



HEGRA SPAREBANK

Årsberetning 2015

Rammebetingelser

Hegra Sparebank driver sin virksomhet fra 3 kontorer i Stjørdal kommune. Kontorlokalene befinner seg i Søndre gate og Kjøpmannsgata i Stjørdal sentrum, samt i eget forretningsbygg i Hegra.

Bankens heleide datterselskap er i ferd med å bygge næringslokaler i Kjøpmannsgata 7, Stjørdal. I løpet av høsten 2016 vil lokalene være innflyttingsklare og bankens Stjørdalskontor vil da ta disse lokalene i bruk.

Bankens primære geografiske marked er Stjørdal kommune, hvor hovedparten av utlånsporteføljen er plassert. Videre er aksene Meråker – Trondheim viktig for banken. Netto tilflytting til Nord-Trøndelags største by Stjørdal, er betydelig. Som en følge av denne veksten skjer det en omfattende utbygging av boliger og næringseiendommer, 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.

I 2015 etablerte banken Aktiv Stjørdal AS. Banken tilbyr nå et høykvalitetsprodukt innen bank og andre finansielle tjenester som bl.a. forsikring og eiendomsmegling.

Aktiv Stjørdal AS er samlokalisert med bankens bedriftsmarkedsavdeling i Kjøpmannsgata, Stjørdal, og vil flytte til bankens nye lokaler i Kjøpmannsgata 7 når disse står ferdig. Formålet med meglervirksomheten er å tilby bankens kunder eiendomsmeglertjenester, samt skape synergier mellom bank og megler.

Hegra Sparebank er en aktiv og framtidsrettet medspiller i utviklingen i Stjørdal. De nye banklokalene på gateplan i Stjørdal sentrum er et viktig bidrag i prosessen med å videreutvikle vår posisjon både i sentrum av kommunen og i tiliggende områder.

Hegra Sparebank er den eneste selvstendige banken med hovedkontor i kommunen og med kommunens innbyggere som vårt primære kundegrunnlag. Lokalt tillitsvalgte i alle organer gir god kunnskap om våre markedsområder, det gir effektiv drift og raske beslutningsprosesser. I tråd med sparebankmodellens ideologi og våre strategiplaner legger vi sterk vekt på at

bankens verdiskapning skal komme lokalsamfunnet til gode. Vi er den eneste banken i Stjørdal som ikke har private og/eller utenbys eiere, og følgelig er vi alene om å føre overskuddet tilbake til lokalsamfunnet, enten i form av gaver, sponing, støtte og skattemidler, eller ved at overskuddet legges til i 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 2015:



(Skatval Skilag)



(Flora Idrettslag)



(Hegra Skolemusikk)



(Stjørdal Håndballklubb)



(Nybrottkarusellen)



(Skjelstadmark Skytterlag)



(Hegra Skytterlag)



(Flora Skytterlag)



(Hegra Sparebank Arena)



(Odd Håves Minnefond)



(Ut i Meråker)



(Tennisklubben)



(Hegera Hallen)



(Sona Salongskytterlag)



(Kjentmann)

Bankens økonomiske utvikling og stilling

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede og at årsregnskapet for 2015 er satt opp ut fra denne forutsetningen. Avvik mellom driftsresultat og kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter skyldes hovedsakelig betalte skatter, avskrivninger og periodiseringseffekter, jfr kontantstrømpoppstilling. Regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens virksomhet.

Årsresultat etter skatt i 2015 er på 19,4 millioner. Årsresultatet er 2,1 millioner lavere enn i 2014. Resultatsvekkelsen skyldes gevinst på 2,7 millioner ved salg av aksjer i Nets Holding AS i 2014.

Driftsresultat før tap er på 28,1 millioner i 2015, noe som er 1,6 millioner bedre enn i 2014. Driftsresultatet er det høyeste i bankens historie, noe som viser at banken har en sunn og lønnsom kjernedrift.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i 2015 er 1,8 millioner høyere enn i 2014. Økningen skyldes hovedsakelig økt utlånsvolum.

Oppnådd rentenetto i 2015 ble 2,09 (målt i % av midlere forvaltningskapital), mens den var 2,23 i 2014. Reduksjon i rentenettoen skyldes opptak av fondsobligasjon i august 2015, samt redusert avkastning på overskuddslikviditet.

Utlån på egen balanse økte med 109 millioner i 2015, mens utlån formidlet via Eika Boligkreditt ble redusert med 3 millioner. Total vekst i utlån formidlet av banken ble dermed 106 millioner (4,4 %). Utlånsveksten i 2014 var 320 millioner (15,1 %). Finanstilsynets økende krav til kapitaldekning har ført til at banken har hatt behov for å styrke kapitaldekningen i 2015, noe som har vært førende for vekststrategien gjennom 2015. Bankens langtidstrategi slår fast at vi ønsker å være en vesentlig aktør i vekstkommunen Stjørdal, samtidig som vår risikostrategi tilsier at veksten ikke skal gå på bekostning av lønnsomhet. I 2016 ønsker vi en noe høyere veksttakt enn i 2015, men ikke så høy at veksten går ut over bankens evne til å styrke kapitaldekningen.

Utlånsporteføljens sammensetning har det siste året vist en reduksjon i andel utlån til bedriftsmarkedet. Av bankens samlede utlån på 1 843 millioner ved årsskiftet, utgjør lån til næringslivssektoren 567 millioner. Dette utgjør 30,8 % av totale utlån i egen balanse, en reduksjon fra 31,8 % i 2014. Av utlån til næringslivssektoren utgjør lån til personlige næringsdrivende i landbrukssektoren med pant innenfor boligverdien på gårdsbruk 187 millioner. Trekker vi ut disse lånene som delvis er sikret i attraktive boligeiendommer i Stjørdal kommune, utgjør utlån til bedriftsmarkedet 380 millioner. Dette tilsvarer 20,6 % av utlånsporteføljen.

Dersom man inkluderer utlån i Eika Boligkreditt i bankens totale utlånsportefølje, utgjør lån til næringslivssektoren 22,3 % av totale utlån, en reduksjon fra 22,6 % i 2014.

Bankens risikoklassifisering av utlånsporteføljen (se note 2.B) viser en forskyvning mot noe høyere risiko for bedriftsmarkedsporteføljen siste år. Andelen i lav/middels risikoklasse (klasse 1-7) er redusert fra 77,1 % per 31.12.14 til 69,8 % per 31.12.15. Det vil si at andelen i høy risikoklasse er økt fra 22,9 % til 30,2 % det siste året. For personmarked er andelen av utlånsvolumet i høy risikogruppe redusert fra 8,0 % per 31.12.14 til 6,5 % per 31.12.15.

Andelen med middels risiko (klasse 4-7) er redusert fra 18,8 % til 13,6 %. Endringene i bankens risikoklassifisering skyldes hovedsakelig at risikoklassifiseringsmodellen er rekalkulert av Eika i 2015.

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.

Dersom vi tar hensyn til rekalkuleringen av risikoklassifiseringssystemet har bankens risikoeksponering vært nokså stabil det siste året, og det er ikke noe som tyder på at banken har vesentlig større risikoeksponering enn tidligere år. Bankens misligholdte engasjementer har økt fra 9 millioner i 2014 til 28 millioner i 2015, noe som hovedsakelig skyldes et engasjement som er pantsikret i 6 eiendommer. Misligholdet er fortsatt på et lavt nivå, og banken har betryggende sikkerhet i fast eiendom for hoveddelen av de misligholdte engasjementene. Tapsrisikoen er derfor lav. Banken har hatt ekstremt lave konstaterte tap de siste 7 årene, noe som viser at bankens arbeid med risikostyring av utlånsporteføljen fungerer godt.

Konstaterte tap på utlån utgjorde netto 0,1 millioner i 2015. Individuelle nedskrivninger på utlånsporteføljen er økt med netto 0,1 millioner. Gruppevis nedskrivninger er uendret i forhold til 2014. Totalt er det bokført 0,2 millioner i tap på utlån i resultatregnskapet. De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 2015 utgjør 6,1 millioner (0,24 % av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt).

Hegra Sparebank har gjennom mange år vært blant bankene i Norge med aller lavest tapsgrad. Styret kjenner ikke til forhold i dag som tilsier noe annet enn at bankens tap vil stabilisere seg på samme nivå som i de foregående år. Styret legger til grunn at banken må forvente årlige tap på 0,05 % av personmarkedsporteføljen og 0,1 % av bedriftsmarkedsporteføljen i 2016 og 2017. For 2016 og 2017 vil dette utgjøre årlig ca. 1,1 millioner i bokførte tap på utlån. Historisk har bankens anslag på fremtidige tap generelt vært noe for høyt sett i forhold til faktisk konstaterte og bokførte tap.

Innskudd fra kunder viser en økning på 12,0 %, fra 1,232 milliarder til 1,380 milliarder. Bankens innskuddsdekning endte på 74,9 % ved utgangen av 2015. Bankens ønskede nivå for innskuddsdekningen er 75 – 80 %. Styret ønsker derfor en viss styrking av innskuddsdekningen i 2016.

Banken har ved årsskiftet langsiktige innlån på til sammen 542 millioner (inklusive en fondsobligasjon på 20 millioner og et ansvarlig lån på 25 millioner), hvorav 182 millioner forfaller til betaling i 2016. Det resterende volumet har god forfallsspredning.

Kapitaldekning

Myndighetene har fastsatt økende minimumskrav til bankenes kapitaldekning de siste årene. I august 2015 kom Finanstilsynet med et nytt rundskriv som økte kravene til kapitaldekningen ytterligere.

Tabellen under viser bankens minimumsmål og faktiske kapitaldekning per 31.12.2015 sett opp mot myndighetenes minimumskrav per 01.07.2016:

	Minimumskrav fra 01.07.2016	Bankens minimumsmål	Faktisk kapitaldekning per 31.12.2015
Minimum ren kjerne	4,5 %		
Bevaringsbuffer	2,5 %		
Systemrisikobuffer	3,0 %		
Sum eks. motsyklisk buffer	10,0 %		
Motsyklisk buffer - (full 2,5 %)	1,5 %		
Bankens pilar 2	1,5 %		
Krav til ren kjernekapital	13,0 %	14,5 %	16,2 %
Kjernekapital	1,5 %		
Krav til kjernekapitaldekning	14,5 %	16,0 %	17,0 %
Ansvarlig kapital	2,0 %		
Krav til kapitaldekning	16,5 %	18,0 %	18,2 %

Hegra Sparebank ligger i en av de raskest voksende regionene i Norge. Regionen har lav direkte eksponering mot oljesektoren. 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 i mot nye gode kundeforhold innenfor bankens kredittpolicy.

Bankens faktiske kapitaldekning er nå på et nivå som gjør banken i stand til å ha en forsvarlig utlånsvekst også i 2016.

Dersom kapitaldekningen (inklusive opptjent overskudd gjennom året) faller under bankens interne mål vil styret fortløpende vurdere tiltak for å begrense veksten i kapitalkrevende utlån, samt iverksette tiltak for å øke bankens lønnsomhet. Salg av eiendeler kan også være aktuelt. Videre vil styret løpende vurdere muligheten for å utstede nye fondsobligasjoner og ansvarlig lån.

Disponering av årets overskudd

Styret foreslår at 19,3 millioner overføres til sparebankens fond, mens 0,1 millioner overføres til gavefondet. Sparebankens fond utgjør etter dette 201,9 millioner, mens gavefondet utgjør 5,4 millioner.

Konsernregnskap

Hegra Sparebank er morbank i et konsern som i tillegg består av det heleide datterselskapet Titan Næring AS. Det er utarbeidet eget konsernregnskap. En nærmere beskrivelse av prinsippene for konsernregnskapet er gitt i noter.

