906	53 906
Ansvarlig lånekapital	0	0	20.000	20.000	0		40 000
Fondsobligasjonskapital som EK	0	0	0	30.000	0		30 000
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	5.000					195.774	200 774
Sum forpliktelser	5.000	1.031.212	141.583	688.793	0	1.625.486	3.492.074

2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						4 741	4 741
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						339 740	339 740
Netto utlån til og fordringer på kunder	107 880	75 402	207 508	308 411	1 994 228		2 693 430
Rentebærende verdipapirer		10 010	45 191	107 596	20 318	0	183 115
Øvrige eiendeler						80 937	80 937
Sum finansielle eiendeler	107.880	85.412	252.699	416.007	2.014.547	425.418	3.301.964
Innlån fra kredittinstitusjoner			55 143	90 202		1 502	146 847
Innskudd og andre innlån fra kunder	20 737	819 603	27 667			1 264 997	2 133 004
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10 077		70 345	510 707			591 129
Øvrig gjeld						51 639	51 639
Ansvarlig lånekapital				40 000			40 000
Fondsobligasjonskapital som EK				30 000			30 000
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	5 000					203 382	208 382
Sum forpliktelser	35.814	819.603	153.155	670.909	0	1.521.520	3.201.001

Note 15: Valutarisiko

Banken har ingen valutabeholdning, og heller ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2022

Note 16: Kursrisiko

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

Note 17: Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rente-binding 0 - 1 mnd.	Rente-binding 1 - 3 mnd.	Rente-binding 3 mnd. - 1år	Rente-binding 1 - 5 år	Rente-binding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						188.220	188 220
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		30 415				4.350	34 765
Netto utlån til og fordringer på kunder		3 111 315		3 773			3 115 088
Obligasjoner, sertifikat og lignende	17 166	165 490					182 656
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						191 442	191 442
Sum eiendeler	17.166	3.307.220	-	3.773	-	384.012	3.712.171
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		147 232				0	147 232
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 361 326	50 234			0	2 411 560
Obligasjonsgjeld		608 602					608 602
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						53 906	53 906
Ansvarlig lånekapital		40 000					40 000
Sum gjeld	-	3.157.160	50.234	-	-	53.906	3.261.300
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og	17 166	150 060	- 50 234	3 773	0	330 106	450 871

2021

Tall i tusen kroner	Rente-binding 0 - 1 mnd.	Rente-binding 1 - 3 mnd.	Rente-binding 3 mnd. - 1år	Rente-binding 1 - 5 år	Rente-binding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						4 741	4 741
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		335 390				4 350	339 740
Netto utlån til og fordringer på kunder		2 689 496		3 934			2 693 430
Obligasjoner, sertifikat og lignende	32 209	139 893	11 013				183 115
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						155 126	155 126
Sum eiendeler	32.209	3.164.779	11.013	3.934	-	164.217	3.376.152
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		146 847				0	146 847
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 059 444	73 560			0	2 133 003
Obligasjonsgjeld		591 162				- 33	591 129
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						51 639	51 639
Ansvarlig lånekapital		40 000					40 000
Sum gjeld	-	2.837.453	73.560	-	-	51.606	2.962.619
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og	32 209	327 326	- 62 547	3 934	0	112 610	413 533

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passiva-side ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksponering	Rente- løpetid	Renterisiko ved 2%
Utlån til kunder med flytende rente	3.147.474	0,12	(7.263)
Utlån til kunder med rentebinding	3.773	1,00	(75)
Rentebærende verdipapirer	182.656	0,13	(457)
Øvrige rentebærende eiendeler	-	-	-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	50.234	0,48	482
Flytende innskudd	1.830.537	0,15	5.632
Verdipapirgjeld	825.834	0,12	1.906
Øvrig rentebærende gjeld	-	-	-
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	-	-	-
Renterisiko i derivater (passivasikring)	-	-	-
Sum renterisiko			225

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.

En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,2 millioner kroner.

Note 18: Netto renteinntekter

	2022	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	4 276	104
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	113 189	80 488
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	4 013	4 181
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	2 791	1 372
Sum renteinntekter og lignende inntekter	124.269	86.145

	2022	2021	Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	3 567	1 453	2,43 %	0,87 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til	25 542	11 504	1,12 %	0,57 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	15 610	6 723	2,53 %	1,21 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 548	1 352	3,87 %	2,94 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 000	1 121		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	47.267	22.153		
Netto renteinntekter	77.002	63.992		

