



Hemne
SPAREBANK



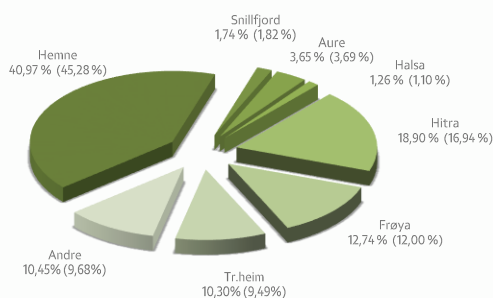
ÅRSRAPPORT 2016

Hovedtall regnskap 2016

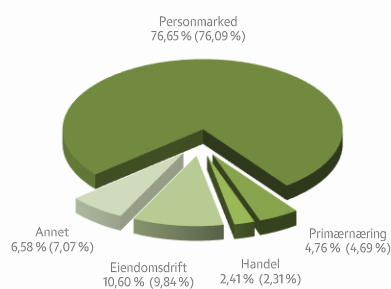
(tall i mill. kr)

Resultatregnskap	2016	2015	2014	2013	2012
Netto rente- og kredittprovisjoner	50,0	47,2	44,4	42,3	37,5
Netto driftsinntekter	17,5	15,8	13,9	10,3	7,0
Driftskostnader	39,3	38,5	35,6	30,4	27,2
Resultat før tap	28,2	24,5	22,7	22,2	17,3
Tap på utlån og garantier	3,3	2,2	0,7	2,7	0,2
Gevinst/tap på anleggsmidler	1,4	-0,1	1,0	0,2	0,2
Skatt	5,6	6,1	6,2	5,7	5,2
Resultat av ordinær drift	20,6	16,2	16,8	14,0	12,1
Balanse					
Forvaltningskapital	2.585	2.226	2.098	1.862	1.768
Netto utlån til kunder	2.266	1.969	1.760	1.585	1.507
Verdipapirer	131	130	139	104	132
Lån fra kredittinstitusjoner	160	130	93	133	233
Innskudd fra kunder	1.776	1.623	1.588	1.325	1.270
Obligasjonsgjeld	350	225	185	185	90
Ansvarlig lån / fondsobligasjonslån	60	30	30	30	0
Egenkapital	221	201	186	174	160
Nøkkeltall i %					
Nettorente i % av GFK	2,03	2,21	2,26	2,30	2,18
Netto driftsinntekter i % av GFK	0,71	0,74	0,71	0,56	0,41
Sum driftskostnader i % av GFK	1,60	1,80	1,82	1,66	1,58
Resultat før skatt i % av GFK	1,07	1,04	1,17	1,07	1,01
Egenkapitalrentabilitet etter skatt	9,76	8,37	9,35	8,40	7,86
Tapsprosent (brutto utlån)	0,14	0,11	0,04	0,17	0,01
Utlånsvekst (brutto utlån)	15,01	11,95	10,91	5,35	8,90
Innskuddsvekst	9,45	2,23	19,87	4,31	13,51
Egenkapitalprosent	8,55	9,03	8,87	9,32	9,05
Kapitaldekning	18,41	17,66	18,52	20,32	16,51
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	125	95			

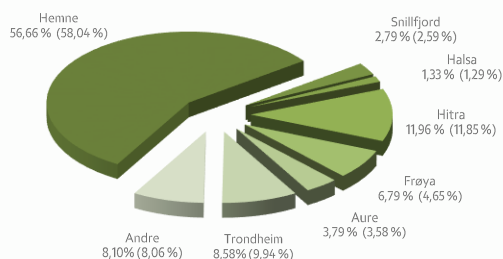
Utlån geografisk fordelt



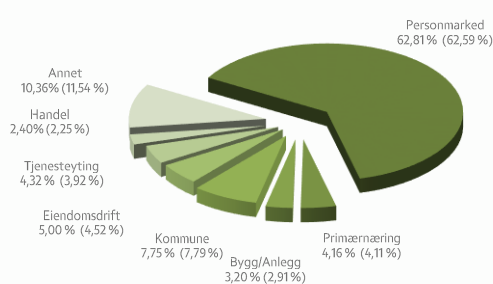
Utlån fordelt på næring



Innskudd geografisk fordelt



Innskudd fordelt på næring



Styrets beretning for 2016

Generelle betraktninger

Året 2016 ble også preget av rentenedganger og press på rentemarginen. Med økning i andre inntekter og fokus på kostnadsnivået har vi klart å opprettholde en god lønnsomhet. Banken har gjennom året hatt en sterk vekst. Dette førte til at kapitaldekningen ble redusert. Det er viktig å opprettholde soliditeten og innfri kapitalkravene fra Finanstilsynet. Banken har i løpet av høsten utstedt et ansvarlig lån, samt startet arbeidet med å se på muligheten for utstedelse av egenkapitalbevis. Hemne Sparebank har gjennom året hatt en god utvikling med tanke på utlånsvekst og lønnsomhet.

Det er lagt ned en betydelig innsats for å opprettholde rentenettoen. Vi har i tillegg hatt fokus på andre inntekter, og dette har gitt oss gode plasseringer på Eika sin målestokk. Målestokken er et parameter for sammenligning mellom 73 eika-banker. God kompetanse og stor innsatsvilje blant bankens ansatte er viktig for at kundene skal oppleve gode relasjoner og høy leveransedyktighet.