Titan Næring AS

Hegra Sparebank kjøpte aksjene i Titan Næring AS med effekt fra 1. juli 2015. Den eneste aktiviteten i Titan Næring AS er oppføring av næringsseksjonen i Triangel Park i

Kjøpmannsgata 7, Stjørdal. Når lokalene står ferdig høsten 2016 skal Hegra Sparebank leie deler av de nye lokalene. Resten av lokalene vil bli leid ut til eksterne leietakere.

Kostnadene knyttet til utbyggingen i Kjøpmannsgata 7 aktiveres i balansen til Titan Næring AS. Selskapet vil ikke ha leieinntekter før bygget står ferdig høsten 2016. Resultatet i 2015 i Titan Næring AS er derfor 0. Selskapets bokførte egenkapital er kr. 22.000.

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 en gang årlig en gjennomgang av kritiske risikoområder og de tiltak som er etablert for å styre disse.

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 kredittgivingen 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.

Bankens obligasjonsportefølje består nå i stor grad av obligasjoner med fortrinnsrett som hovedsakelig er anskaffet med tanke på å tilfredsstille likviditetskrav (LCR). Resten av porteføljen (8,5 millioner) består av obligasjoner utstedt av andre kredittinstitusjoner og industriselskaper. Kredittrisikoen knyttet til denne porteføljen er fra lav til middels.

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

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

Innskudd fra kunder har tradisjonelt vært, og er fortsatt bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddene utgjør ved årsskiftet ca 75 % av utlån. I teorien kan stort sett hele innskuddsporteføljen komme til forfall uten forutgående oppsigelse. Kundeinnskudd er imidlertid relativt stabile og hver for seg små. Oppgjør av kundeinnskudd utgjør derfor i en normalsituasjon ingen stor likviditetsrisiko for banken. Prosentvis har veksten i kundeinnskudd i 2015 vært høyere enn utlånsveksten på egen balanse.

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

Ved årsskiftet hadde banken langsiktige innlån fra finansinstitusjoner på 152 millioner og obligasjonslån på 390 millioner. Styret forventer en noe høyere prosentvis utlånsvekst i 2016

enn i 2015. En stor andel av veksten forventes finansiert med økte kundeinnskudd. I tillegg må sannsynligvis en viss andel av utlånsveksten finansieres ved å øke innlånsvolumet.

Bortsett fra innskudd er Eika Boligkreditt AS (EBK) bankens viktigste finansieringskilde, og per 31.12.2015 var utlån til netto 704,1 millioner overført til EBK. Dette utgjør 35,6 % av utlån til personmarkedssegmentet (37,4 % per 31.12.2014). Banken har fortsatt store reserver som kan overføres i en krisesituasjon. Banken vil fortsette med å benytte EBK som fundingkilde også i 2016, og målet er å holde overføringsgraden stabil på 33-38 %.

Prisene på nye langsiktige innlån i obligasjonsmarkedet er nå vesentlig høyere enn i første halvår 2015. Banken har to obligasjonslån som kommer til forfall i 2016. Ett av disse lånene er allerede refinansiert i januar 2016. Dersom fundingmarkedet ikke er tilgjengelig ved refinansiering av lånet med forfall i oktober 2016, vil bankens likviditetsreserve være stor nok til å betale tilbake dette lånet uten å ta opp nytt lån.

Videre har banken to lån fra Kredittforeningen for Sparebanker som forfaller i 2016. Også det ene av disse er allerede refinansiert i januar 2016. Lån fra Kredittforeningen for Sparebanker kan i de aller fleste tilfeller fornyes dersom Hegra Sparebank ønsker det.

Bankens likvide situasjon, både ved årsskiftet og per i dag, er 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 75 millioner.

I 2015 fastsatte myndighetene minimumskrav til bankenes LCR (Liquidity Coverage Ratio). Per 31.12.2015 har Hegra Sparebank en LCR på 235 % (se noter til regnskapet). Dette er høyt over myndighetenes minimumskrav på 60 %.

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.

Renterisiko kan defineres som risiko for tap ved endringer i markedsrentene. Renterisikoen i bankens utlåns- og innskuddsporteføljer vurderes som lav, da de i all hovedsak har flytende rentevilkår som endres samtidig og i takt med markedsrentene. 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 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 fullmaktsstrukturer, 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.

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;

- å få i gang 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 en hver tid å være en ressurs for både lokalsamfunnet, kunder og ansatte.

Eika Alliansen.

Hegra Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av 74 lokalbanker i Eika Alliansen. Lokalbankene, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt utgjør Eika Alliansen. Eika Alliansen er en av Norges største finansgrupperinger, med en samlet forvaltningskapital på mer enn 300 milliarder kroner.

Lokalbankene ved din side

Lokalbanker har bidratt til økonomisk utvikling og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i norske lokalsamfunn i snart 200 år. Lokalbankene i Eika Alliansen har full selvstendighet og styring av egen strategi og sin lokale merkevare. Nærhet og personlig engasjement for kundene og lokalsamfunnet, kombinert med inngående kunnskap om kundenes behov og bedriftenes lokale marked, er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn. Lokalbankene i Eika Alliansen er dermed unike og viktige økonomiske bidragsytere til vekst og utvikling for både privatpersoner og norsk samfunns- og næringsliv. I første rekke gjennom sitt engasjement for lokalsamfunnet og som tilbyr av økonomisk rådgiving, kreditt og finans- produkter tilpasset lokalt næringsliv og folk flest. Lokalbankene i Eika Alliansen, og

Hegra Sparebank i særdeleshed, har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet. Med 190 bankkontorer i 120 kommuner representerer lokalbankene en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping i mange norske lokalsamfunn.

Eika Gruppen styrker lokalbanken

Eika Gruppen utgjør finanskonsernet i Eika Alliansen og konsernets visjon er «Vi styrker lokalbanken». Konsernets kjernevirksomhet er tjenesteleveranser til lokalbanken og lokalbankens kunder. Eika Gruppen utvikler og leverer tjenester som understøtter stabil og effektiv bankdrift, samt løsninger og kompetanse som skal sikre videre vekst og utvikling i bankene, lokalsamfunnet og ikke minst for kundene. Konkret innebærer det blant annet å levere en komplett plattform for bank- infrastruktur, inkludert IT, betalingsformidling og digitale tjenester som nett- og mobilbank. Eika Gruppen har et profesjonalisert prosjekt- og utviklingsmiljø som investerer store ressurser i utvikling av nye, digitale løsninger for lokalbankene. Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende konsepter. Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes næringspolitiske interesser på disse områdene.

Eika Gruppens samlede leveranser sikrer lokalbankenes konkurransedyktighet slik at de kan bygge videre på sin sterke, lokale markedsposisjon

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig funding

Eika Boligkreditt er en del av Eika Alliansen og er direkte eid av 72 lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har en forvaltningskapital på omlag 77 milliarder og er, med sin tilgang til det internasjonale markedet for Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), en viktig finansieringskilde for alliansebankenes boliglånsportefølje.

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 samarbeidspartnere. Medeierskapet i Eika-Gruppen vurderes av styret å gi vesentlige bidrag i bankens langsiktige strategi som selvstendig bank.

I 2015 har Norges Bank satt ned styringsrenta med et kvart prosentpoeng to ganger, i juni og i september. Den viktigste endringen i norsk økonomi i 2015 har vært den stadige svekkelsen av råoljeprisen, noe som gir norsk økonomi langsiktige utfordringer. Dette har ført til en omlegging av norsk pengepolitikk i en mer aktiv og ekspansiv retning. Foreløpig har problemene i oljesektoren ikke ført til en markert økning i arbeidsledigheten i bankens markedsområde. Banken er ikke direkte eksponert mot oljesektoren.

Banken har ikke hatt store tap på utlån verken i personmarkedet eller bedriftsmarkedet i 2015. Vi forventer lave tap også i 2016, men følger den økonomiske makrosituasjonen tett. Ved tegn

på at våre kunder rammes direkte eller indirekte av effekter av den reduserte oljeprisen vil vi iverksette nødvendige tiltak.

For øvrig ser ikke styret at Hegra Sparebank står foran spesifikke risikoer som vil ramme banken særskilt. Norske og internasjonale myndigheter vil fortsette å endre banknæringens rammebetingelser generelt, noe som kan skape nye utfordringer og muligheter for næringen.

Etter hvert som bankene nærmer seg myndighetenes skjerpede kapitalkrav har konkurransen om de beste personkundene tiltatt, til tross for et usikkert makrobilde. Marginene er fortsatt lavere enn i perioden før finanskrisen, og det er grunn til å anta at de ikke vil øke framover.

Med tanke på bankens behov for å opprettholde en god kapitaldekning, mener styret at banken har oppnådd et tilfredsstillende resultat i 2015. I 2016 forventer vi en rentemargin på samme nivå som i 2015. I 2016 ønsker banken en noe høyere veksttakt på utlån enn i 2015, men likevel lavere enn i årene 2010-2014 (se for øvrig avsnittet foran om kapitaldekning). På bakgrunn av disse forventningene, samt fortsatt god risikostyring i banken, er styret optimistisk også for året 2016.

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

Interne forhold

Per 31.12.2015 er det 22 ansatte i bankvirksomheten, hvorav 12 er kvinner. Ved årsskiftet utgjorde stillingsandelene totalt 21,5 årsverk. Det er brukt betydelige ressurser på kompetanseheving også i året som har gått. Kompleksiteten og kravene til moderne bankdrift tilsier at hver enkelt medarbeider 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 2015 var 7,4 %, hvorav langtidsfravær utgjør 6,6 %. Langtidsfraværet er ikke arbeidsrelatert. Sykefraværet i 2014 var 2,4 %, hvorav langtidsfravær utgjorde 1,0 %.

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 5 menn og 1 kvinne. 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 omfordele personalressursene for å møte de utfordringene banknæringen står overfor de nærmeste årene. Dette er vesentlige momenter i bankens strategiske langsidsplan.

Styret vil rette en takk til tillitsmannsapparatet i bankens organer for god innsats i året vi har lagt bak oss. Og til slutt, men ikke minst, en stor takk til våre kunder for den tillit de viser oss ved å velge Hegra Sparebank som sin bankforbindelse.

Hegra, den 16. februar 2016

Trond Størseth
Styrets leder

Jan Petter Bjørnevik
Styremedlem

Marit Skjelstad
Styremedlem

Rune Wikmark
Styremedlem

Jon Eidsvik
Nestleder

Arnstein Flåum
Styremedlem

Arne Martin H Laukvik
Adm. banksjef

Hegra Sparebank konsern
Årsregnskap for 2015



Morselskap		Resultatregnskap	Konsern		Note
31.12.2015	31.12.2014		31.12.2015	31.12.2014	
		<i>Tall i hele tusen</i>			
		1. Renteinntekter og lignende inntekter			
1.323	1.050	1.2 Renter o.l av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.323	0	
82.869	80.726	1.3 Renter o.l inntekter av utlån til og fordringer på kunder	82.870	0	
3.047	7.330	1.4 Renter o.l innt. av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende papirer	3.047	0	
148	0	1.5 Andre renteinntekter	0	0	
87.387	89.106	Sum renteinntekter og lignende inntekter	87.240	0	
		2. Rentekostnader og lignende kostnader			
3.554	4.075	2.1 Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	3.554	0	
26.567	26.894	2.2 Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	26.567	0	
9.743	12.740	2.3 Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	9.743	0	
1.457	1.217	2.4 Renter og lignende kostnader på ansvarlig kapital	1.457	0	
892	830	2.5 Andre rentekostnader og lignende kostnader	892	0	9.B
42.213	45.756	Sum rentekostnader og lignende kostnader	42.213	0	
45.174	43.350	I Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	45.027	0	
		3. Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning			
1.223	544	3.1 Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	1.223	0	
0	0	3.3 Resultatandel av tilknyttede selskap	-198	0	
1.223	544	Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	1.025	0	
		4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester			
843	534	4.1 Garantiprovisjon	843	0	
15.824	15.713	4.2 Andre gebyrer og provisjonsinntekter	15.824	0	9.C
16.667	16.247	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	16.667	0	
		5. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester			
1.639	1.725	5.2 Andre gebyrer og provisjonskostnader	1.639	0	
		6. Netto gevinst/tap av valuta og verdipapirer			
-295	-312	6.1 Netto verdiendr. og gevinst påertif., obligasjoner og andre rentebærende verdip.	-295	0	3.B
-123	-701	6.2 Netto verdiendring og gevinst på aksjer og andre verdipapirer med variabel avk.	-123	0	4.B
189	206	6.3 Netto verdiendring og gevinst på valuta	189	0	
-229	-807	Sum netto gevinst av valuta og verdipapirer	-229	0	
		7. Andre driftsinntekter			
305	287	7.1 Driftsinntekter faste eiendommer	305	0	5.A
256	138	7.2 Andre driftsinntekter	256	0	
561	425	Sum andre driftsinntekter	561	0	
16.583	14.684	II Netto andre driftsinntekter	16.385	0	
61.757	58.034	III Sum netto driftsinntekter	61.412	0	