Note 19: Segmentinformasjon

Banken rapporterer regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

	2022				2021			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	60.809	26.837	-10.645	77.001	42.518	26.466	-4.992	63.992
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			4.019	4.019			2.863	2.863
Netto provisjonsinntekter			21.481	21.481			20.065	20.065
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-1.878	-1.878			-4.314	-4.314
Andre driftsinntekter			552	552			356	356
Netto andre driftsinntekter	0	0	24.174	24.174	0	0	18.970	18.970
Lønn og personalkostnader			24.892	24.892			23.165	23.165
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			1.731	1.731			1.846	1.846
Andre driftskostnader			26.079	26.079			20.777	20.777
Sum driftskostnader	0	0	52.701	52.702	0	0	45.788	45.788
Tap på utlånsengasjement og	105	1.305		1.410	668	-1.640		-972
Resultat før skatt	60.704	25.532	-39.172	47.063	41.850	28.106	-31.810	38.146

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	2.341.538	773.550		3.115.088	1.971.160	722.270		2.693.430
Innskudd fra kunder	1.512.850	898.709		2.411.559	1.376.065	756.939		2.133.004

Note 20: Andre inntekter

	Morbank		Konsern	
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2022	2021	2022	2021
Garantiprovisjon	429	508	429	508
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	5 577	9 000	5 577	9 000
Betalingsformidling	6 258	5 509	6 258	5 509
Verdipapirforvaltning	1 445	1 206	1 445	1 206
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	8 799	4 824	8 799	4 824
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1 602	1 459	1 602	1 459
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	24.110	22.506	24.110	22.506
Provisjonskostnader	2022	2021	2022	2021
Garantiprovisjon				
Betalingsformidling	1 652	1 523	1 652	1 523
Andre gebyr- og provisjonskostnader	977	918	977	918
Sum provisjonskostnader med mer	2.629	2.441	2.629	2.441
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2022	2021	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	-	-	-	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1.361	-1.021	-1.361	-1.021
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-692	-3.447	-327	385
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle				
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	175	154	175	154
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-1.878	-4.314	-1.513	-482
Andre driftsinntekter	2022	2021	2022	2021
Driftsinntekter faste eiendommer	520	216	3 540	2 907
Eiendomsforvaltning og -omsetning	-	-	7 287	6 756
Regnskapsførerhonorar	-	-	17 532	18 468
Andre driftsinntekter	32	140	32	446
Sum andre driftsinntekter	552	356	28.391	28.577
Utbytte	2022	2021	2022	2021
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4.019	1.863	4.019	1.863
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak				
og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	986
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	1.000	-	-
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	4.019	2.863	4.019	2.849

Note 21: Lønn og andre personalkostnader

	2022	2021
Lønn	16.812	15.778
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	3.658	3.460
Pensjoner	3.338	3.190
Sosiale kostnader	1.084	737
Sum lønn og andre personalkostnader	24.892	23.165

2022				Lån og sikk. still.
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	
	1.763		1.372	3.157

2022		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret og generalforsamling				
Styrets leder		113		1.115
Styrets øvrige medlemmer		248		6.220
Generalforsamlingens medlemmer		76		

2021				Lån og sikk. still.
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	
	1.742		939	3.334

2021		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret og generalforsamling				
Styrets leder		117		0
Styrets øvrige medlemmer		281		4.670
Generalforsamlingens medlemmer		118		

Banksjef er omfattet av bankens ytelsesbaserte foretakspensjon på lik linje med de øvrige ansatte. I tillegg har banksjef en avtale om at banken skal utbetale en årlig førtidspensjon i fem år fra tidligst fylte 62 år. Førtidspensjonen skal ved fratreden utgjøre 70 % av lønn sammen med eventuelt uttak av AFP. Det foreligger ingen bonusavtale til banksjef.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022	25,0
Gjennomsnittlig antall årsverk i bankvirksomheten i 2022	24,6
Antall årsverk i banken pr. 31.12.2021	21,8
Gjennomsnittlig antall årsverk i bankvirksomheten i 2021	21,3

Lån til ansatte og styremedlemmer inntil kr. 4.000.000 med betryggende sikkerhet i fast eiendom gis til avtalefestede vilkår som tilsvarer en rentesats lik normrente for slike lån. I perioder der normrenta ligger over beste kunderente, tilbys ansatte en rente som tilsvarer rentesatsen på bankens innlån fra Eika Boligkreditt. Reduserte renteinntekter som følge av utlån på avtalefestede vilkår vises ikke særskilt i regnskapet. Lån til banksjef gis samme vilkår som gjelder for alle ansatte. Lån til øvrige tillitsvalgte gis til ordinære kundevilkår. Bankens kostnader knyttet til rentesubsidieringen anses å utgjøre uvesentlige beløp.

Note 22: Andre driftskostnader

	Morbank		Konsern	
Andre driftskostnader	2022	2021	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	1.643	956	1.643	956
EDB kostnader	6.993	6.972	6.993	6.972
Konverteringskostnad fra SDC til Evry	2.940	1.964	2.940	1.964
Kostnader knyttet til Eika-Gruppen	7.360	5.542	7.360	5.542
Kostnader leide lokaler	416	206	0	0
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	619	616	619	616
Reiser	16	14	16	14
Markedsføring	1.572	1.320	1.572	1.320
Ekstern revisor	475	236	613	392
Formuesskatt	1.134	638	1.134	638
Andre driftskostnader	2.911	2.312	10.661	9.852
Sum andre driftskostnader	26.079	20.777	33.551	28.266
Honorar til ekstern revisor				
Lovpålagt revisjon	475	236	595	388
Andre attestasjonstjenester	0	0	17,5	4

Note 23: Transaksjoner med nærstående

Banken leier dagens lokaler for avdelingskontoret i Stjørdal sentrum fra datterselskapet Titan Næring AS.