Hemne Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av 73 lokalbanker i Eika Alliansen. Eika Alliansens strategiske fundament er å styrke lokalbanken. Samarbeidet gir banken stordriftsfordeler innenfor anskaffelse og drift av IT, samt kort- og betalingsløsninger. Gjennom Eika Alliansen tilbyr banken også boliglån, leasing, forsikring og spare- og plasseringsprodukter. På kompetansesiden er Eika Skolen et viktig verktøy for bankene, slik at vi til enhver tid er oppdatert i forhold til kundenes krav. Gjennom vår deltakelse i Eika Alliansen ser vi at vi er konkurransedyktig med de større bankene, samtidig som vi er en lokalbank for våre kunder.

Eika Alliansen gjennomfører månedlig målinger av de 73 bankene med bakgrunn i utvalgte kriterier. Hemne Sparebank ble 2. beste bank totalt, og innenfor bedriftsmarkedet ble vi kåret til beste bank i 2016.

Lokale forhold

Hemne Sparebank har definert sine markedsområder inn i tre:

- Hemne, Aure, Halså, Snillfjord, Hitra og Frøya.
- Trondheim
- Resten av Norge

Vi ser at etableringen på Hitra og Frøya gir oss ytterligere vekstmuligheter. Vi har blitt godt mottatt av kunder på Frøya, og styrker vår vekst på Hitra. Vi passerer snart 2000 kunder og 1 milliard i utlån i øyregionen.

I Hemne ser vi en positiv trend med at flere av de største bedriftene har stor investeringsvilje og gode ordrebøker. Dette gir ringvirkninger til de mindre bedriftene som er vårt kjerneområde i bedriftsmarkedet.

Kundetilfredshetsundersøkelsen som ble gjennomført på våren og høsten, viser at kundene er svært godt fornøyde med banken og den rådgivning de mottar. Banken tilrettelegger for automatiske tjenester, noe vi ser gjennom økt bruk av nettbank og mobile løsninger på smarttelefoner og nettbrett. Vi vektlegger et høyt servicenivå når det gjelder alle henvendelser, også ved personlig oppmøte i banken.

Om Banken og ansatte

Banken hadde ved årsskiftet 19 fast ansatte på heltid, 5 på deltid og 1 lærling. Dette utgjør 23,0 årsverk. I tillegg holder banken egen vaktmester/renholder.

Bankens ledergruppe består av 4 kvinner og 3 menn, mens bankens styre har 2 kvinner og 3 mannlige medlemmer.

Alle kredittforetak har nå plikt til å ha revisjonsutvalg og risikoutvalg. Styret i Hemne Sparebank fungerer både som revisjonsutvalg og risikoutvalg.

I 2016 er internkontrollarbeidet gjennomført med bakgrunn i gjeldende risikoanalyse, oppdaterte risiko-områder og fokus på våre virksomhetsområder. Kvaliteten på de arbeidsoppgaver som utføres i banken er god, og internkontrollen er godt ivaretatt. Vi har oppdatert vår tilpasning til forskriften om systematisk helse, miljø- og sikkerhetsarbeid.

Samarbeidet med Bedriftshelsetjenesten fungerer på en god måte og benyttes av våre ansatte ved behov.

Arbeidsmiljøet i banken vurderes som godt. Sykefraværet i 2016 var 4,25 % mot 2,94 % i 2015. Økningen i sykefravær skyldes langtidssykemelding.

Samfunnsansvar

Hemne Sparebank har samfunnsansvar som er knyttet til bankens kjerneoppgaver som består av sparing, kreditt, betalingsformidling, forsikring og rådgivning. For at banken skal kunne utøve sitt samfunnsansvar betinges en økonomisk lønnsom drift. Aktørene i finansnæringen skal gjøre det økonomiske samspillet mellom de ulike aktørene mulig, og skal sørge for handlefrihet og økonomisk trygghet.

Banken ser det som en av sine viktige oppgaver å støtte lokalt kultur-, idrett- og foreningsliv. Et aktivt kulturliv er meget viktig for oppvekst, trivsel og velvære i et lokalsamfunn.

Banken støtter hvert år frivillige lag og foreninger gjennom bankens tradisjonelle gaveutdeling, sponsoravtaler og annons støttestøtte med mere. Gavefondet ble tilført kr 750.000 av overskuddet i 2015 for utdeling av gaver i 2016.

Det er ikke utarbeidet egne retningslinjer vedrørende integrering av menneske- rettigheter, arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold, det ytre miljø og bekjempelse av korrupsjon, men arbeidet som gjøres

knyttet til blant annet hvitvasking mener vi er tilstrekkelig vedrørende disse forhold. Samfunnsansvar omfatter også ansvarlige investeringer. Som kontorbedrift er det først og fremst reduksjon av energiforbruk og forebygging av skader knyttet til helse, miljø og sikkerhet som kan påvirkes. Her kan nevnes at bankens lokaler er oppgradert med lys- og ventilasjonsanlegg som betyr mye for innneklimaet. Banken har liten aktivitet som forurenser det ytre miljø.