Hegra Sparebank konsern
Årsregnskap for 2015



Morselskap		Konsern		
31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	Note
		8. Lønn og generelle administrasjonskostnader		
16.127	16.101	16.127	0	9.E
11.283	11.605	11.283	0	8.A
2.514	2.175	2.514	0	8.C
2.330	2.321	2.330	0	
7.765	6.496	7.765	0	
23.892	22.597	23.892	0	
		9. Avskrivning mv av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		
911	1.444	911	0	5
		10. Andre driftskostnader		
504	375	504	0	
8.330	7.094	8.331	0	9.D
8.834	7.469	8.835	0	
33.637	31.510	33.638	0	
28.120	26.524	27.774	0	
		11. Tap på utlån og garantier		
211	33	211	0	2.G
		12. Gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler		
-304	2.719	-304	0	4.B
27.605	29.210	27.259	0	
		13. Skatt på ordinært resultat		
8.171	7.716	8.171	0	9.A
19.434	21.494	19.088	0	6.D
		17.1 Overføringer		
0	0			
143	167			
19.577	21.661			
		17.2 Overføringer og disponeringer		
19.291	21.327			
143	167			
143	167			
19.577	21.661			6.A

Morselskap				Konsern		Note
31.12.2015	31.12.2014	Eiendeler		31.12.2015	31.12.2014	
		<i>Tall i hele tusen</i>				
144.062	185.944	1.	Kontanter og fordringer på sentralbanker	144.062	0	
		3.	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
29.523	9.064	3.1	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsefrist	29.601	0	
7.110	7.609	3.2	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsefrist	7.110	0	
36.633	16.673		Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	36.711	0	
		4.	Utlån til og fordringer på kunder			2
237.865	236.269	4.3	Kasse-, drifts- og brukskreditter	237.865	0	
103.476	93.154	4.4	Byggelån	103.476	0	
1.501.801	1.404.343	4.5	Nedbetalingslån	1.501.801	0	
1.843.142	1.733.766		Sum utlån før nedskrivninger	1.843.142	0	
950	850	4.7	- Nedskrivninger på individuelle utlån	950	0	
5.130	5.130	4.8	- Nedskrivninger på grupper av utlån	5.130	0	
1.837.062	1.727.786		Sum netto utlån og fordringer på kunder	1.837.062	0	
		6.	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			3
0	0	6.1	Utstedt av det offentlige			
		6.1.1	Sertifikater og obligasjoner	0	0	
		6.2	Utstedt av andre			
48.279	51.530	6.2.1	Sertifikater og obligasjoner	48.279	0	
48.279	51.530		Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	48.279	0	
		7.	Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			4
48.743	36.779	7.1	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	48.743	0	
		8.	Eierinteresser i tilknyttede selskap			4
6.556	2.085	8.2	Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper	6.817	0	
6.556	2.085		Sum eierinteresser i tilknyttede selskap	6.817	0	
		9.	Eierinteresser i konsernselskaper			4
4.200	0	9.2	Eierinteresser i andre konsernselskaper	0	0	
4.200	0		Sum eierinteresser i konsernselskaper	0	0	
		10.	Immaterielle eiendeler			
3.272	3.401	10.2	Utsatt skattefordel	1.880	0	9.A
3.272	3.401		Sum immaterielle eiendeler	1.880	0	
		11.	Varige driftsmidler			5
1.362	1.796	11.1	Maskiner, inventar og driftsmidler	1.362	0	
5.093	5.466	11.2	Bygninger og andre faste eiendommer	36.569	0	
6.455	7.262		Sum varige driftsmidler	37.931	0	
		12.	Andre eiendeler			
		12.2	Andre eiendeler			
20.348	0	12.2.1	Mellomværende med konsernselskap	0	0	4.D
1.871	2.099	12.2.2	Andre eiendeler	1.871	0	
22.219	2.099		Sum andre eiendeler	1.871	0	
		13.	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
1.135	1.347	13.1	Opptjente ikke mottatte inntekter	1.135	0	
0	0	13.2	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	0	0	
0	0	13.2.1	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	0	0	8.C
1.761	1.137	13.2.2	Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	1.761	0	
2.896	2.484		Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter	2.896	0	
2.160.377	2.036.043		SUM EIENDELER	2.166.252	0	

Hegra Sparebank konsern
Årsregnskap for 2015



Morselskap		Gjeld og egenkapital	Konsern		Note
31.12.2015	31.12.2014		31.12.2015	31.12.2014	
		Gjeld			
		14. Gjeld til kredittinstitusjoner			7.C
0	0	14.1 Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	0	0	
153.000	152.000	14.2 Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	153.012	0	
153.000	152.000	Sum gjeld til kredittinstitusjoner	153.012	0	
		15. Innskudd fra og gjeld til kunder			7.C
817.208	962.943	15.1 Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	816.903	0	
562.411	269.137	15.2 Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	562.411	0	4.D
1.379.619	1.232.080	Sum innskudd og gjeld til kunder	1.379.314	0	
		16. Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			7.C
0	0	16.1 Sertifikatgjeld	0	0	
344.837	409.942	16.3 Obligasjonsgjeld	344.837	0	
344.837	409.942	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	344.837	0	
		17. Annen gjeld			
11.822	10.780	17.3 Annen gjeld	17.877	0	7. C
8.723	8.779	18. Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	8.723	0	
		19. Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser			
10.283	10.206	19.1 Pensjonsforpliktelser	10.283	0	8.C
0	0	19.2 Utsatt skatt	0	0	9.A
10.283	10.206	Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser	10.283	0	
		20. Ansvarlig lånekapital			
19.930	0	20.1 Evigvarende ansvarlig kapital	19.930	0	
24.852	24.802	20.3 Annen ansvarlig lånekapital	24.852	0	
44.782	24.802	Sum ansvarlig kapital	44.782	0	7.C
1.953.066	1.848.589	Sum gjeld	1.958.828	0	
		Egenkapital			
		22. Opptjent egenkapital			
201.911	182.054	22.2 Sparebankens fond	202.024	0	
5.400	5.400	22.3 Gavefond	5.400	0	
207.311	187.454	Sum frie fond	207.424	0	6. A
207.311	187.454	Sum egenkapital	207.424	0	
2.160.377	2.036.043	SUM GJELD OG EGENKAPITAL	2.166.252	0	
79.976	135.200	23. Betingede forpliktelser	79.976	0	2.C

Hegra, 16.02.2016

Trond Størseth
Styrets leder

Jon Eidsvik
Styremedlem

Jan Petter Bjørnevik
Styremedlem

Rune Wikmark
Styremedlem

Arnstein Flåum
Styremedlem

Marit Skjelstad
Styremedlem

Arne Martin Laukvik
Adm. banksjef

Kontantstrømoppstilling

Morbank		Konsern	
2015	2014	2015	2014
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
99.748	97.012	99.749	0
-27.421	-29.435	-27.421	0
-16.354	-18.966	-16.353	0
4.370	8.380	4.370	0
148	0	0	0
0	0	0	0
1.223	544	1.223	0
561	287	561	0
-16.389	-14.348	-13.407	0
-15.409	-15.052	-15.409	0
-8.043	-6.418	-8.043	0
0	0	0	0
0	0	0	0
71	-273	72	0
22.505	21.731	25.342	0
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
-19.960	6.490	-20.038	0
123	188	123	0
-128.362	-171.868	-108.014	0
-1.596	-14.603	-1.596	0
-90	5.286	-90	0
-20.971	-9.705	-20.654	0
-25.033	-5.041	-25.033	0
28.021	25.000	28.021	0
-104	-264	-23.235	0
-167.972	-164.517	-170.516	0
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
147.539	199.000	147.234	0
21.000	50.000	21.012	0
-20.000	-51.000	-20.000	0
50.000	120.000	50.000	0
-115.000	-121.000	-115.000	0
20.000	0	20.000	0
0	0	0	0
-143	-168	-143	0
103.396	196.832	103.103	0
-42.071	54.046	-42.071	0
189	206	189	0
-41.882	54.252	-41.882	0
Endring i likviditetsbeholdning			
185.944	131.692	185.944	0
144.062	185.944	144.062	0
Likviditetsbeholdningen 31.12. består av:			
144.062	185.944	144.062	0
	Sum	144.062	0

Hegra Sparebank

Noter til Årsregnskapet for 2015



- 1. Regnskapsprinsipper**
 - 1.A Generell info - rettviseende bilde
 - 1.B Generelle regnskapsprinsipper
 - 1.C Datterselskap
 - 1.D Tilknyttet selskap
 - 1.E Periodiseringer
 - 1.F Valuta
 - 1.G Finansielle instrumenter

- 2. Utlån, garantier og overtatte eiendeler**
 - 2.A Verdssettelse, beskrivelse og definisjoner
 - 2.B Risikoklassifisering
 - 2.C Fordelt etter sektor, næring, geografi og tap
 - 2.D Misligholdte og tapsutsatte engasjement
 - 2.E Periodens endringer i individuelle nedskrivninger
 - 2.F Periodens endringer i nedskrivning på grupper av utlån
 - 2.G Spesifikasjon av resultatpost 11.1 Tap på utlån
 - 2.H Resultatførte renter netto på utlån hvor det er foretatt individuell nedskrivning

- 3. Obligasjoner**
 - 3.A Prinsipper for verdsettelse av obligasjonsbeholdningen
 - 3.B Verdssettelse og fordeling av obligasjonsbeholdningen per 31.12.
 - 3.C Ansvarlig lånekapital i andre selskaper

- 4. Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning**
 - 4.A Prinsipper for verdsettelse
 - 4.B Verdssettelse og fordeling
 - 4.C Beholdningsendring for anleggsmidler
 - 4.D Datterselskap
 - 4.E Tilknyttede selskap

- 5. Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler**
 - 5.A Prinsipper for verdsettelse av varige driftsmidler
 - 5.B Nærmere spesifisering av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

- 6. Egenkapital / Ansvarlig kapital**
 - 6.A Egenkapitalendring
 - 6.B Kapitaldekning
 - 6.C Uvektet kjernekapitalandel
 - 6.D Årets resultat som prosent av midlere forvaltningskapital

- 7. LCR - Likviditet - Risiko - Finansiering**
 - 7.A LCR
 - 7.B Likviditetsrisiko
 - 7.C Renterisiko
 - 7.D Gjeld

- 8. Opplysninger vedrørende ansatte og tillitsvalgte**
 - 8.A Ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte
 - 8.B Lån og sikkerhetsstillelse til ansatte, ledende personer m.m
 - 8.C Pensjonsforpliktelser

- 9. Diverse andre tilleggsopplysninger**
 - 9.A Regnskapsmessig behandling av skatt
 - 9.B Sikringsfondsavgift - Garanti for innskudd
 - 9.C Andre gebyrer og provisjonsinntekter
 - 9.D Andre driftskostnader
 - 9.E Spesifikasjon av resultatpost 8.1 Lønn

Note 1. Regnskapsprinsipper

1.A Generell info - rettviseende bilde

Konsernregnskapet til Hegra Sparebank er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk, og gir et rettviseende bilde av bankens resultat og stilling. Det samme gjelder selskapsregnskapet til Hegra Sparebank. Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Det konsoliderte regnskapet omfatter morbanken Hegra Sparebank og datterselskaper som vist i note 4 E. Datterselskap er konsolidert fra det tidspunkt banken har overtatt kontroll, og tas ut av konsolideringen fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll.