Leiekostnader i morselskap i 2022 1.208

Datterselskapene Aktiv Stjørdal AS og Eika Økonomi Midt-Norge AS leier også lokaler fra Titan Næring AS. Eika Økonomi Midt-Norge AS leier lokaler for kontor i Hegra fra Hegra Sparebank.

Leiekostnader i Aktiv Stjørdal AS i 2022 eks. mva. 261
Leiekostnader i Eika Økonomi Midt-Norge AS i 2022 eks. mva. 1.082

Hegra Sparebank har mellomværende med datterselskap under følgende poster:

	2022	2021
Andre eiendeler		
Mellomværende med konsernselskaper	45.547	47.003
Av dette utgjør fordringer som forfaller senere enn ett år:	42.547	44.003
Kortsiktig gjeld		
Innskudd fra kunder	1.782	13.026
Annen gjeld	-	-

Note 24: Skatter

	Morbank		Konsem	
	2022	2021	2022	2021
Betalbar inntektsskatt				
Resultat før skattekostnad	54 398	39 142	54 740	38 711
Permanente forskjeller	- 8 703	- 1 555	- 8 703	- 1 555
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	1 553	1 158	1 553	1 158
Virkning av implementering IFRS 9	0	0	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	- 621	4 433	248	4 367
Sum skattegrunnlag	46.627	43.178	47.838	42.681
Betalbar skatt av inntekt	11 657	10 795	11 844	10 978
Betalbar skatt av formue	1 134	638	1 134	638
Betalbar skatt	12.790	11.433	12.978	11.616
Årets skattekostnad				
Betalbar inntektsskatt	11 867	9 948	12 053	10 085
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	388	290	388	290
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkapitalen 01.01.2020	0	0	0	0
Endring utsatt skatt over resultatet	155	- 1 108	- 62	- 1 317
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 749	- 114	- 724	- 114
Skattekostnad estimatavvik	- 597	557	- 597	557
Årets skattekostnad	11.063	9.573	11.059	9.501
Resultat før skattekostnad	54 398	39 142	54 282	42 670
25 % skatt av:				
Resultat før skattekostnad	13 600	9 786	13 571	9 645
Permanente forskjeller	- 2 176	- 389	- 2 176	- 320
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	388	290	388	290
Formuesskatt	0	0	0	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 749	- 114	- 724	- 114
Skattekostnad	11.063	9.573	11.059	9.501
Effektiv skattesats (%)	20 %	24 %	20 %	22 %
Endring balanseført utsatt skattefordel				
Balanseført utsatt skattefordel 01.01	6 847	5 739	5 705	4 355
Resultatført i perioden	- 155	1 108	62	1 350
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat				
Balanseført utsatt skatt 31.12.	6.691	6.847	5.767	5.705
Utsatt skattefordel				
Driftsmidler	488	437	- 1 263	- 1 344
Pensjonsforpliktelse	5 661	6 018	5 661	6 018
Obligasjonsbeholdning	222	196	222	196
Fordringer	0	0	0	6
Avsetning til forpliktelser	240	150	240	150
Leieavtaler	81	46	81	46
Gevinst-/tapkonto	0	0	0	16
Fremførbart skattemessig underskudd	0	0	826	617
Sum utsatt skattefordel	6.691	6.847	5.767	5.705
Resultatført utsatt skattefordel				
Driftsmidler	50	64	131	24
Pensjonsforpliktelse	- 357	751	- 357	751
Obligasjonsbeholdning	26	98	26	98
Gevinst-/tapkonto	0	0	0	- 4
Fremførbart skattemessig underskudd	0	0	137	286
Avsetning til forpliktelser	90	150	90	150
Leieavtaler	35	46	35	46
Sum endring utsatt skattefordel	-155	1.108	62	1.351

Note 25: Kategorier av finansiell instrumenter

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	188.220				188.220
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34.764				34.764
Utlån til og fordringer på kunder	3.115.088				3.115.088
Rentebærende verdipapirer			182.656		182.656
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		13.847		109.135	122.982
Sum finansielle eiendeler	3.338.072	13.847	182.656	109.135	3.643.710
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	147.232				147.232
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.411.560				2.411.560
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	608.602				608.602
Ansvarlig lånekapital	40.000				40.000
Sum finansiell gjeld	3.207.394	0		0	3.207.394