Risikostyring

Hemne Sparebank har som mål å opprettholde en moderat risikoprofil, og ha en så høy kvalitet i sin risikoppfølging at ingen enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad. Som en del av bankens risikovurdering er det gjennomført en intern risiko- og kapitalvurderingsprosess (ICAAP) i 2016, samt revisjon av alle styringsdokumenter knyttet til virksomhetsstyring og risikostyring.

Vi har årlig gjennomgang av følgende risikopolicyer for banken:

- Policy for virksomhets- og risikostyring
- Policy for kredittrisiko
- Policy for likviditetsrisiko
- Policy for markedsrisiko
- Policy for operasjonell risiko

Hemne Sparebank skal til enhver tid ha kontroll på de risikoer som finnes i banken.

I tilfeller der risikoen eventuelt er større enn det banken aksepterer i forhold til vedtatte policyer, skal det straks settes inn tiltak for å redusere risikoen.

Bankens arbeid med risikostyring inndeles i følgende områder:

- Kredittrisiko
- Finansiell risiko
- Operasjonell risiko.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning på grunn av at en kunde ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser. Dette er en av risikoene som har størst konsekvens, og dermed en av risikoene banken skal ha mest fokus og oppfølging på.

Sentrale forutsetninger for å redusere denne type risiko er god kredittvurdering, samt gode rutiner, systemer og verktøy på kredittgivning og oppfølging av låne-engasjement. Det er utarbeidet en egen kredittpolicy som går nærmere inn på dette. Kredittrisikoprofilen er ikke endret i løpet av året. Kredittrisikoen overvåkes gjennom utviklingen i mislighold, samt gjennom løpende gjennomgang av bankens store og utsatte engasjement. Alle kredittengasjement er risikoklassifisert. En høy andel av bankens lån er pantsikret.

Etter styrets vurdering har banken en middels risiko for tap på utlån, og anser de nedskrivninger som er foretatt som tilstrekkelige.

Total obligasjonsbeholdning pr. 31.12.16 utgjør kr 86,0 mill. Styret anser kredittrisikoen i obligasjons-

beholdningen for lav, da soliditet er spesielt vektlagt i de selskap vi har investert i.

Finansielle risikoer

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å kunne gjøre opp løpende forpliktelser ved forfall. Erfaringsmessig er dette en betydelig risiko innenfor bankdrift. Dette bunner som regel i betydelige tap innenfor kredittområdet, med påfølgende økt pris og dårlig tilgang på innskudd og likviditet. Bankens utlånportefølje har stort sett lang restløpetid, mens innskuddene i hovedsak har kort oppsigelsestid. Dette innebærer i seg selv en likviditetsrisiko. Innskuddene er fordelt på mange innskytere, banken er solid, og driften går med tilfredsstillende overskudd. Styret anser det derfor som lite sannsynlig at store mengder innskudd skal forsvinne raskt ut, og ser kundeinnskudd som langsiktig finansiering.

Når en banks finansieringsgrad (forholdet mellom innskudd og utlån) går under 100 %, får banken behov for å ta opp ulike lån i pengemarkedet. Dette øker likviditetsrisikoen til en viss grad. Målsetting for innskuddsdekningen i 2016 ble satt til 80 %.

Denne målsettingen ble ikke oppnådd ved årets slutt da innskuddsdekningen var 78,4%. Banken ser på tiltak for å bedre innskuddsdekningen. Det er vedtatt en likviditetspolicy med tilhørende rapportering, som skal sikre god og langsiktig likviditetsstyring.

Pr. 31.12.2016 hadde vi følgende innlån:

Lån i Kredittforeningen for Sparebanker:

- Kr 160 mill. Forfall fra 29.09.17 – 17.09.19

Obligasjonslån:

- Kr 350 mill. Forfall fra 07.04.17 – 26.05.21

Evigvarende fondsobligasjonslån/ansvarlig lån:

- Kr 60 mill. Call fra 30.04.18 – 15.12.21

Vi har en god fordeling på forfallstidspunktene på våre innlån. For å redusere likviditetsrisikoen ytterligere, har vi avtale om en trekkrettighet i DNB på kr 75 mill. Trekkrettigheten var ikke benyttet pr. 31.12.16. Banken har en låneordning i Norges Bank. Pantsatte obligasjoner, som er deponert som sikkerhet for F-lån i Norges Bank, har 31.12.16 en ubenyttet lånemulighet på kr 57,7 mill. Det stilles krav til at alle kredittinstitusjoner skal ha tilstrekkelige likviditetsbuffer. Liquidity Coverage Ratio (LCR) måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager fram i tid. Banken foretar månedlig rapportering til Finanstilsynet av LCR. Bankens beregnede måltall pr. 31.12.16 var på 125% som er godt over kravet på 80%.

Bankens likviditetsrisiko vurderes som lav/middels.

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for tap på grunn av endringer i det generelle rentenivået.

I begrepet inngår også kursrisiko/rentefølsomhet, dvs. endring i en obligasjons verdi ved endring av markedsrenten.

Fastrenteinnskudd utgjør pr. 31.12.16 kr 157,5 mill. med løpetid inntil 1 år. Banken hadde ingen fastrentelån ved utgangen av 2016.