Konserninterne transaksjoner og saldoer mellom de konsoliderte selskapene er eliminert.

Endring av regnskapsprinsipp

Årsregnskapsforskriften er endret, og fra og med 1. januar 2015 er det krav om at pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser innregnes i samsvar med IAS 19. IAS 19 tillater ikke "korridormetoden" brukt for regnskapsføring av aktuarielle gevinster og tap. Aktuarielle gevinster og tap skal nå regnskapsføres direkte mot egenkapitalen i den perioden de oppstår. Forventet avkasting på pensjonsmidlene skal beregnes ved bruk av diskonteringsrenten som beregnes ved brutto pensjonsforpliktelse. Periodens opptjente pensjonsrettigheter og netto rentekostnad presenteres under det ordinære resultat mens estimatavvik blir ført direkte mot egenkapital.

Det er utarbeidet sammenligningstall og balansen og resultatregnskapet for 2014 er omarbeidet.

Virkningen av prinsippendringen framgår av note 8C pensjonskostnader og note 6A egenkapital.

1.B Generelle regnskapsprinsipper

Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier fastsatt 21. desember 2004 er lagt til grunn ved utarbeidelse av bankens regnskap. All gjeld er bokført til pålydende. Verdipapirer vurdert som omløpsmidler er bokført til den laveste verdi av det enkelte verdipapirs anskaffelseskost og markedsverdi ved årsskifte. Det foreligger ingen leasing- eller factoringavtaler.

1.C Datterselskap

Datterselskap er definert som selskaper hvor Hegra Sparebank har kontroll direkte eller indirekte. Normalt antas Hegra Sparebank å ha kontroll når eierinteressene i et annet selskap utgjør mer enn 50 %. For oppkjøp og overdragelser gjelder følgende: Ved overtakelse av kontroll i et selskap anvendes overtakelsesmetoden. Alle identifiserbare, anskaffede eiendeler og forpliktelser blir innregnet til virkelig verdi. Transaksjonskostnader blir kostnadsført.

I selskapsregnskapet til morbanken regnskapsføres investering i datterselskap etter kostmetoden.

1.D Tilknyttet selskap

Tilknyttet selskap er selskaper hvor banken har betydelig innflytelse. Normalt antas Hegra Sparebank å ha betydelig innflytelse når eierinteressene i et annet selskap er mellom 20 % og 50 %. Tilknyttede selskaper vurderes også for nedskrivning på rapporteringsdagen.

I selskapsregnskapet til morbanken regnskapsføres investering i tilknyttet selskap etter kostmetoden. I konsernregnskapet anvendes egenkapitalmetoden.

1.E Periodiseringer

Renter og provisjoner tas inn i resultatregnskapet etter hvert som disse opptjenes eller påløper.

Forskuddsbetalte inntekter og påløpte ikke betalte kostnader utgiftsføres og føres som gjeld i balansen.

Opptjente ikke betalte inntekter inntektsføres og føres som fordring i balansen. Utbytte av aksjer og egenkapitalbevis inntektsføres det år det mottas. Gebyr som er direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når de betales.

Lånetakerens kostnader forbundet med etablering av lån overstiger ikke bankens kostnader, og tas til inntekt når de betales.

1.F Valuta

Banken har ikke gjeld i utenlandsk valuta ved årsskiftet. Eiendeler i utenlandsk valuta består av en mindre kontantbeholdning med turistvaluta. Beholdningen er omregnet til midtkurs på balansedagen. Bankens virksomhet og status innebærer generelt liten valutarisiko.

1.G Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter omfatter omsettelige finansielle eiendeler og gjeldsposter samt finansielle derivater. Finansielle instrumenter i bankens balanse omfatter aksjer, andeler i aksjefond, egenkapitalbevis, obligasjoner og obligasjonsfond (se notene 3 og 4). Handelsportefølje defineres som finansielle instrumenter som banken har for egen regning med henblikk på videresalg, eller for på kort sikt å dra fordel av pris- og/eller rentevariasjoner, samt sikring av slike posisjoner. Bankens ved årsskiftet ingen finansielle instrumenter klassifisert som handelsportefølje.

Note 2. Utlån, garantier og overtatte eiendeler (morbank)**2.A Verdsettelse, beskrivelse og definisjoner**

Det alt vesentligste av bankens utlån er basert på avtaler om flytende rente. For disse utlånene vurderes virkelig verdi å tilsvare balanseført verdi. Bankens utlån til fastrente vil medføre avvik mellom balanseført verdi og virkelig verdi. Utlån til fast rente utgjør kun 2,5 % av samlede utlån. Virkelig verdi er derfor tilnærmet lik balanseført verdi for bankens samlede utlån, og det er derfor ikke gjort ytterligere beregninger for 2015. Gebyr og provisjoner som belastes kunden ved låneopptak resultatføres direkte, da disse ikke overstiger direkte interne administrative utgifter som påløper ved opprettelsen av låneengasjementet.

Alle engasjementer med mislighold* eller usikker fremtidig betjeningsevne per 31.12. er individuelt verdivurdert ved årsskiftet.

Nedskrivning for tap på individuelle utlån foretas når det foreligger objektive bevis på at et utlån har verdifall.

Nedskrivningen beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med effektiv rente.

Alle lån og kreditter som ikke er individuelt verdivurdert ved årsskiftet, er inndelt i grupper av utlån med tilnærmet like risikoegenskaper. **Nedskrivning på grupper av utlån** foretas når det foreligger objektive bevis for at utlånsgruppen har verdifall. Nedskrivningen beregnes ved å anslå et prosentvis tap på grupper av utlån basert på historiske tap i de forskjellige gruppene.

Tap på et engasjement som er konstatert ved konkurs, ved stadfestet akkord, ved utleggsforretning som ikke har ført frem, ved rettskraftig dom eller ved at banken av andre grunner har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, føres direkte til fradrag i engasjementets bokførte verdi.

**Et engasjement anses i denne sammenhengen misligholdt når kunden ikke har betalt forfalte terminer på utlån innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på innskuddskonti eller rammekreditter ikke er inndekket innen 90 dager etter at kontoen ble overtrukket.*

2.B Risikoklassifisering

Hegra Sparebank ønsker å ha god kontroll og oversikt over risiko for tap i porteføljen. I 2014 tok banken i bruk en ny risikoklassifiseringsmodell. Denne skal avdekke risiko på kundenivå, noe som aggregert gir en god oversikt over kvaliteten på bankens totale portefølje. Modellen som benyttes er utviklet på grunnlag av alle kredittaktive kunder i Eikabankene. Modellen er felles for alle Eikabankene og er utviklet i samarbeid med AAA Soliditet.

Modellen som benyttes er en sannsynlighetsbasert (PD – probability of default) risikoklassifiseringsmodell. Modellen benyttes på alle kunder der det er risiko for tap for banken. Det betyr at alle kunder med lån, kreditt eller garanti blir risikoklassifisert, i tillegg til kunder med overtrekk over NOK 1.000,-.

Risikoklassifiseringsmodellen er delt i to hovedmodeller – en for personmarked og en for bedriftsmarked. Hovedmodellene er igjen delt i ulike undermodeller. Det gjøres også et modellmessig skille mellom eksisterende og nye kunder. Risikoklassifiseringsmodellen beregner sannsynlighet for at kunden går i mislighold i løpet av de neste 12 måneder.

Definisjon på mislighold i modellen:

Overtrekk på minimum NOK 1.000,- over 90 dager. I tillegg betraktes kunder med tapsmerking, tapsavsetning eller nedskrivning som misligholdt.

Følgende risikoklassifiseringsmodeller blir benyttet:

Kundesegment		Type modell	Kommentar
Personkunder	Ny kunde	Ekstern generisk modell Makromodell	Benytter kun offentlig tilgjengelig informasjon.
	Eksisterende kunde uten ekstern kredittforespørsel	Intern atferdsmodell Makromodell	Benytter informasjon om kundens atferd i banken.
	Eksisterende personkunde med ekstern kredittforespørsel	Intern atferdsmodell samt ekstern generisk modell Makromodell	Benytter informasjon om kundens atferd i banken, samt offentlig tilgjengelig informasjon.
Bedriftskunder	Ny kunde	Ekstern generisk modell Makromodell	Benytter kun offentlig tilgjengelig informasjon.
	Eksisterende kunde	Intern atferdsmodell samt ekstern generisk modell Makromodell	Benytter informasjon om kundens atferd i banken, samt offentlig tilgjengelig informasjon.

Bankens risikoklasser med tilhørende PD-verdier

Banken benytter følgende risikoklasser med tilhørende PD-verdier (sannsynlighet for mislighold):

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

Oppdatering av risikoklasse på kunder

Alle kunder i de interne klassifiseringsmodellene har en månedlig oppdatering av risikoklassen basert på interne data. Dersom eksterne data er tilgjengelig blir også disse hensyntatt i oppdateringen. Eksterne data blir oppdatert som følger:

Personmarked

Eksterne data hentes kun inn manuelt og de sist oppdaterte eksterne data vil til enhver tid inngå i den månedlige oppdateringen.

Bedriftsmarked

Eksterne data blir automatisk oppdatert kvartalsvis og går deretter inn i den månedlige oppdateringen. I tillegg kan eksterne data bli oppdatert manuelt.

Modellens bruksområde

Bruksområde	Kort beskrivelse
Overvåking av portefølje	Gjennom migreringsmatriser har banken oversikt over hvordan porteføljen endrer seg over tid.
Oppfølging av kunder	Risikoklassifiseringsmodellene benyttes for å identifisere hvilke kunder som har behov for ekstra oppfølging.
Vurdering av nye kredittengasjementer	Kundens risikoklassifisering er av vesentlig betydning når banken vurderer en ny lånesøknad.
Prising av nye kredittengasjementer	Risikoklassifiseringsmodellene skal benyttes som grunnlag for riktig pris i forhold til risiko for nye engasjementer.
Reprising av eksisterende kredittengasjement	Risikoklassifiseringsmodellene skal benyttes som grunnlag for riktig pris i forhold til risiko ved reprising av eksisterende engasjement.
Nedskrivning	Bankens risikoklassifiseringsmodeller er utgangspunkt både for gruppevis nedskrivninger og identifisering av kunder som har behov for individuelle nedskrivninger.
Rapportering	Risikoklassifiseringsmodellen benyttes som grunnlag for rapportering av utvikling av risiko i porteføljen.
Kredittpolicy	Bankens kredittpolicy har retningslinjer for maksimal eksponering innenfor ulike risikoklasser.
Kredittfullmakter	Bankens kredittfullmakter har retningslinjer for hvor store engasjement bankens kunderådgivere kan beslutte innenfor ulike risikoklasser.