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	4.741				4.741
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	339.740				339.740
Utlån til og fordringer på kunder	2.693.430				2.693.430
Rentebærende verdipapirer			183.115		183.115
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		13.224		67.712	80.937
Sum finansielle eiendeler	3.037.911	13.224	183.115	67.712	3.301.963
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	146.847				146.847
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.133.003				2.133.003
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	591.129				591.129
Ansvarlig lånekapital	40.000				40.000
Sum finansiell gjeld	2.910.979	0	0	0	2.910.979

Note 26: Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld

	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Konter og kontantekvivalenter	188.220	188.220	4 741	4 741
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og	34.764	34.764	339 740	339 740
Utlån til og fordringer på kunder	3.115.088	3.115.088	2 693 430	2 693 430
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	3.338.072	3.338.072	3.037.911	3.037.911
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.411.560	2.411.560	2 133 003	2 133 003
Gjeld stiftet ved utstedelse av	608.602	599.971	591 129	592 420
Ansvarlig lånekapital	40.000	39.195	40 000	40 218
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3.060.162	3.050.726	2.764.132	2.765.642

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

Nivåfordeling finansielle instrumenter:

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over			182.656	182.656
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			109.135	109.135
Sum eiendeler	0	0	291.791	291.791

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	67.712	0
Realisert gevinst resultatført	58	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	3.811	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		0
Investering	37.554	0
Salg		0
Utgående balanse	109.135	0

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over			183.115	183.115
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			67.712	67.712
Sum eiendeler	0	0	250.828	250.828

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	70.180	0
Realisert gevinst resultatført	69	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	359	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	0	0
Investering	208	0
Salg	-3.104	0
Utgående balanse	67.712	0

	2022 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	87.308	98.222	120.049	130.962
Sum eiendeler	87.308	98.222	120.049	130.962

	2021 Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	54.169	60.940	74.483	81.254
Sum eiendeler	54.169	60.940	74.483	81.254

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 beregnede markedsverdier.

I 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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 93,8 mill. kroner av totalt 109,1 mill. kroner i nivå 3.

Note 27: Rentebærende verdipapirer

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	31.018	30.625	30.625
Kommune / fylke	26.929	27.192	27.192
Bank og finans	9.053	9.025	9.025
Obligasjoner med fortrinsrett	116.007	115.814	115.814
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	183.007	182.656	182.656

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	30.642	30.183	30.183
Kommune / fylke	37.911	38.078	38.078
Bank og finans	10.080	10.064	10.064
Obligasjoner med fortrinsrett	104.833	104.791	104.791
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	183.466	183.115	183.115

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Note 28: Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

			2022				2021		
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Eika Gruppen AS	979319568	123.598	28.300	32.135	2.771	11.473	747	1.939	227
Eika Boligkreditt AS	885621252	13.840.638	58.708	61.631	610	11.823.591	49.779	49.692	1.411
Melhus Sparebank	937901291	2.000	220	322	21	2.000	220	310	14
Hjelmeland Sparebank	937896581	4.546	500	500	30	4.546	500	500	20
Kvinesdal Sparebank	937894805	5.911	591	591	41	5.911	591	591	-
Eiendomskreditt AS	979391285	21.705	2.212	2.212	144	21.705	2.212	2.212	117
Kredittforeningen for Sparebanker	986918930	690	711	711	-	690	711	711	-
Factoring Finans AS	991446508	227	4.995	3.703	-	227	4.995	4.995	-
Eika VBB AS	921859708	991	4.160	4.982	-	778	3.089	4.233	-
VN Norge AS	821083052	1	-	407	312	1	-	681	-
Visa Norge 1 VNH		14	0,97	83	-	14	-	160	-
SDC		1.660	752	944	-	1.660	752	875	-
Spama AS	916148690	50	5	5	26	50	5	5	10
Tangen Næringsbygg AS	979918003	556	604	604	64	556	604	604	64
NBNP 2 AS	998845467	4.041	205	205	-	4.041	205	205	-
AS Bøndernes Hus	991515267	10	1	100	-				
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi									
			101.965	109.135	4.019		64.409	67.712	1.863

	2022	2021
Balanseført verdi 01.01.	67.712	70.180
Tilgang	37.554	208
Avgang	-23	-3.104
Realisert gevinst/tap	81	69
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og	3.811	359
Balanseført verdi 31.12.	109.135	67.712

Note 29: Datterselskap

I selskapsregnskapet til morbanken regnskapsføres investering i datterselskap etter kostmetoden.