Obligasjonsbeholdningen har flytende rente som reguleres i henhold til 3 måneders Nibor. Bankens renterisiko vurderes derfor som lav.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for at bankens beholdning av, og forpliktelser i andre valutaer, skal medføre tap som følge av endringer i valutakurser. Banken gikk bort fra egen valutabeholdning i 2016, og valutarisikoen vurderes derfor som meget lav.

Markedsrisiko (kursrisiko)

Bankens beholdning av verdipapirer som består av aksjer, egenkapitalbevis og obligasjoner kan utsettes for kurssvingninger som gir verdifall. Styret har vedtatt grenser for eksponering pr. selskap, samlet eksponering og hvilke typer selskap det kan eksponeres i. Oppfølging av dette rapporteres til styret kvartalsvis. Bankens kursrisiko anses som lav på grunn av forholdsmessig liten beholdning.

Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko forstår vi risikoen for at mennesker, rutiner, systemer og dataløsninger ikke oppfører seg etter hensikten, noe som kan medføre risiko for tap.

Årsaken til at slike forhold inntreffer kan være alt fra svikt i teknisk infrastruktur via uønsket hendelse, til svikaktig eller kriminell adferd.

Kombinasjonen av egne erfaringer og data fra erfaringsdatabaser tilsier at eventuell svikt i IT-løsninger sannsynligvis er den største operasjonelle risikoen for en bank av vår type.

Bankens operasjonelle risiko vurderes som lav/middels.

Bankens regnskap

Forvaltningskapitalen pr. 31.12.16 utgjorde kr 2.585,1 mill., en økning på 16,14% fra 31.12.15. I tillegg har vi pr. 31.12.16 overført boliglån til Eika Boligkreditt AS på til sammen kr 653,7 mill. Total forretningskapital vil da være på kr 3.238,8 mill. Styret ser det som viktig at bokført egenkapital utvikler seg i takt med bankens vekst.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital i 2016 utgjorde kr 2.459,3 mill. Kapitaldekningen er på 18,41%. Banken har et godt grunnlag for videre drift gjennom solid egenkapital og forventet god inntjening.

Innskudd og utlån

De totale innskudd fra kunder økte med 9,45 % til kr 1.776,5 mill. Netto utlån økte med 15,07 % til kr 2.266,0 mill.

Tap på utlån og garantier

Våre vurderingskriterier for nedskrivning av utlån og garantier følger forskrift om regnskapsmessig behandling fastsatt 21.12.04.

I henhold til våre interne retningslinjer har vi bokført kr 3,3 mill. i tap på utlån.

Nedskrivninger på grupper av utlån er totalt kr 6,9 mill. pr. 31.12.16.

Forventet/budsjettert tap pr. år i perioden 2017-2019 er mellom kr 2-3 mill. Våre tapsvurderinger gjøres ut fra kjennskap vi har til våre engasjement og våre oppfølgingsrutiner. Privatkundeengasjementene utgjør 79,9% av totale engasjement inkludert lån gitt i Eika Boligkreditt AS. Det er en kontinuerlig oppfølging av engasjementene i forhold til eiendomsverdier og betjeningsevne, slik at risikoen i utlånsporteføljen ikke er vesentlig endret.

Resultatregnskapet

I resultatregnskapet utgjør rentenettoen i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital 2,03 % mot 2,21% året før.

Sum andre inntekter utgjør kr 19,0 mill i 2016 mot kr 15,8 mill. i 2015. Av dette er kr 1,5 mill tildelt fra Visa Norge i forbindelse med salg av Visa Europe til Visa Inc.

Lønn og generelle administrasjonskostnader utgjør kr 26,9 mill mot kr 26,9 mill i 2015.

Bankens ytelsesbaserte pensjonsordning ble pr. 1.april erstattet med en ny innskuddsbasert pensjonsordning som er felles for alle ansatte. Overgangen hadde en positiv engangseffekt på resultatet med kr 2,1 mill.

Banken er tilknyttet AFP-ordningen for bank og finans. Formålet med ordningen er å yte alderspensjon til ansatte som ønsker å trappe ned sin arbeidsinnsats helt eller del-vis på et hvilket som helst tidspunkt fra oppnådd AFP-alder på 62 år, og fram til folketrygdens pensjonsalder på 67 år. AFP-ordningen i privat sektor er en ytelsesbasert flerforetaksordning i regnskapsmessig sammenheng.

Bankens driftsresultat før tap ble kr 28,2 mill mot kr 24,5 mill i 2015. Resultat av ordinær drift i 2016 er på kr 20,8 mill. mot kr 16,2 mill. i 2015. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,84 % mot 0,76% i 2015. Årets skattekostnad utgjør kr 5,6 mill. mot kr 6,1 mill. i 2015.

Styret foreslår følgende disponering av overskuddet:

Sparebankens Fond	kr 20,01 mill.
Gavefondet	kr 0,75 mill.
Sum disponert	kr 20,76 mill.

Bankens bokførte egenkapital utgjør etter dette kr 221,3 mill.

Styret kjenner ikke til forhold som har funnet sted etter årsskiftet, som kan ha betydning for det avgitte regnskap.

Bankens regnskap for 2016 er avgitt under forutsetning av fortsatt drift.

Utsiktene for 2017

Ved å innføre en finansskatt på 5,0% fra 01.01.17, slik at avgift på arbeidskraft er økt til 19,1%, er vi bekymret over utslagene det gir på kostnadsnivået i banken.