Risikoklassifisering personmarked

31.12.2015 - PM

Ris.klasse	Engasjement	% av total	Utlån	% av total	PD Verdi
<u>1</u>	248.867	18,19 %	211.309	16,56 %	0,08 %
<u>2</u>	691.846	50,56 %	646.644	50,68 %	0,16 %
<u>3</u>	166.544	12,17 %	161.291	12,64 %	0,36 %
<u>4</u>	62.548	4,57 %	61.428	4,81 %	0,61 %
<u>5</u>	78.482	5,74 %	75.805	5,94 %	0,92 %
<u>6</u>	16.505	1,21 %	16.408	1,29 %	1,50 %
<u>7</u>	19.779	1,45 %	19.688	1,54 %	2,55 %
<u>8</u>	21.855	1,60 %	21.706	1,70 %	3,98 %
<u>9</u>	13.150	0,96 %	13.043	1,02 %	6,21 %
<u>10</u>	38.382	2,80 %	38.174	2,99 %	13,84 %
<u>11</u>		0,00 %	0	0,00 %	
<u>12</u>	8.762	0,64 %	8.762	0,69 %	
<u>Uklassifisert</u>	1.732	0,13 %	1.732	0,14 %	
Totalt	1.368.452	100 %	1.275.990	100 %	0,74 %

Risikoklassifisering bedriftsmarked

31.12.2015 - BM

Ris.klasse	Engasjement	% av total	Utlån	% av total	PD Verdi
<u>1</u>	15.658	2,07 %	9.866	1,74 %	0,07 %
<u>2</u>	123.888	16,34 %	114.746	20,23 %	0,15 %
<u>3</u>	33.816	4,46 %	46.043	8,12 %	0,34 %
<u>4</u>	39.758	5,24 %	32.835	5,79 %	0,60 %
<u>5</u>	121.956	16,09 %	67.651	11,93 %	1,00 %
<u>6</u>	100.301	13,23 %	85.723	15,11 %	2,05 %
<u>7</u>	69.127	9,12 %	38.725	6,83 %	2,32 %
<u>8</u>	63.224	8,34 %	41.128	7,25 %	3,67 %
<u>9</u>	32.925	4,34 %	22.456	3,96 %	5,19 %
<u>10</u>	133.396	17,60 %	86.633	15,28 %	13,10 %
<u>11</u>	16.159	2,13 %	14.598	2,57 %	
<u>12</u>	7.134	0,94 %	6.216	1,10 %	
<u>Uklassifisert</u>	730	0,10 %	532	0,09 %	
Totalt	758.072	100 %	567.152	100 %	3,58 %

2.C Utlån til kunder fordelt etter sektor, næring, geografi og tap

	31.12.2015		31.12.2014	
	Utlån	Garantier	Utlån	Garantier
Sektorfordelt				
Lønnstakere o.l	1.275.990	1.019	1.181.634	1.025
Næringsdrivende	567.152	66.284	552.132	47.391
Sum balanseførte utlån og fordringer på kunder	1.843.142	67.303	1.733.766	48.416
Utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt	704.146	12.673	706.864	86.784
Sum utlån inkl. Eika Boligkreditt	2.547.288	79.976	2.440.630	135.200
Utlånsvekst siste 12 mnd	4,4 %		15,1 %	

	31.12.2015		31.12.2014	
	Utlån	Garantier	Utlån	Garantier
<u>Næringsfordelt</u>				
Jordbruk	186.547	127	176.707	127
Skogbruk	15.264	0	13.253	0
Industri	11.470	330	27.011	330
Produksjon av elektrisk vannkraft	2.509	0	1.196	0
Oppføring av bygninger	127.651	11.033	110.842	8.062
Entreprenører	13.324	44.998	15.836	27.674
Varehandel og rep. av motorvogner	24.707	2.722	31.492	3.097
Transport og distribusjonsvirksomhet	8.494	4.126	8.680	4.131
Overnatting og servering	140	0	366	0
Informasjonstjenester	46	0	309	0
Omsetning og drift av fast eiendom	124.484	2.508	119.114	3.530
Faglig og finansiell tjenesteyting	21.077	140	22.904	140
Annen forretningsmessig tjenesteyting	4.449	300	4.499	300
Tjenesteytende næringer ellers	26.990	0	19.923	
Sum	567.152	66.284	552.132	47.391
<u>Geografisk fordelt</u>				
Trøndelag	1.747.950	66.545	1.625.770	47.281
Andre fylker og utland	95.192	758	107.996	1.135
Sum	1.843.142	67.303	1.733.766	48.416
	31.12.2015		31.12.2014	
	Utlån	Garantier	Utlån	Garantier
<u>Individuelle nedskrivninger</u>				
Varehandel	500		400	
Landbruk	250		0	
Sum individuelle nedskrivninger næringsdrivende	750	0	400	0
Lønnstakere o.l	200		450	
Sum individuelle nedskrivninger	950	0	850	0
<u>Mislighold</u>				
Sum misligholdte engasjementer næringsdrivende	26.151		1.089	
Sum misligholdte engasjementer lønnstakere o.l	1.589		7.636	
Sum misligholdte engasjementer	27.740		8.725	
<u>Mislighold fordelt etter forfall</u>				
Mislighold 30-60 dager	3.282		22.614	
Mislighold 60-90 dager	4.620		11.302	
Mislighold over 90 dager	27.740		8.725	
<u>Tapsutsatte engasjementer som ikke er misligholdt</u>				
Næringsdrivende	6.381		1.104	
Lønnstakere o.l	0		901	
Sum tapsutsatte eng. som ikke er misligholdt	6.381		2.005	
<u>Garantiansvar etter garantitype</u>				
	31.12.2015		31.12.2014	
Lånegarantier	0		0	
Betalingsgarantier	2.278		6.954	
Kontraktsgarantier	57.178		34.513	
Annet garantiansvar	7.847		6.949	
Eika Boligkreditt	12.673		86.784	
Sum garantier	79.976		135.200	

2.D Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Totale misligholdte engasjement	27.740	8.725	8.535	5.948	15.404
Herav individuell nedskrivning	200	400	360	430	400
Netto misligholdte utlån	27.540	8.325	8.175	5.518	15.004
Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	6.381	2.005	3.821	5.341	1.749
Herav individuell nedskrivning	750	450	621	1.445	654
Netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement	5.631	1.555	3.200	3.896	1.095
Sum misligholdte og tapsutsatte engasjement	34.121	10.730	12.356	11.289	17.153
Herav individuell nedskrivning	950	850	981	1.875	1.054
= Netto misligholdte og tapsutsatte engasjement	33.171	9.880	11.375	9.414	16.099

2.E Periodens endringer i individuelle nedskrivninger

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Individuelle nedskrivninger på utlån mv til kunder per 01.01	850	981
- Konstatert tap i perioden hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	0	225
+ Økte individuelle nedskrivninger i perioden	100	300
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	450	200
- Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	450	406
Individuelle nedskrivninger på utlån mv til kunder per 31.12	950	850

2.F Periodens endringer i nedskrivning på grupper av utlån

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Nedskrivning på grupper av utlån mv til kunder per 01.01	5.130	5.130
+/- Endring i nedskrivning på grupper av utlån i perioden	0	0
Nedskrivning på grupper av utlån mv til kunder per 31.12	5.130	5.130

2.G Spesifikasjon av resultatpost 11.1 Tap på utlån

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	100	-131
+ Periodens endring i amortisert rentetap	0	0
+ Periodens endring i nedskrivning på grupper av utlån	0	0
+ Periodens konstaterte tap på utlån hvor det tidligere år er foretatt individ. nedskr.	0	225
+ Periodens konstaterte tap på utlån hvor det ikke er foretatt indiv. nedskr. tidligere	234	128
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	123	189
Tap på utlån i regnskapsåret	211	33

Gjennomsnittlig forventede tap per år på personkundesegmentet i kommende 3-årsperiode er 0,05% av segmentets utlånsvolum. For 2016 vil dette utgjøre ca. 0,6 mill. Prosentsatsen bygger på anslag på tap i en mild nedgangskonjunktur i Trøndelag og vår vurdering av utviklingen i våre primærområder. I forhold til beregnede brutto renteinntekter fra personkundesegmentet i 2015, utgjør forventet tap ca 2,0%.

Gjennomsnittlig forventet tap per år i BM-segmentet i kommende 3-årsperiode er 0,1 % av segmentets utlånsvolum. For 2016 vil dette utgjøre ca 0,5 mill. Prosentsatsen bygger på anslag på tap i en mild nedgangskonjunktur i Trøndelag, samt vår vurdering av forventet utvikling i de næringsområder vi har engasjementer i. I forhold til beregnede brutto renteinntekter fra næringslivssegmentet utgjør forventet tap ca 4,0 %.

2.H Resultatførte renter (netto inntekt) på utlån hvor det er foretatt individuell nedskrivning

I 2015 utgjør renter på individuelt nedskrevne utlån 374.

Note 3. Obligasjoner (morbank)**3.A Prinsipper for verdsettelse av obligasjonsbeholdningen**

Beholdning av obligasjoner kan vurderes i tre særskilte porteføljer: Handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Banken har ved årsskiftet ingen obligasjoner vurdert som handelsportefølje eller anleggsmidler. Obligasjoner vurdert som omløpsmidler er bokført til den laveste verdi av den enkelte obligasjons kostpris og markedsverdi ved årsskiftet.

3.B Verdssettelse og fordeling av obligasjonsbeholdningen per 31.12

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Øvrige omløpsmidler			
Stat og statsgaranterte	0	0	0
Andre	48.279	51.530	71.499
Sum bokført verdi	48.279	51.530	71.499
Sum anskaffelsesverdi	48.937	51.961	71.982
Sum markedsverdi	48.456	52.041	72.021
Sum pålydende verdi	49.000	52.000	72.000
Periodens resultatførte verdiendring	-264	-312	303
Andel av bokført verdi som er børsnoterte papirer	96,0 %	96,2 %	97,3 %
Gjennomsnittlig effektiv rente*	1,96 %	2,47 %	3,06 %

* Effektiv rente er beregnet ved å multiplisere de enkelte papirers pålydende rentesats med kursverdi ved årsskiftet, og veie resultatet i forhold til papirets andel av porteføljen. Summen av de veide verdiene er gjennomsnittlig effektiv rente på porteføljen. Alle obligasjoner i porteføljen har flytende rentesats.

3.C Ansvarlig lånekapital i andre selskaper

	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Ansvarlig lånekapital bokført under Obligasjoner	1.940	1.940	1.940
Ansvarlig lånekapital bokført under Utlån til kredittinstitusjoner	5.160	6.090	6.360
Sum ansvarlig lånekapital	7.100	8.030	8.300
Herav ansvarlig lånekapital til andre finans- og kred.inst.	5.160	6.090	6.360

Note 4. Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning**4.A Prinsipper for verdssettelse av aksjer og andeler**

Beholdningen av aksjer, grunnfondsbevis og eierandeler kan vurderes i tre særskilte porteføljer: Handelsportefølje, øvrige omløpsmidler og anleggsmidler. Banken har ved årsskiftet ingen verdipapirer som er vurdert som handelsportefølje. Verdipapirer vurdert som øvrige omløpsmidler er bokført til den laveste verdi av det enkelte verdipapirs anskaffelseskost og markedsverdi ved årsskiftet. Verdipapirer som er vurdert som anleggsmidler er bokført til kostpris og reguleres ikke fortløpende for kursendringer. Verdien blir likevel nedskrevet dersom markedsverdien er vesentlig lavere enn bokført verdi og verdinedgangen skyldes forhold som ikke er av forbigående art.

4.B Verdssettelse og fordeling av aksjer og andeler per 31.12.

Anleggsmidler		Kostpris	Bokført verdi	Virkelig verdi
Organisasjonsnr.	Børsnoterte			
937 901 291	Melhus Sparebank	220	220	250
	Ikke børsnoterte			
979 918 003	Tangen Næringsbygg AS	604	604	ukjent
986 918 930	Kredittforeningen for sparebanker	711	711	ukjent
979 391 285	Eiendomskreditt AS	2.212	2.212	ukjent
937 896 581	Hjelmeland Sparebank	500	500	ukjent
937 894 805	Kvinesdal Sparebank	591	591	ukjent
937 903 146	Grong Sparebank	346	346	ukjent
979 319 568	Eika-Gruppen AS	1.055	1.055	ukjent
885 621 252	Eika Boligkreditt AS	41.332	41.332	ukjent
813 300 532	Trøndelag Eiendom AS	300	300	ukjent
	Andre	872	872	ukjent
Sum anleggsmidler		48.743	48.743	

4.C Beholdningsendring for aksjer og andeler klassifisert som anleggsmidler

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Bokført verdi per 01.01.	36.779	30.827
+ Tilgang i året	12.299	7.895
- Avgang i året	-336	-1.889
- nedskrivning	1	-54
Bokført verdi per 31.12.	48.743	36.779

4.D Datterselskap (morbank)

I selskapsregnskapet til morbanken regnskapsføres investering i datterselskap etter kostmetoden.