Hegra Sparebank har følgende datterselskap:

2022

Selskapets navn	Org. nr.	aksjer	Eierandel	utbytte	kapitalendri	2022	verdi
Aktiv Stjørdal AS	996 956 512	100	100 %	-	623	-469	1.414
Eika Økonomi Midt-Norge AS	970 999 213	100	100 %	-	-	-67	4.856
Titan Næring AS	914 099 641	1.000	100 %	-	-	635	7.577
Sum investering i datterselskap							13.847

2021

Selskapets navn	Org. nr.	aksjer	Eierandel	utbytte	kapitalendri	2021	verdi
Aktiv Stjørdal AS	996 956 512	100	100 %	-	-	-1.000	791
Eika Økonomi Midt-Norge AS	970 999 213	100	100 %	1.000	-	-99	4.856
Titan Næring AS	914 099 641	1.000	100 %	-	-	695	7.577
Sum investering i datterselskap							13.224

Note 30: Varige driftsmidler

Morbank	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	6.544	12.267	0		18.811
Tilgang	0	0	0	8.566	8.566
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2021	6.544	12.267	0	8.566	27.377
Ordinære avskrivninger	655	223	0	968	1.846
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021	5.082	8.960	0	968	15.010
Bokført verdi pr. 31.12.2021	1.462	3.307	0	7.598	12.367
Kostpris pr. 01.01.2022	6.544	12.267	0	8.566	27.377
Tilgang	24	0	0	0	24
Avgang til kostpris	-99	0	0	0	-99
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2022	6.568	12.267	0	8.566	27.401
Ordinære avskrivninger	495	222	0	1.014	1.731
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	5.577	9.182	0	1.936	16.695
Bokført verdi pr. 31.12.2022	891	3.086	0	6.629	10.606
Akkumulerte avskrivninger 2021	5.082	8.960	0	968	15.010
Akkumulerte avskrivninger 2022	5.577	9.182	0	1.936	16.695
Avskrivningsprosent	10% - 33%	2% - 10%	20 %	5% - 20%	

Konsern	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Goodwill	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	11.188	75.536	5.625	0	92.349
Tilgang	303	0	0	0	303
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2021	11.491	75.536	5.625	0	92.652
Ordinære avskrivninger	1.216	1.924	0	0	3.140
Nedskrivning	0	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021	7.319	18.893	2.474	0	28.686
Bokført verdi pr. 31.12.2021	4.171	56.642	3.151	0	63.964
Kostpris pr. 01.01.2022	11.491	75.536	5.625	0	92.652
Tilgang	24	0	0	0	24
Avgang til kostpris	-99	0	0	0	-99
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2022	11.614	75.536	5.625	0	92.775
Ordinære avskrivninger	1.225	1.762	0	0	2.987
Nedskrivning	0	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	8.896	20.454	2.474	0	31.824
Bokført verdi pr. 31.12.2022	2.718	55.082	3.151	0	60.951
Akkumulerte av- og nedskrivninger 2021	7.319	18.893	2.474		28.686
Akkumulerte av- og nedskrivninger 2022	8.896	20.454	2.474		31.824
Avskrivningsprosent	10 % - 33 %	2 % - 10 %	20 %	5 % - 20 %	

Note 31: Andre eiendeler

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	6 691	6 847	5 767	5 705
Opptjente, ikke motatte inntekter	2 960	4 318	7 391	4 318
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 712	1 639	3 191	9 941
Mellomværende med konsernselskap	45 547	48 004	0	0
Overtatte eiendeler	0	0	0	0
Andre eiendeler	52	122	52	122
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	56.962	60.930	16.401	20.086

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Immaterielle eiendeler				
Goodwill	0	0	3 151	3 151
Sum immaterielle eiendeler	0	0	3.151	3.151

Note 32: Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2022	2021	
KfS 20190008	15.03.2019	08.04.2022	35.000	0	35.107	3m Nibor + 67 bp
KfS 20210043	29.11.2021	11.11.2022	20.000	0	20.019	3m Nibor + 20 bp
KfS 20200002	16.01.2020	10.02.2023	20.000	20.114	20.040	3m Nibor + 55 bp
KfS 20220021	28.10.2022	29.11.2023	20.000	20.081	0	3m Nibor + 88 bp
KfS 20190024	23.08.2019	12.04.2024	20.000	20.172	20.063	3m Nibor + 75 bp
KfS 20190033	11.11.2019	11.11.2024	20.000	20.120	20.046	3m Nibor + 84 bp
KfS 20220001	21.03.2022	21.03.2025	35.000	35.043	0	3m Nibor + 87 bp
KfS 20210007	03.02.2021	03.02.2026	30.000	30.201	30.072	3m Nibor + 72 bp
Innskudd fra andre banker uten avtalt forfall				1.501	1.501	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				147.232	146.847	

Note 33: Innskudd og andre innlån fra kunder

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.411.560	2.133.003
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.411.560	2.133.003
Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Trøndelag	1.798.503	1.624.750
Andre fylker og utland	613.057	508.253
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.411.560	2.133.003

	2022	2021
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	1.512.849	1.376.065
Jordbruk, skogbruk og fiske	65.376	75.444
Industri	29.425	36.351
Bygg, anlegg	58.621	71.327
Varehandel	30.997	26.450
Transport og lagring	49.226	42.673
Eiendomsdrift og tjenesteyting	231.933	96.527
Annen næring	433.132	408.166
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	2.411.560	2.133.003