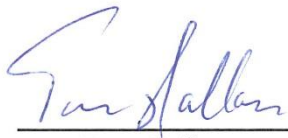
Rentemarginen vil nok også i 2017 være under press.

Banken ser muligheter for fortsatt vekst i 2017, da vi er i et område med høy aktivitet og lav arbeidsledighet.


Arbeidet med å styrke kapitaldekningen fortsetter, ved å foreta videre avklaring om igangsettelse av emisjon av egenkapitalbevis.

Styret vil takke våre kunder for god oppslutning, og til slutt en takk til bankens dyktige medarbeidere for god innsats og godt samarbeid i året som gikk.

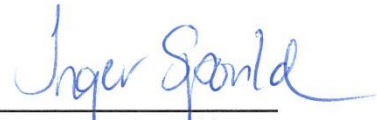
Kyrksæterøra, 30.01.17



Tore Hallan
Styrets leder



Lars Bjørnar Lyngmo
Styrets nestleder



Inger Sporild



Randi Viken



Einar Ola Selnes



Tor Espnes
Adm. banksjef

Resultatregnskap

	(i 1000 kr)	Note	2016	2015
1	RENTEINNETEKTER OG LIGNENDE INNETEKTER			
1.2	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		475	1.091
1.3	Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kunder		80.641	81.784
1.4	Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		1.665	1.934
1.5	Andre renteinntekter og lignende inntekter		0	0
	Sum renteinntekter og lignende inntekter		82.781	84.809
2	RENTEKOSTNADER OG LIGNENDE KOSTNADER			
2.1	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		3.337	2.469
2.2	Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		18.568	27.722
2.3	Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		7.859	4.555
2.4	Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital		1.912	1.933
2.5	Andre rentekostnader og lignende kostnader	9	1.121	980
	Sum rentekostnader og lignende kostnader		32.797	37.659
I	NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNETEKTER	9	49.984	47.150
3	UTBYTTE OG ANDRE INNETEKTER AV VERDIPAPIRER MED VARIABEL AVKASTNING			
3.1	Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		2.499	2.130
	Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		2.499	2.130
4	PROVISJONSINNETEKTER OG INNETEKTER FRA BANKTJENESTER			
4.1	Garantiprovisjon	9	424	390
4.2	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	9	16.499	15.489
	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		16.923	15.879
5	PROVISJONSKOSTNADER OG KOSTNADER VED BANKTJENESTER			
5.2	Andre gebyrer og provisjonskostnader		2.674	2.488
	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.674	2.488
6	NETTO VERDIENDR. OG GEV./TAP PÅ VALUTA OG VERDIPAPIRER SOM ER OMLØPSMIDLER			
6.1	Netto verdiendring og gevinst / tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		353	-586
6.2	Netto verdiendring og gevinst / tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		238	629
6.3	Netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og finansielle derivater		130	210
	Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler		721	253
7	ANDRE DRIFTSINNETEKTER			
7.1	Driftsinntekter faste eiendommer		0	0
7.2	Andre driftsinntekter		64	73
	Sum andre driftsinntekter		64	73
II	NETTO ANDRE DRIFTSINNETEKTER		17.533	15.847
III	SUM DRIFTSINNETEKTER		67.517	62.997
8	LØNN OG GENERELLE ADMINISTRASJONSKOSTNADER			
8.1	Lønn mv.		17.655	17.711
8.1.1	Lønn	8,9	14.650	14.227
8.1.2	Pensjoner	8,9	231	877
8.1.3	Sosiale kostnader	9	2.774	2.607
8.2	Administrasjonskostnader	9	9.273	9.183
	Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		26.928	26.894
9	AVSKRIVNINGER MV. AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER			
9.1	Ordinære avskrivninger	5	1.307	1.540
	Sum avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		1.307	1.540
10	ANDRE DRIFTSKOSTNADER			
10.1	Driftskostnader faste eiendommer	9	380	838
10.2	Andre driftskostnader	5,9	10.676	9.255
	Sum andre driftskostnader		11.056	10.093
IV	SUM DRIFTSKOSTNADER		39.291	38.527
V	DRIFTSRESULTAT FØR TAP		28.226	24.470
11	TAP PÅ UTLÅN, GARANTIER MV.			
11.1	Tap på utlån	2	3.281	2.161
11.2	Tap på garantier	2	0	0
	Sum tap på utlån, garantier m.v.		3.281	2.161
12	NEDSKR./REVERS. AV NEDSKR. OG GEV./TAP PÅ VERDIPAPIRER SOM ER ANLEGGSMIDLER			
12.1	Nedskrivning / reversering av nedskrivning	4	-29	-70
12.2	Gevinst / tap	9	1.472	0
	Sum nedskr./revers. av nedskr. og gev./tap på verdipapirer som er anleggsmidler		1.443	-70
13	SKATT PÅ ORDINÆRT RESULTAT	9	5.630	6.068
VII	RESULTAT FOR REGNSKAPSÅRET		20.758	16.171
17	OVERFØRINGER OG DISPONERINGER			
17.2	Disponeringer			
17.2.4	Overført til sparebankens fond	6	20.008	15.421
17.2.5	Overført til gavefond	6	750	750
	Sum disponeringer		20.758	16.171