Banken har følgende datterselskap:

	<u>Forretningskontor</u>	<u>Eierandel</u>	<u>Balanseført verdi</u>	<u>EK</u> <u>31.12.15</u>	<u>Resultat</u> <u>2015</u>	<u>Anskaffet</u> <u>dato</u>
Titan Næring AS	Stjørdal	100 %	4.200	22	0	16.06.2015

Hegra Sparebank har mellomværende med datterselskap under følgende poster:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Fordringer</u>		
12.2.1. Mellomværende med konsernselskaper	20.348	0
Av dette utgjør fordringer som forfaller senere enn ett år:	20.348	0
<u>Kortsiktig gjeld</u>		
15.2 Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	-305	0

4.E Tilknyttede selskaper (morbank)

I selskapsregnskapet til morbanken regnskapsføres investering i tilknyttet selskap etter kostmetoden.

Hegra Sparebank har følgende tilknyttede selskap:

	<u>Forretningskontor</u>	<u>Eierandel</u>	<u>Balanseført verdi</u>	<u>EK</u> <u>31.12.14</u>	<u>Resultat</u> <u>2014</u>	<u>Anskaffet</u> <u>dato</u>
Kronen Eiendom AS	Stjørdal	30 %	1.785	8.190	588	24.10.2007
Krogstads Veg AS	Stjørdal	30 %	126	0	0	24.10.2007
Søndre Gate 6 AS	Stjørdal	30 %	114	0	0	24.10.2007
Søndre Gate 8 AS	Stjørdal	30 %	60	0	0	24.10.2007
Aktiv Innherred AS	Levanger	45 %	4.471	2.098	217	02.01.2015
Sum tilknyttede selskaper			6.556			

Egenkapital og resultat i tilknyttet selskap er oppgitt for regnskapsåret 2014 da regnskap for 2015 ikke er avlagt ennå.

Banken har mellomværende med tilknyttet selskap under følgende poster:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
15.2 Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	6610	118
Av dette utgjør fordringer som forfaller senere enn ett år:	0	0

Tilknyttede selskaper (konsern)

I konsernregnskapet regnskapsføres investering i tilknyttet selskap etter egenkapitalmetoden.

Konsernet har følgende tilknyttede selskaper:

	<u>Forretningskontor</u>	<u>Eierandel</u>	<u>Balanseført verdi</u>	<u>EK</u> <u>31.12.14</u>	<u>Resultat</u> <u>2014</u>	<u>Anskaffet</u> <u>dato</u>
Kronen Eiendom AS	Stjørdal	30 %	2.500	8.190	588	24.10.2007
Krogstads Veg AS	Stjørdal	30 %	151	0	0	24.10.2007
Søndre Gate 6 AS	Stjørdal	30 %	126	0	0	24.10.2007
Søndre Gate 8 AS	Stjørdal	30 %	58	0	0	24.10.2007
Aktiv Innherred AS	Levanger	45 %	3.982	2.098	217	02.01.2015
Sum tilknyttede selskaper			6.817			

Egenkapital og resultat i tilknyttet selskap er oppgitt for regnskapsåret 2014 da regnskap for 2015 ikke er avlagt ennå.

Note 5. Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler**5.A Prinsipper for verdsettelse av varige driftsmidler**

Faste eiendommer og andre varige driftsmidler blir bokført i balansen til anskaffelseskost, fratrasket akkumulerte avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. For samtlige driftsmidler og immaterielle eiendeler er det valgt lineær avskrivningsplan. Banken benytter følgende satser for avskrivninger:

	Økonomisk levetid	Avskrivningssats
EDB-utstyr	3-4 år	25 - 33%
Maskiner, inventar og innredninger	5-15 år	6,5 - 20%
Bankbygning/fast eiendom	50 år	2 %

Dersom den virkelige verdi av et driftsmiddel er vesentlig lavere enn bokført verdi, og verdinedgangen ikke er av forbigående karakter, blir det foretatt nedskrivning til virkelig verdi. Banken eier selv forretningsgården i Hegra hvor hovedkontoret ligger. 1/3 av bygget er utleid til andre næringsdrivende. Inntekter fra utleie utgjorde 290 i 2015 mot 287 i 2014.

På Stjørdal er banken i ferd med å bygge nye lokaler for Stjørdalsavdelingen. Dette bygget vil stå ferdig høsten 2016.

5.B Nærmere spesifikasjon av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler (morbank)

	<u>Bygninger/ Eiendommer</u>	<u>Maskiner/ inventar</u>
Anskaffelseskost per 01.01.	12.093	6.158
- samlede avskrivninger per 01.01.	6.628	4.362
Bokført verdi per 01.01.	5.465	1.796
+ tilgang	0	104
- avgang	0	0
- ordinære avskrivninger	372	538
Bokført verdi per 31.12.	5.093	1.362

Banken leier dagens lokaler for avdelingskontorene i Stjørdal sentrum.

Leiekostnader **241**

Nærmere spesifikasjon av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler (konsern)

	<u>Bygninger/ Eiendommer</u>	<u>Maskiner/ inventar</u>
Anskaffelseskost per 01.01.	12.093	6.158
- samlede avskrivninger per 01.01.	6.628	4.362
Bokført verdi per 01.01.	5.465	1.796
+ tilgang	31.476	104
- avgang	0	0
- ordinære avskrivninger	372	538
Bokført verdi per 31.12.	36.569	1.362

Banken leier dagens lokaler for avdelingskontorene i Stjørdal sentrum.

Leiekostnader **241**

Note 6. Ansvarlig kapital

Hegra Sparebanks ansvarlige kapital består av ren kjernekapital, fordelt på sparebankens fond og gavefond, samt tilleggskapital i form av en fondsobligasjon på 20 millioner og et ansvarlig lån på 25 millioner.

6.A Egenkapitalendring (morbank)

	Sparebankens fond	Gavefond
Saldo per 31.12.2014	188.072	5.400
- Omarbeiding av saldo ifbm implementering av pensjonsforpliktelse ihht IAS 19	-6.018	
Korrigert saldo pr 31.12.2014	182.054	5.400
Saldo per 01.01.2015	182.054	5.400
- utdelt i 2015		143
+ Estimataavvik på pensjonsforpliktelse ihht IAS 19 ført direkte mot egenkapital	566	
+ tilført fra årets overskudd	19.291	143
Saldo per 31.12.2015	201.911	5.400

Egenkapitalendring (konsern)

	Sparebankens fond	Gavefond
Saldo per 31.12.2014	188.072	5.400
- Omarbeiding av saldo ifbm implementering av pensjonsforpliktelse ihht IAS 19	-6.018	
Korrigert saldo pr 31.12.2014	182.054	5.400
EK per 01.01.2015 i mor	182.054	5.400
EK i datter på oppkjøpstidspunktet	22	
+ Estimataavvik på pensjonsforpliktelse ihht IAS 19 ført direkte mot egenkapital	566	
- Utdelt 2015	0	-143
+ tilført fra årets overskudd	18.945	143
+ Omarbeiding til EK-metoden ført direkte mot EK	459	
+/- eliminerings ifbm konsolidering	-22	
Saldo per 31.12.2015	202.024	5.400

6.B Kapitaldekning (morbank)

	31.12.2015	31.12.2014
Sparebankens fond	201.911	188.072
Gavefond	5.400	5.400
Sum egenkapital	207.311	193.472
- Fradrag i ren kjernekapital for investeringer i andre finansinstitusjoner	-14.467	-12.491
Ren kjernekapital	192.844	180.981
Fondsobligasjon	20.000	0
- Fradrag i kjernekapital for investeringer i andre finansinstitusjoner	-10.850	0
Kjernekapital	201.994	180.981
Ansvarlig lån (netto)	25.000	25.000
- Fradrag i ansvarlig kapital for investeringer i andre finansinstitusjoner	-10.850	-8.327
Netto ansvarlig kapital	216.144	197.654
Beregningsgrunnlag	1.189.849	1.120.623
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	55,1	55,1
Kapitaldekningsprosent	18,17	17,64
Kjernekapitaldekning	16,98	16,15
Ren kjernekapitaldekning	16,21	16,15
Overskudd av ansvarlig kapital	120.956	108.004

Egenkapitalen per 31.12.2014 er ikke omarbeidet i denne oppstillingen.

Spesifikasjon av bankens beregningsgrunnlag, kapitalkrav og kapitaldekningsprosjenter per 31.12.2015:

Eksponeringskategori/ Risikotype	Ber.grunnlag eiendeler	Ber.grunnlag utenombal.	Ber.grunnlag totalt	Kapitalkrav totalt
Stater og sentralbanker	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	1.648	110	1.758	141
Offentlige foretak	-	-	-	-
Institusjoner	11.455	-	11.455	916
Foretak	150.927	24.454	175.381	14.030
Pant i fast eiendom	655.626	21.334	676.960	54.157
Forfalte engasjement	36.070	-	36.070	2.886
Obligasjoner med fortrinnsrett	3.981	-	3.981	318
Egenkapitalposisjoner	20.775	-	20.775	1.662
Øvrige engasjementer	150.345	5.798	156.143	12.491
Sum kredittrisiko	1.030.827	51.696	1.082.523	86.602
Operasjonell risiko			107.326	8.586
Sum alle risikoer			1.189.849	95.188
Ren kjernekapitaldekning				16,21 %
Kjernekapitaldekning				16,98 %
Kapitaldekning				18,17 %

Kapitaldekning (konsern)

	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Sparebankens fond	202.024	0
Gavefond	5.400	0
Sum egenkapital	207.424	0
- Fradrag i ren kjernekapital for investeringer i andre finansinstitusjoner	-14.457	0
Ren kjernekapital	192.967	0
Fondsobligasjon	20.000	0
- Fradrag i kjernekapital for investeringer i andre finansinstitusjoner	-10.842	0
Kjernekapital	202.125	0
Ansvarlig lån (netto)	25.000	0
- Fradrag i ansvarlig kapital for investeringer i andre finansinstitusjoner	-10.842	0
Netto ansvarlig kapital	216.283	0
Beregningsgrunnlag	1.189.223	0
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	54,9	
Kapitaldekningsprosent	18,20	
Kjernekapitaldekning	17,01	
Ren kjernekapitaldekning	16,24	
Overskudd av ansvarlig kapital	121.293	

Spesifikasjon av konsernets beregningsgrunnlag, kapitalkrav og kapitaldekningsprosjenter per 31.12.2015:

Eksponeringskategori/ Risikotype	Ber.grunnlag eiendeler	Ber.grunnlag utenombal.	Ber.grunnlag totalt	Kapitalkrav totalt
Stater og sentralbanker	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	1.648	110	1.758	141
Offentlige foretak	-	-	-	-
Institusjoner	11.470	-	11.470	918
Foretak	150.927	20.020	170.947	13.676
Pant i fast eiendom	655.626	21.334	676.960	54.157
Forfalte engasjement	36.070	-	36.070	2.886
Obligasjoner med fortrinnsrett	3.981	-	3.981	318
Egenkapitalposisjoner	16.895	-	16.895	1.352
Øvrige engasjementer	158.140	5.798	163.938	13.115
Sum kredittrisiko	1.034.757	47.262	1.082.019	86.562
Operasjonell risiko			107.204	8.576
Sum alle risikoer			1.189.223	95.138
Ren kjernekapitaldekning				16,24 %
Kjernekapitaldekning				17,01 %
Kapitaldekning				18,20 %

6.C Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) - morbank**31.12.2015**

Uvektet kjernekapitalandel

8,81 %

Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio) - konsern**31.12.2015**

Uvektet kjernekapitalandel

8,89 %

6.D Årets resultat som prosent av midlere forvaltningskapital - morbank

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Midlere forvaltningskapital:	2.165.284	1.946.072
Midlere forvaltningskapital inkl. utlån i Eika Boligkreditt:	2.876.449	2.613.509