Note 34: Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lån

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og						
NO0010841943	21.01.2019	21.01.2022	10.000	0	10.085	3m Nibor + 0,82 bp
NO0010851652	09.05.2019	09.08.2022	70.000	0	70.144	3m Nibor + 0,59 bp
NO0010816143	15.02.2018	15.02.2023	25.000	25.141	80.182	3m Nibor + 0,95 bp
NO0010931835	15.02.2021	15.09.2023	50.000	50.087	50.029	3m Nibor + 0,47 bp
NO0010858657	26.06.2019	26.06.2024	80.000	80.046	80.021	3m Nibor + 0,94 bp
NO0011151102	15.11.2021	15.11.2024	50.000	50.246	50.079	3m Nibor + 0,415 bp
NO0010872823	15.01.2020	15.01.2025	100.000	100.861	100.327	3m Nibor + 0,83 bp
NO0012479825	23.03.2022	07.07.2025	100.000	100.939	0	3m Nibor + 0,89 bp
NO0010918105	21.01.2021	21.01.2026	50.000	50.407	50.147	3m Nibor + 0,73 bp
NO0011079170	25.08.2021	25.08.2026	100.000	100.423	100.149	3m Nibor + 0,64 bp
NO0012495326	11.04.2022	12.04.2027	50.000	50.465	0	3m Nibor + 1,05 bp
Over/underkurs				-14	-34	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				608.602	591.129	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010835135	06.11.2018	06.11.2023	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 258 bp
NO0011008955	27.05.2021	27.05.2026	20.000	20.000	20.000	3m Nibor + 157 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.000	40.000	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	591.129	150.000	-135.411	2.884	608.602
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	591.129	150.000	-135.411	2.884	608.602
Ansvarlig lånekapital	40.000	0	0	0	40.000
Sum ansvarlig lånekapital	40.000	0	0	0	40.000

Note 35: Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Annen gjeld

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Annen gjeld				
Påløpte kostnader	5.105	4.271	6.124	4.271
Skyldige offentlige avgifter	624	720	2.066	2.756
Bankremitter	139	125	139	125
Skattetrekk	915	900	1.666	1.577
Øvrig gjeld	4.584	2.139	7.370	6.831
Avsatt til gaver	-	-	-	-
Avsatt til utbytte	-	-	-	-
Sum annen gjeld	11.367	8.155	17.365	15.560

Ytelsesbaserte pensjonsordninger

Banken har en kollektiv ytelsesbasert pensjonsordning som dekker gjeldende lovkrav. Ordningen ble lukket for nyansatte i 2012. Medarbeidere som er ansatt fom 2012 er omfattet av bankens innskuddsbaserte pensjonsordning. I tillegg har banksjef en individuell ytelsesbasert ordning, se egen omtale i note 21.

Den balanseførte forpliktelsen, som er aktuarberegnet, er estimert. Opptjeningen for den enkeltes pensjonsrettigheter i den kollektive tjenestepensjonsforsikring er beregnet fra ansettelsen og fram til pensjonsalder. Ved beregning av fremtidige pensjonskostnader er følgende forutsetninger lagt til grunn:

Diskonteringsrentesats	3,20 %
Forventet avkastning av midlene	3,20 %
Årlig lønnsøkning	3,75 %
G-regulering	3,50 %
Regulering av løpende pensjon	3,50 %
Arbeidsgiveravgiftssats	19,10 %

Pensjonsforpliktelser vedrørende kollektive ytelsesordninger.	2022	2021
Netto pensjonsforpliktelse i periodens begynnelse	15.966	14.191
Periodens netto pensjonskostnad	1.852	1.976
Innbetalinger/tilbakeføring premiefond/flytting til innskuddsfond	-1.795	-2.043
Estimatavvik	-2.425	1.842
Øvrige bevegelser i perioden	-	-
Netto pensjonsforpliktelse ved periodens slutt	13.598	15.966

Pensjonsforpliktelser vedrørende individuell pensjonsavtale til banksjef	2022	2021
Netto pensjonsforpliktelse i periodens begynnelse	8.106	6.879
Periodens netto pensjonskostnad	906	841
Estimatavvik	35	386
Øvrige bevegelser i perioden	-	-
Netto pensjonsforpliktelse ved periodens slutt	9.047	8.106
Sum netto pensjonsforpliktelse ved periodens slutt	22.645	24.071

Note 36: Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
NO0010876667	11.03.2020	25.02.2025	30.000	3m Nibor + 340 bp	30.000	30.000
Fondsobligasjonskapital					30.000	30.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonen tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonen inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonen ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonen ikke presenteres på regnskapslinjen "Sum rentekostnader", men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i	Balanse				Balanse
fondsobligasjonskapital i	31.12.2021	Emittert	Innløste	Andre endringer	31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	30.000				30.000
Sum fondsobligasjonskapital	30.000	0	0	0	30.000

Note 37: Eierandelskapital og eierstruktur

Hegra Sparebanks eierandelskapital utgjør 40 mill. kr. fordelt på 400.000 egenkapitalbevis. Hvert egenkapitalbevis er pålydende kr. 100. Eierandelskapitalen er tatt opp i mai 2017. Det er ikke vedtatt særskilte bestemmer om utbytte/stemmerett knyttet til enkeltbevis. Per 31.12.2022 hadde banken totalt 275 egenkapitalbevis.