Balanse

EIENDELER		Note	31.12.2016	31.12.2015
(i 1000 kr)				
1.	Kontanter og fordringer på sentralbanker		71.288	72.107
3.	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
3.1	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid		94.487	33.234
3.2	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid		4.800	4.740
	Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		99.287	37.974
4.	Utlån til og fordringer på kunder			
4.3	Kasse-/drifts- og brukskreditter		226.886	202.575
4.4	Byggelån		73.524	31.050
4.5	Nedbetalingslån		1.975.743	1.745.429
	Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	2	2.276.153	1.979.054
4.7	- Individuelle nedskrivninger på utlån	2	3.341	3.584
4.8	- Nedskrivninger på grupper av utlån	2	6.850	6.300
	Sum netto utlån og fordringer på kunder		2.265.962	1.969.170
6.	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			
6.1	Utstedt av det offentlige			
6.1.1	Sertifikater og obligasjoner	3	0	0
6.2	Utstedt av andre			
6.2.1	Sertifikater og obligasjoner	3	85.981	90.612
	Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		85.981	90.612
7.	Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			
7.1	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	4	45.336	39.614
	Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		45.336	39.614
9.	Eierinteresser i konsernselskap			
9.2	Eierinteresser i konsernselskap	4	112	112
	Sum eierinteresser i konsernselskap		112	112
10.	Immaterielle eiendeler			
10.2	Utsatt skattefordel	9	357	316
	Sum immaterielle eiendeler		357	316
11.	Varige driftsmidler			
11.1	Maskiner, inventar og transportmidler	5	1.617	2.133
11.2	Bygninger og andre faste eiendommer	5	9.714	10.215
	Sum varige driftsmidler		11.331	12.348
12.	Andre eiendeler			
12.2	Andre eiendeler		93	50
	Sum andre eiendeler		93	50
13.	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
13.1	Opptjente ikke mottatte inntekter		2.093	1.995
13.2	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		3.235	1.517
13.2.1	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	8	0	241
13.2.2	Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader	8	3.235	1.276
	Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		5.328	3.512
	SUM EIENDELER		2.585.075	2.225.815

Balanse

GJELD OG EGENKAPITAL		Note	31.12.2016	31.12.2015
GJELD:				
14.	Gjeld til kredittinstitusjoner			
14.2	Lån og innskudd fra kred.inst.med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	7	160.000	130.000
	Sum gjeld til kredittinstitusjoner		160.000	130.000
15.	Innskudd fra og gjeld til kunder			
15.1	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	7	1.505.463	1.385.480
15.2	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	7	271.030	237.693
	Sum innskudd fra og gjeld til kunder		1.776.493	1.623.173
16.	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
16.3	Obligasjonsgjeld	7	350.000	225.000
	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		350.000	225.000
17.	Annen gjeld			
17.3	Annen gjeld	9	9.792	9.582
	Sum annen gjeld		9.792	9.582
18.	Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter		7.445	6.976
20.	Ansvarlig kapital/lånekapital			
	Evigvarende ansvarlig lånekapital	6	60.000	30.000
	SUM GJELD		2.363.730	2.024.731
EGENKAPITAL:				
22.	Opptjent egenkapital			
22.2	Sparebankens fond	6	218.748	198.740
22.3	Gavefond	6	2.597	2.344
	Sum opptjent egenkapital		221.345	201.084
	SUM EGENKAPITAL		221.345	201.084
	SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2.585.075	2.225.815
POSTER UTENOM BALANSEN:				
23.	Betingede forpliktelser			
23.1	Garantier overfor kunder	2,9	37.241	30.314
23.2	Garanti overfor Bankenes sikringsfond	9	0	0

Kyrksæterøra, 30.01.2017



Tore Hallan
Styrets leder



Lars Bjørnar Lyngmo
Styrets nestleder



Inger Sporild



Randi Viken



Einar Ola Selnes



Tor Espnes
Adm. banksjef

Noter til regnskapet

NOTE 1 GENERELL INFO

Generelle regnskapsprinsipper

Bankens årsregnskap er utarbeidet i overensstemmelse med gjeldende lover og bestemmelser for sparebanker og god regnskapsskikk, og gir et rettviseende bilde av bankens resultat og stilling. Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskapet, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Resultatposter

Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer

Renter og provisjoner tas inn i resultatregnskapet etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader. Foretatte beregninger viser at etableringsgebyrer ikke overstiger kostnadene som oppstår ved etablering av det enkelte utlån. De periodiseres derfor ikke over lånets løpetid.

Inntektsføring/kostnadsføring

Forskuddsbetalte inntekter ved slutten av året blir periodisert og ført som gjeld i balansen. Opptjente, ikke mottatte inntekter ved slutten av året blir inntektsført og ført som eiendel i balansen. På engasjementer der det blir foretatt nedskrivninger for tap, blir renteinntekter resultatført ved anvendelse av effektiv rentemetode. Aksjeutbytte blir inntektsført i det året det blir utbetalt. Realisert kursgevinst/-tap resultatføres ifølge FIFO-prinsippet. Det vil si at den enkelte handel for vedkommende verdipapir reskontroføres og resultatføres separat. Kjøp og salg av verdipapirer blir bokført på oppgjørstidspunktet.