Årets resultat i prosent av:

midlere forvaltningskapital	0,90 %	1,10 %
midlere forvaltningskapital inkl. utlån i Eika Boligkreditt	0,68 %	0,82 %

Note 7. LCR - Likviditet - Risiko - Finansiering**7.A LCR (morbank)**

	<u>31.12.2015</u>		<u>31.12.2014</u>
Likvide aktiva			
Nivå 1			
Nivå 1 eks OMF	143.761		195.007
Nivå 1 OMF	32.381		18.876
Nivå 2			
Nivå 2 a	0		8.581
Nivå 2 b	0		0
Sum LCR	176.142		222.464
Likviditetsutgang neste 30 dager	88.811		84.595
Godkjente innbetalinger neste 30 dager	-13.925		-8.948
Netto likviditetsutgang neste 30 dager	74.886		75.647
LCR	235,2 %		294,1 %

LCR (konsern)

	<u>31.12.2015</u>		<u>31.12.2014</u>
Likvide aktiva			
Nivå 1			
Nivå 1 eks OMF	143.761		
Nivå 1 OMF	32.381		
Nivå 2			
Nivå 2 a	0		
Nivå 2 b	0		
Sum LCR	176.142		
Likviditetsutgang neste 30 dager	88.795		
Godkjente innbetalinger neste 30 dager	-13.925		
Netto likviditetsutgang neste 30 dager	74.870		
LCR	235,3 %		

7.B Likviditetsrisiko - Fordeling etter restløpetid (kun morbank)

	Inntil 1 mnd	1-3 mnd *	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Sum
Konter og innsk. sentralbanken	144.062						144.062
Fordringer på kredittinstitusjoner	29.522	1.560	600	3.000	1.950		36.632
Fordringer på kunder	323.141	11.715	53.538	281.620	1.173.128		1.843.142
Obligasjoner			4.984	43.295			48.279
Øvrige eiendeler		2.896				91.445	94.341
Sum eiendeler	496.725	16.171	59.122	327.915	1.175.078	91.445	2.166.456
Gjeld til kredittinstitusjoner	1.000	32.000	20.000	100.000			153.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	42.568	352.159	46.578			938.314	1.379.619
Sertifikat- og obligasjonsgjeld		55.000	75.000	214.837			344.837
Øvrig gjeld	2.787	17.755				10.285	30.827
Avsetninger til tap						6.080	6.080
Ansvarlig lånekapital				44.782			44.782
Opptjent egenkapital						207.311	207.311
Sum gjeld og egenkapital	46.355	456.914	141.578	359.619	0	1.161.990	2.166.456
Netto likviditetseksposering	-450.370	440.743	82.456	31.704	-1.175.078		

* Banken har likviditetsrisiko ved at utlån til kunder er forholdsvis langsiktige, mens innskudd fra kunder stort sett kan disponeres fritt. Denne risikoen søker banken å redusere hovedsakelig ved å etablere kreditt- og lånerammer i norske finansinstitusjoner.

7.C Renterisiko (kun morbank)

Tidsrom fram til avtalt/mulig endring av rentebetingelser

	1 mnd	1-3 mnd	3-12 mnd	1-5 år	Over 5 år	Uten rente	Sum
Konter og innsk. sentralbanken	139.057					5.005	144.062
Fordringer på kredittinstitusjoner	31.472		5.160				36.632
Fordringer på kunder		1.798.313	8.685	36.144			1.843.142
Obligasjoner		48.279					48.279
Øvrige eiendeler						94.341	94.341
Sum eiendeler	170.529	1.846.592	13.845	36.144	0	99.346	2.166.456
Gjeld til kredittinstitusjoner		153.000					153.000
Innskudd fra og gjeld til kunder		1.258.956	120.663				1.379.619
Sertifikat- og obligasjonsgjeld		344.837					344.837
Øvrig gjeld						30.827	30.827
Avsetninger til tap						6.080	6.080
Ansvarlig lånekapital		44.782					44.782
Opptjent egenkapital						207.311	207.311
Sum gjeld og egenkapital	0	1.801.575	120.663	0	0	244.218	2.166.456
Netto renteeksposering	-170.529	-45.017	106.818	-36.144	0		

Renterisiko oppstår ved at renteendringer på rentebærende eiendels- og gjeldsposter av ulike årsaker ikke kan gjennomføres parallelt. Bankens renterisiko fremgår til en viss grad av tabellen ovenfor. For en mer nøyaktig beregning, se bankens Pilar 3 dokument på vår hjemmeside.

Banken har i all hovedsak utlån til og innskudd fra kunder på flytende rentevilkår, og renteendringer gjøres i hht gjeldende regelverk.

7.D Gjeld. Spesifikasjon av balanseposter.Post 14.2 Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist

Posten består ved årsskiftet av innlån med opprinnelig løpetid fra 1 - 5 år, og med følgende forfallsstruktur:

Forfall i 2016	53.000
Forfall i 2017	50.000
Forfall i 2018	30.000
Forfall i 2019	20.000

Alle lån er i norske kroner, og har flytende rentesats med kvartalsvis renteregulering.

Gjennomsnittlig rentesats i 2015 var 2,34%. Gjennomsnittlig rentesats er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i prosent av gjennomsnittlig gjeld hvert kvartal.

Post 15.1 og 15.2 Innskudd

Alle innskudd er i norske kroner.

Gjennomsnittlig rentesats på innskudd i 2015 var 1,94%. Gjennomsnittlig rentesats på innskudd er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad på innskudd i året i prosent av gjennomsnittlig innskudd.

Post 16. 3 Obligasjonsgjeld

Isin-nr.	Opptatt	Forfall	Nominell rente	Snitt rente i 15	Gjeld per 31.12.2015
NO 001 0673114	11.03.2013	11.03.2016	N3mnd + 1,04	2,41 %	55 mill
NO 001 0691595	14.10.2013	14.10.2016	N3mnd + 0,90	2,21 %	75 mill
NO 001 0675317	18.04.2013	18.04.2018	N3mnd + 1,25	2,58 %	65 mill
NO 001 0710056	24.04.2014	24.04.2017	N3mnd + 0,90	2,20 %	50 mill
NO 001 0702954	04.02.2014	04.02.2019	N3mnd + 1,05	2,36 %	50 mill
NO 001 0752322	17.11.2015	17.11.2017	N3mnd + 1,10	2,26 %	50 mill

Obligasjonslånene er i norske kroner. Lånebeløp er oppført i balansen til pålydende fratrullet underkurs. Underkurs utgiftsføres / overkurs inntektsføres lineært som henholdsvis tillegg/fradrag i løpende renteutgifter fram til lånets forfall, mens direkte kostnader ved låneopptak utgiftsføres i sin helhet i regnskapsåret. Det er ikke stilt sikkerhet for lånene. Gjennomsnittlig rentesats er beregnet på grunnlag av faktisk rentesats for hver rentetermin delt på 4.

Post 17.3 Annen gjeld

Post 17.3 består av:	Morbank	Konsern
Betalbar skatt	8.252	8.252
Annen kortsiktig gjeld	3.570	9.625
Sum	11.822	17.877

Post 20.1 Evigvarende ansvarlig lån - Fondsobligasjon

Isin-nr.	Opptatt	Call	Nominell rente	Snitt rente i 15	Gjeld per 31.12.2015
NO 001 0743321	25.08.2015	25.08.2020	N3mnd + 3,50	4,70 %	20 mill

Post 20.3 Annen ansvarlig lånekapital - Ansvarlig lån

Isin-nr.	Opptatt	Call	Nominell rente	Snitt rente i 15	Gjeld per 31.12.2015
NO 001 0699671	19.12.2013	18.04.2018	N3mnd + 2,90	4,22 %	25 mill

Annen ansvarlig lånekapital er i norske kroner. Lånebeløp er oppført i balansen til pålydende fratrullet underkurs. Underkurs utgiftsføres lineært som tillegg til løpende renteutgifter fram til lånets forfall, mens direkte kostnader ved låneopptak er utgiftsført i sin helhet i regnskapsåret. Det er ikke stilt sikkerhet for lånet. Gjennomsnittlig rentesats er beregnet på grunnlag av faktisk rentesats for hver rentetermin delt på 4.

Note 8. Opplysninger vedrørende ansatte og tillitsvalgte

	2015	2014	2013
Antall årsverk i bankvirksomheten per 31.12.	21,5	19,6	20,8
Gjennomsnittlig antall årsverk i bankvirksomheten i regnskapsåret	19,0	19,8	19,6
Antall ansatte i bankvirksomheten per 31.12. (inklusive permisjoner)	22	20	22

8.A Ytelser til ledende ansatte og tillitsvalgte (morbank)**Lønn, honorarer og annen godtgjørelse til ledende ansatte og tillitsvalgte**

	Lønn	Innbet. YTP	Innbet. individ. pensjonsordning
Banksjef	1.336	228	450
Styrets leder	83		
Styrets øvrige medlemmer - kun styrehonorar	118		
Forstanderskapets leder	8		
Forstanderskapets øvrige medlemmer	75		
Kontrollkomite - kun komitèmøter	19		

Banksjef er for øvrig 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 fra fylte 62 år til fylte 67 år. Førtidspensjonen skal ved fratrede utgjøre 70 % av lønn sammen med eventuell uttak av AFP.

Det foreligger ingen bonusavtale til banksjef.

Honorar ekstern revisor (morbank)

PricewaterhouseCoopers AS	248
- herav revisjon (inkl. mva)	248

Honorar ekstern revisor (konsern)

Revisjonshonorar morbank (inkl mva)	248
Revisjonshonorar datterselskap (eks mva)	18
Honorar for teknisk bistand datterselskap (eks mva)	12
Honorar for konsulentbistand datterselskap (eks mva)	23
	<u>301</u>

8.B Lån og sikkerhetsstillelse til ansatte, ledende personer m.m

	<u>31.12.15</u>
Lån til ansatte med ansattevilkår	30.736
Herav til banksjef	1.606
Lån til medlemmer i bankens styre	4.772
Herav til styrets leder	1.483
Lån til medlemmer i bankens kontrollkomite	0
Lån til medlemmer i bankens forstanderskap	19.240

Lån til ansatte inntil kr. 2.000.000 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 rente som tilsvarer beste kunderente. 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 tillitsvalgte gis til ordinære kundevilkår. Bankens kostnader knyttet til rentesubsidieringen anses å utgjøre uvesentlige beløp.

8.C Pensjonsforpliktelser

Banken har en kollektiv ytelsesbasert pensjonsordning som dekker gjeldende lovkrav. I 2012 fikk alle ansatte tilbud om å gå over til innskuddsbasert pensjonsordning. Alle nyansatte meldes også inn i denne ordningen.

Forpliktelsen i den ytelsesbaserte ordningen omfatter ved årets utgang 15 ansatte, mens den innskuddsbaserte ordningen omfatter 7 ansatte.

Det er i 2015 innbetalt kr. 1.093.881,- i premie og omkostninger for den ytelsesbaserte ordningen.

Pensjonspremfondet utgjorde kr. 103.302 ved årsskiftet.

Innbetalt premie og omkostninger for den innskuddsbaserte ordningen utgjorde kr. 180.538,-.

Årets bokførte pensjonskostnader framkommer slik:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Innbetalt til kollektiv pensjonsordning	1.094	1.096
+ Innbetalt til AFP-ordningen	193	169
+ Innbetalt til individuell pensjonsordning	449	449
+/- Endring i beregnet underfinansiering i balansen	778	461
= Post 8.1.2 i resultatregnskapet	2.514	2.175
+ Arbeidsgiveravgift av innbetalinger (i post 8.1.3)	245	242
= Brutto pensjonskostnad i regnskapet	2.759	2.417

Ytelsesbaserte pensjonsordninger

Fra 01.01.2015 har banken anvendt IAS 19R, og dermed endret regnskapsprinsipp for beregning av pensjonsforpliktelser og pensjonskostnader. Banken har tidligere benyttet korridormetoden for regnskapsføring av estimatavvik (NRS 6). Estimatavvik korrigert for utsatt skatt er ført direkte mot egenkapitalen, og regnskapstallene for 2014 er endret i samsvar med dette.