Styret foreslår et kontantutbytte på kr. 8,00 per egenkapitalbevis. Dette tilsvarer en utdelingsgrad på 84 % og forslaget medfører at kr. 630.000 overføres fra utjevningsfondet.

Eierandelsbrøk	2022	2021
EK-bevis	40 000	40 000
Overkursfond	232	35
Utjevningsfond 01.01.	918	1 115
Sum eierandelskapital (A)	41.150	41.150
Sparebankens fond 01.01.	331 758	309 721
Gavefond etter årets utdeling	3 733	3 884
Grunnfondskapital (B)	335.491	313.605
Eierandelsbrøk A/(A+B)	10,93 %	11,60 %

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

Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,00	8,00
Samlet utbytte	3.200	3.200

De 20 største egenkapitalbevisiere:
31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
GRÅBREK EIENDOM AS	26 247	6,56 %
SORTUN INVEST AS	20 500	5,13 %
LIGAARD, GUNNAR	19 100	4,78 %
LIGAARD HOLDING AS	19 100	4,78 %
FRISTAD, PAAL	15 000	3,75 %
TVERÅS HOLDING AS	15 000	3,75 %
KNAI, TOR ANDERS	12 500	3,13 %
OLSEN, ØRNULF	12 000	3,00 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	9 800	2,45 %
RAAEN, JOSTEIN	6 400	1,60 %
TVERÅS, OLAV	6 300	1,58 %
FLORHOLMEN, BIRGER ANNAR	5 100	1,28 %
HAMMERHAUG, OLE	5 100	1,28 %
STJØRDAL - MERÅKER TRAFIKKSKOLE AS	5 100	1,28 %
GRESSETH, IVER	5 100	1,28 %
ELBRI INVEST AS	5 100	1,28 %
GRESSETH HOLDING AS	5 100	1,28 %
RAAEN, HALLSTEIN	5 000	1,25 %
HJELLNES AS	5 000	1,25 %
TØMREREMESTER ERLING SKJELSTAD & SØNN AS	5 000	1,25 %
Sum 20 største	207.547	51,89 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	192 453	48,11 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

31.12.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
GRÅBREK EIENDOM AS	26 247	6,56 %
SORTUN INVEST AS	20 500	5,13 %
LIGAARD, GUNNAR	19 100	4,78 %
LIGAARD HOLDING AS	19 100	4,78 %
FRISTAD, PAAL	15 000	3,75 %
TVERÅS HOLDING AS	15 000	3,75 %
KNAI, TOR ANDERS	12 500	3,13 %
OLSEN, ØRNULF	12 000	3,00 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	9 800	2,45 %
RAAEN, JOSTEIN	6 400	1,60 %
TVERÅS, OLAV	6 300	1,58 %
SCHLØSSER-MØLLER GRUPPEN AS	5 100	1,28 %
FLORHOLMEN, BIRGER ANNAR	5 100	1,28 %
HAMMERHAUG, OLE	5 100	1,28 %
STJØRDAL - MERÅKER TRAFIKKSKOLE AS	5 100	1,28 %
GRESSETH, IVER	5 100	1,28 %
ELBRI INVEST AS	5 100	1,28 %
GRESSETH HOLDING AS	5 100	1,28 %
RAAEN, HALLSTEIN	5 000	1,25 %
TØMREREMESTER ERLING SKJELSTAD & SØNN AS	5 000	1,25 %
Sum 20 største	207.647	51,91 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	192 353	48,09 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400.000	100,00 %

Eiere, inklusive personlig nærstående, som er ledende ansatte eller innvalgt i styret/generalforsamling:

Navn	Antall	Sum
Ansatte med personlig nærstående		
Arne Martin Hedsten Laukvik	2.400	
Ansatte for øvrig	6.300	8.700
Styret med personlig nærstående		
Mari Anne Gaaserud Høiseth	7.000	
Marit Skjelstad	5.000	
Arnstein Flåum	600	
Jan Petter Grendal Bjørnevik	200	12.800
Generalforsamling med personlig nærstående		
Tor Anders Knai	12.500	
Lars Øverkil	1.000	
Marielle Steig Lid	700	
Oddny Laila Moen Balstad	600	
Magnar Bremseth	600	15.400

Personlig nærstående defineres som:

1. Ektefelle eller en person som vedkommende bor sammen med i ekteskapslignende forhold.
2. Mindreårige barn til vedkommende selv, samt mindreårige barn til en person som nevnt i nr. 1 som vedkommende bor sammen med.
3. Foretak der vedkommende selv eller noen som er nevnt i nr. 1 eller 2 har slik bestemmende innflytelse som nevnt i regnskapslovens §1-3, annet ledd.