Bruk av estimater

Det er brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til god regnskapsskikk. Dette gjelder særlig poster som nedskrivninger på utlån og verdi av verdipapirer. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Estimater og underliggende forutsetninger revurderes løpende. Endringer i regnskapsmessige estimater regnskapsføres i den perioden endringene oppstår.

Utlån - beskrivelse og definisjoner

Vurdering av utlån

Bankens utlån er vurdert til virkelig verdi på utbetalingstidspunktet. I etterfølgende perioder vurderes utlån til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rentemetode. Amortisert kost er anskaffelseskost med fradrag for betalt avdrag på hovedstol samt eventuelle nedskrivninger for verdifall. Gebyr ved etablering av lån overstiger ikke kostnadene og inntektsføres løpende. Utlån vurdert til amortisert kost vil derfor være tilnærmet lik pålydende av lånet.

Boliglån overført til og formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) er ikke balanseført. Den vesentlige risiko er vurdert å være overført til EBK, også for overført lån som tidligere har vært på bankens balanse, og er derfor fraregnet.

Behandling av tapsutsatte, ikke misligholdte, engasjement

Tapsutsatte engasjement er engasjement som ikke er misligholdt, men hvor kundens økonomiske situasjon innebærer en overveiende sannsynlighet for at et allerede oppstått tap vil bli konstatert på et senere tidspunkt.

Banken foretar kvartalsvis vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkunder. Det blir foretatt vurdering av alle engasjement som har utviklet seg negativt, eller som vi har mistanke om vil utvikle seg i negativ retning.

For engasjementene er det verdien av bankens sikkerheter, låntakers betjeningsevne etc. som vurderes. Dersom gjennomgangen viser at tap kan påregnes, bokføres tapet i bankens regnskap som individuell nedskrivning.

Behandling av misligholdte engasjement

Samlet engasjement fra en kunde regnes som misligholdt, og tas med i bankens oversikter over misligholdte engasjementer, når forfalte avdrag eller renter ikke er betalt 90 dager etter forfall, eller rammekreditter er overtrukket i 90 dager eller mer.

Behandling av konstaterte tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført frem, ved rettskraftig dom, eller forøvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjement, eller at engasjement er vurdert som tapt av banken.

Reversering av tidligere nedskrevne engasjement

Reversering av tidligere nedskrevne engasjementer skjer i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte engasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens låneportefølje ut fra bankens vurdering av risiko for manglende betalingsevne basert på en analyse av risiko og historiske tapstall og med grunnlag i bankens risikoklassifiseringssystem.

Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betalingsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

Ved nedskrivninger på grupper av utlån er risikoklassifiseringsmodellen som er felles for Eika-bankene benyttet, med tillegg av egne faktorer for beregning av nedskrivning. Faktorene korrelerer med risikoklasse, jo høyere risikoklasse som gir sterkere indikator på svekket økonomisk status, jo større faktor som medfører økt behov for nedskrivning.

Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM-lån til personmarkedet og BM-lån til bedriftsmarkedet.

Nedskrivninger på individuelle utlån er nedskrivning til dekning av påregnelige tap på engasjement som er identifisert som tapsutsatt på balansedagen. Nedskrivningsbeløpene beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer.

For utlån med flytende rente benyttes effektiv rente på måletidspunktet som diskonteringsrente.

For utlån med fast rente er diskonteringsrenten lik opprinnelig effektiv rente.

Finansielle instrumenter

Banken kan benytte seg av finansielle derivater for å kunne sikre eksponeringen mot renterisiko som oppstår gjennom bankens virksomhet. Det er ingen utestående derivatavtaler pr. 31.12.16

Verdipapirer

Verdipapirbeholdningen spesifiseres og verdivurderes ved utløpet av hver regnskapsperiode.

Omløpsporteføljen og anleggspporteføljen verdivurderes etter forskjellige regler og hver for seg.

Sertifikater og obligasjoner

Banken har obligasjoner definert som omløpsmidler. Omløpsmidler er vurdert til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi/markedsverdi. Obligasjonsporteføljen er sammensatt i henhold til krav til avkastning og risiko, og er en del av bankens likviditetsbuffer.

Analyse av obligasjonsporteføljen blir foretatt ved hvert månedsskifte med fastsettelse av virkelig verdi og rentefølsomhet av profesjonell aktør.

Aksjer og egenkapitalbevis

Aksjer og egenkapitalbevis er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler. Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet. Grunnlag for virkelig verdi for ikke børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er anskaffelseskost eller kjent omsetningsverdi. Dersom virkelig verdi av aksjer klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskost, og verdifallet er vurdert ikke å være av forbigående karakter, nedskrives aksjene. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er tilstede.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler vurderes i balansen til anskaffelseskost, fratrukket ordinære bedriftsøkonomiske avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Nedskrivninger foretas i den utstrekning gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi. Det nedskrives til gjenvinnbart beløp. Sistnevnte er høyeste av salgsverdi og bruksverdi. Ordinære avskrivninger beregnes på grunnlag av eiendelens antatte økonomiske levetid og eventuell restverdi.

Pensjonsordninger og pensjonskostnader

Premie til innskuddsbasert pensjon og AFP - ytelsesbasert flerforetaksordning kostnadsføres fortløpende, og medfører ingen avsetninger i balansen.