Ihht IAS for pensjonskostnader beregnes bankens pensjonsforpliktelse til nåverdien av de fremtidige pensjonsytelser som er opptjent på balansedagen. Den balanseførte forpliktelsen, som er aktuarberegnet, er estimert. Opptjeningen for den enkeltes pensjonsrettigheter i den kollektive tjenstepensjonsforsikring er beregnet fra ansettelsen og fram til pensjonsalder. Ved beregning av fremtidige pensjonskostnader er følgende forutsetninger lagt til grunn:

Diskonteringsrentesats	2,50 %
Forventet avkastning av midlene	2,50 %
Årlig lønnsøkning	2,50 %
G-regulering	2,25 %
Regulering av løpende pensjon	2,25 %
Arbeidsgiveravgiftssats	14,10 %

Pensjonsforpliktelser vedrørende kollektive ytelsesordninger.
(Post 13.2.1 og 19.1 i balansen)

	<u>2015</u> <i>Koll.</i> <i>pensjon</i>	<u>2014</u> <i>Koll.</i> <i>pensjon</i>
Påløpte pensjonsforpliktelser per 01.01.		-754
+ Omarbeiding ifbm Implementering av pensjonsforpliktelse ihht IAS 19		-4.877
Omarbeidet pensjonsforpliktelser per 01.01.		<u>-5.631</u>
Netto (pensjonsforpliktelser)/midler i periodens begynnelse	-8.883	-5.631
Effekt EK ved overgang til IAS 19R gevinst / (tap)	452	-
Periodens netto pensjonskostnad	-1.674	-1.461
Innbetalinger/tilbakeføring premiefond/flytting til innskuddsfond	1.265	1.083
Premiefond overføring til innskuddsfond	-	-
Pensjonsutbetalinger over egen drift	-	-
Estimatavvik (tap) / gevinst ført direkte mot ek/utsatt skatt	643	-2.874
Øvrige bevegelser i perioden	-	-
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler ved periodens slutt	-8.197	-8.883

**Pensjonsforpliktelser vedrørende individuell pensjonsavtale til banksjef.
(Post 3.2 og 19.1 i balansen)**

	<u>2015</u> Individ. pensjon	<u>2014</u> Individ. pensjon
Påløpte pensjonsforpliktelser per 01.01.		-1.209
+ Omarbeiding ifbm Implementering av pensjonsforpliktelse ihht IAS 19		402
Omarbeidet pensjonsforpliktelser per 01.01.		<u>-807</u>
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler i periodens begynnelse	-1.323	-807
Effekt EK ved overgang til IAS 19R gevinst / (tap)	-452	-377
Periodens netto pensjonskostnad	-444	-413
Innbetalinger/tilbakeføring premiefond/flytting til innskuddsfond	-	-
Premiefond overføring til innskuddsfond	-	-
Pensjonsutbetalinger over egen drift	-	-
Estimatavvik (tap) / gevinst ført direkte mot ek/utsatt skatt	132	274
Øvrige bevegelser i perioden	-	-
Netto (pensjonsforpliktelser)/ midler ved periodens slutt	-2.087	-1.323

Note 9. Diverse andre tilleggsopplysninger

9.A Regnskapsmessig behandling av skatt (morbank)

Skatter kostnadsføres når de påløper. Det vil si at skattekostnaden er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Skattekostnaden består av betalbar skatt, formuesskatt og endring i utsatt skattefordel.

	Morbank		Konsern	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Netto midlertidige forskjeller knyttet til:</u>				
Pensjonsforpliktelser (netto)	10.285	10.206	10.285	0
Obligasjonsbeholdning	658	431	658	0
Aksjer utenfor fritaksmodellen	511	511	511	0
Anleggsmidler	1.637	1.447	1.637	0
Utsatt skatt av merverdi ifbm konsolidering	0	0	-5.571	0
Grunnlag for utsatt skattefordel	13.091	12.595	7.520	0
Utsatt skattefordel av dette (25%)	3.273	3.401	1.880	0
<u>Skatteberegning:</u>				
Resultat før skattekostnad	27.605	29.210	27.259	0
Permanente og andre forskjeller	3.146	-3.211	3.146	0
Endring i negative midlertidige forskjeller	-3.047	1.514	-3.047	0
Tilbakeføring av bokført resultatandel for TS og eliminering av internttransaksjoner	0	0	346	0
Endring i positive midlertidige forskjeller	292	0	292	0
= Grunnlag for årets inntektsskatt	27.996	27.513	27.996	0
Bokført verdi av eiendeler pr 31.12.	2.160.507	2.033.817	2.160.507	0
- Bokført verdi av faste eiendommer	5.093	5.466	5.093	0
- Bokført verdi av maskiner og inventar (eks. inkorporert bygg)	1.362	1.796	1.362	0
- Bokført verdi verdipapirer	107.779	90.394	107.779	0
- Utsatt skattefordel	3.273	3.401	3.273	0
- Opptjente, ikke forfalte renter og provisjoner	1.135	1.347	1.135	0
+ Ligningsverdi faste eiendommer	3.900	3.900	3.900	0
+ Ligningsverdi maskiner og inventar	878	1.037	878	0
+ Ligningsverdi verdipapirer	110.000	90.780	110.000	0
= Ligningsverdi eiendeler pr 31.12.	2.156.643	2.027.130	2.156.643	0
Bokført gjeld pr. 31.12	1.953.066	1.840.345	1.953.066	0
- Underkurs på obligasjonslån	163	57	163	0
- Påløpte, ikke forfalte gjeldsrenter	5.860	5.782	5.860	0
- Beregnet skyldig skatt	8.252	8.043	8.252	0
- Underfinansiering av pensjonsforpliktelser	10.284	10.206	10.284	0
= Ligningsmessig gjeld pr. 31.12.	1.928.833	1.816.371	1.928.833	0
Grunnlag for årets formuesskatt	227.810	210.759	227.810	0

		Morbank		Konsern	
		<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Avsatt til inntektsskatt (27%)	27 %	7.559	7.429	7.559	0
Avsatt til formuesskatt (0,3%)		693	614	693	0
Sum betalbar skatt		8.252	8.043	8.252	0
- for lite avsatt skatt forrige år		0	68	0	0
- endring utsatt skattefordel		-134	-395	1.259	0
- Utsatt skatt ifbm konsolidering ført direkte mot balansen		0	0	-1.393	0
+ skattekostnad på estimatavvik ved prinsippendring pensjon		-209	0	-209	0
+ endring i utsatt skattefordel pga. endret skattesats		262	0	262	0
Årets skattekostnad i regnskapet		8.171	7.716	8.171	0

9.B Sikringsfondsavgift - Garanti for innskudd

Lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon mv av finansinstitusjoner pålegger alle norske banker å være medlem av Bankenes Sikringsfond. Fondet plikter å dekke tap inntil 2 millioner som en innskyter har på innskudd i en medlemsbank. Som innskudd menes enhver kredittsaldo i banken ihht konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitt person, unntatt innskudd fra andre finansinstitusjoner. Hegra Sparebank har innbetalt kr. 891.605 til Sikringsfondet i 2015, mens det i 2014 ble innbetalt kr 822.000.

9.C Spesifikasjon av resultatpost 4.2 Andre gebyrer og provisjonsinntekter

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Betalingsformidling	4.866	4.397
Provisjon verdipapirhandel	435	513
Provisjon kort	384	345
Provisjon forsikringstjenester	2.398	2.237
Provisjonsinntekter EBK	7.056	7.076
Andre provisjonsinntekter	685	1.145
Sum Andre gebyrer og provisjonsinntekter	15.824	15.713

9.D Spesifikasjon av resultatpost 10.2 Andre driftskostnader (morbank)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Leie av lokaler til avdelingskontor	241	235
Kostnader knyttet til inventar og lignende	310	339
Ekstern revisjon	249	307
Kostnader knyttet til Eika-Gruppen	4.856	3.650
Depot-tjenester	1.046	955
Øvrige	1.628	1.608
Sum Andre driftskostnader	8.330	7.094

Spesifikasjon av resultatpost 10.2 Andre driftskostnader (konsern)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Leie av lokaler til avdelingskontor	241	0
Kostnader knyttet til inventar og lignende	310	0
Ekstern revisjon	249	0
Kostnader knyttet til Eika-Gruppen	4.856	0
Depot-tjenester	1.046	0
Øvrige	1.629	0
Sum Andre driftskostnader	8.331	0

9.E Spesifikasjon av resultatpost 8.1 Lønn

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Lønn ansatte	11.411	11.440
Honorar tillitsvalgte	303	319
Refusjon lønn	-420	-183
Arbeidsgiveravgift	1.838	1.833
Pensjoner	2.514	2.175
Øvrige personalkostnader	481	517
	16.127	16.101



Til forstanderskapet i Hegra Sparebank

Revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Hegra Sparebank som består av selskapsregnskap, som viser et overskudd på kr 19 434 000, og konsernregnskap, som viser et overskudd på kr 19 088 000. Selskapsregnskapet og konsernregnskapet består av balanse per 31. desember 2015, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og for slik intern kontroll som styret og daglig leder finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om dette årsregnskapet på bakgrunn av vår revisjon. Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder International Standards on Auditing. Revisjonsstandardene krever at vi etterlever etiske krav og planlegger og gjennomfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

En revisjon innebærer utførelse av handlinger for å innhente revisjonsbevis for beløpene og opplysningene i årsregnskapet. De valgte handlingene avhenger av revisors skjønn, herunder vurderingen av risikoene for at årsregnskapet inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil. Ved en slik risikovurdering tar revisor hensyn til den interne kontrollen som er relevant for bankens utarbeidelse av et årsregnskap som gir et rettviseende bilde. Formålet er å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av bankens interne kontroll. En revisjon omfatter også en vurdering av om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene utarbeidet av ledelsen er rimelige, samt en vurdering av den samlede presentasjonen av årsregnskapet.

Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av banken og konsernet Hegra Sparebanks finansielle stilling per 31. desember 2015 og av deres resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Uttalelse om øvrige forhold

Konklusjon om årsberetningen og om redegjørelse om samfunnsansvar

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen og i redegjørelsen om samfunnsansvar om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og er i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag ISAE 3000 "Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon" mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av bankens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Trondheim, 16. februar 2016

PricewaterhouseCoopers AS

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Tore Helgesen'.

Tore Helgesen
Statsautorisert revisor

Til Forstanderskapet i

Hegra Sparebank

Kontrollkomiteens årsberetning for 2015

Kontrollkomiteen har i løpet av året ført tilsyn med bankens virksomhet i samsvar med sparebankloven og i henhold til gjeldende instruks for komiteen.

Etter komiteens oppfatning har bankens virksomhet foregått i samsvar med sparebankloven, bankens vedtekter, forstanderskapets vedtak og andre bestemmelser som banken har plikt til å rette seg etter.

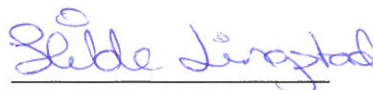
Komiteen har gjennomgått styrets protokoller, og for øvrig foretatt de undersøkelser som sparebankloven og kontrollkomiteens instruks bestemmer.

Kontrollkomiteen har gjennomgått bankens regnskap for 2015, herunder styrets og revisors beretning, resultatregnskap og balanse, uten at dette gir foranledning til noen bemerkninger. Styrets vurdering, slik den framgår av styrets årsberetning og det framlagte reviderte årsregnskapet med noter, er etter kontrollkomiteens syn dekkende for bankens økonomiske stilling.

Kontrollkomiteen tilrår at forstanderskapet fastsetter det foreliggende resultatregnskap og balanse som Hegra Sparebank sitt regnskap for året 2015.

Hegra, den 20. februar 2016


Thor Svare


Hilde Lingstad


Kristian Opheim