Note 38: Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapital og resultat pr. egenkapitalbevis

<i>Tall i tusen kroner</i>	2022	2021
Resultat etter skatt	36.944	31.617
Renter på fondsobligasjon	-1.553	-1.159
Sum	35.391	30.458
Eierandelsbrøk	10,93 %	11,60 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	3.868	3.533
Vektet gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	400.000	400.000
Resultat pr egenkapitalbevis	9,67	8,83

Note 39: Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	474	540
Kontraktsgarantier	11.588	14.213
Lånegarantier		
Andre garantier	6.652	6.783
Sum garantier overfor kunder	18.714	21.535
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	6.084	6.055
Tapsgaranti	9.517	9.001
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	15.602	15.056
Sum garantier	34.316	36.592

	2022		2021	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Trøndelag	34.217	99,7 %	36.444	99,6 %
Andre fylker og utland	98	0,3 %	148	0,4 %
Sum garantier	34.316	100 %	36.592	100 %

Note 40: Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

Note 41: Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Selskapets leide eiendeler består av leide av lokaler i Triangel Park, Stjørdal. Hegra Sparebank, Eika Økonomi Midt-Norge AS og Aktiv Stjørdal AS leier lokaler av det heleide datterselskapet Titan Næring AS. Konsernet har derfor ingen leieavtaler som omfattes av IFRS 16. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger
Anskaffelseskost 01.01.2022	8.566
Tilgang av bruksretteiendeler	-
Avhendinger	-
Overføringer og reklassifiseringer	-
Omregningsdifferanser	-
Anskaffelseskost 31.12.2022	8.566
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	969
Avskrivninger i perioden	969
Nedskrivninger i perioden	-
Avhendinger	-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022	1.938
Balanseført verdi 31.12.2022	6.628
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	6,75 år
Avskrivningsmetode	Lineær

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger
Mindre enn 1 år	1.063
1-2 år	1.084
2-3 år	1.105
3-4 år	1.128
4-5 år	1.150
Mer enn 5 år	2.070
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022	7.600

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	7.780
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	-
Betaling av hovedstol	-829
Betaling av renter	-213
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	213
Totale leieforpliktelser 31.12.2022	6.951

Beløp i resultatregnskapet	2022	2021
Rente på leieforpliktelser	213	235
Avskrivninger på bruksretteiendeler	969	969
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	-	-
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	-	-
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	-	-

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er 2,85 %.

For husleieavtaler bruker banken markedsrente på lån til næringseiendom. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet

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

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale av lokaler har leieperioder opptil 10 år. Avtalen inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves.

Hegra Sparebank
Kjøpmannsgata 7
7500 Stjørdal

Telefon +47 74805000
banken@hegrasparebank.no
www.hegrasparebank.no

Org.nummer
937 903 235

Til generalforsamlingen i Hegra Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert Hegra Sparebanks årsregnskap, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, totalresultatet, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, totalresultatet, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Hegra Sparebanks revisor sammenhengende i 2 år fra og med regnskapsåret 2021.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
Hegra Sparebanks IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon. IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører. God styring og kontroll med IT-systemene både i Hegra Sparebank og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.	Hegra Sparebank har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for Hegra Sparebanks overordnede styringsmodell for IT- systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen. Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebanksystemet relevant for den finansielle rapporteringen som er knyttet til tilgangsstyring. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra Hegra Sparebank tjenesteleverandør av kjernebanksystemet med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Hegra Sparebanks finansielle rapportering. Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISRS 4400 Avtalte kontrollhandlinger) knyttet til tjenesteleverandøren av kjernebanksystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet knyttet til beregning av renter og gebyrer og utvalgte systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden. Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT- systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
Hegra Sparebank har utlån til bedriftsmarkedet, se note 11 for en omtale om kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier. Hegra Sparebank har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap Hegra Sparebank benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap. Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.	Hegra Sparebank har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet. Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet utformingen av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden. For et utvalg av kredittforringede utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene. For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller og informasjon fra Hegra Sparebank sin tjenesteleverandør, vurderte vi tredjepartsbekreftelse knyttet til utvalgte deler av modellen som banken benytter for beregning av forventet tap og grunnlagsdata som benyttes i beregningene. Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap. Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstillte kravene i IFRS 7.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

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

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Trondheim, 24. mars 2023
Deloitte AS

Morten Alsos
statsautorisert revisor

PENNEO

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

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

Morten Alsos

Statsautorisert revisor

På vegne av: Deloitte AS

Serienummer: 9578-5990-4-1916891

IP: 217.173.xxx.xxx

2023-03-24 09:36:51 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: HJGU-JBMEA-7CF3O-BODL5-TKS51-HH4V8

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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

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