Skatt

Skatt kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel er beregnet med 25% på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller, som reverserer eller kan reversere i samme periode, er utlignet og nettoført. Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntektsåret og endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel, samt formuesskatt. Eventuelle endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel vises som årets skattekostnad i resultatregnskapet sammen med betalbar skatt for inntektsåret. Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte skattemessige og regnskapsmessige resultater som vil utlignes i fremtiden.

Langsiktig gjeld

Obligasjonsgjeld blir oppført til nominelt beløp med justering av over- eller underkurs. Over-/underkurs inntektsføres eller kostnadsføres lineært som en justering til løpende renter over lånets løpetid.

Kontantstrømpstilling

Kontantstrømmer fra operasjonell drift av banken er definert som løpende renter fra utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger generelt fra omkostninger knyttet til bankens ordinære virksomhet. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner. I tillegg medtas kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendommer.

Finansieringsaktiviteter (funding) inneholder kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og markedsinnlån.

NOTE 2 UTLÅN OG TAP PÅ UTLÅN

Beløpet som best representerer bankens maksimale eksponering for kredittrisiko overfor kunder, uten å ta hensyn til sikkerhetsstillelser eller andre kredittforbedringer, er bokført verdi av netto utlån tillagt garantier og ubenyttede kredittrammer.

Bankens maksimale eksponering for kredittrisiko

	2016	2015
Brutto utlån	2.276.153	1.979.054
Nedskrivning på individuelle utlån	3.341	3.584
Nedskrivning på grupper av utlån	6.850	6.300
Netto utlån	2.265.962	1.969.170
Garantier	37.241	30.314
Ubenyttede kredittrammer	175.414	117.468
Maksimal eksponering for kredittrisiko	2.478.617	2.116.952

Sikkerheter

Banken benytter sikkerheter for å redusere kredittrisikoen avhengig av marked og type transaksjon. Sikkerheter kan for eksempel være i form av fysisk sikkerhet, garantier, kontantdepot eller avtale om motregning. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret og kan for eksempel være bygninger, boliger, driftsmidler og/eller varelager.

Sikkerhetens verdi fastsettes til virkelig verdi med %-fradrag avhengig av type sikkerhet. Ved vurdering av sikkerhetenes verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det allerede er foretatt nedskrivning. Det tas videre hensyn til forhold som kan påvirke sikkerhetens verdi, for eksempel konsesjonsbetingelser eller servitutter.

Tapsutsatte engasjement

	2016	2015	2014	2013	2012
Tapsutsatte engasjement	13.234	6.174	3.955	12.524	5.050
Individuelle nedskrivninger	2.829	2.081	1.692	3.464	745
Netto tapsutsatte engasjement	10.405	4.093	2.263	9.060	4.305

Misligholdte engasjement

	2016	2015	2014	2013	2012
Misligholdte engasjement	6.507	3.389	2.271	440	12.648
Individuelle nedskrivninger	512	1.503	257	411	622
Netto misligholdte engasjement	5.995	1.886	2.014	29	12.026

Aldersfordeling av misligholdte og tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

Nedskrevne engasjement

2016	3-6 mnd	6-12 mnd	Over 1 år	Sum misl.	Tapsuts. eng.	Sikkerh. misl.eng.	Sikkerh. tapsuts.
Privatmarkedet	0	0	517	517	1.228	0	92
Næringslivsmarkedet	0	0	0	0	12.006	0	5.337
Sum	0	0	517	517	13.234	0	5.429

2015	3-6 mnd	6-12 mnd	Over 1 år	Sum misl.	Tapsuts. eng.	Sikkerh. misl.eng.	Sikkerh. tapsuts.
Privatmarkedet	123	475	2.016	2.614	22	1.492	0
Næringslivsmarkedet	701	0	30	731	6.152	600	4.445
Sum	824	475	2.046	3.345	6.174	2.092	4.445

Ikke nedskrevne engasjement

2016	3-6 mnd	6-12 mnd	Over 1 år	Sum	Sikkerh. stillelser
Privatmarkedet	100	0	14	114	76
Næringslivsmarkedet	2.058	3.818	0	5.876	5.876
Sum	2.158	3.818	14	5.990	5.952

2015	3-6 mnd	6-12 mnd	Over 1 år	Sum	Sikkerh. stillelser
Privatmarkedet	44	0	0	44	0
Næringslivsmarkedet	0	0	0	0	0
Sum	44	0	0	44	0

Tap på utlån og garantier

Nedskrivninger på individuelle utlån

	2016	2015
Nedskrivninger på individuelle utlån 01.01	3.584	1.949
- Periodens konstaterte tap hvor det tidligere er foretatt nedskrivning	2.254	535
+ Økte individuelle nedskrivninger i perioden	880	600
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.779	1.905
- Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	648	335
Nedskrivninger på individuelle utlån 31.12	3.341	3.584

Nedskrivninger på grupper av utlån

	2016	2015
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01	6.300	6.100
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	550	200
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12	6.850	6.300

Resultatført rente på utlån, hvor det er foretatt nedskrivning for tap

	2016	2015
Renter på utlån hvor det er foretatt nedskrivning for tap	431	437

Utlån og garantier fordelt etter sektorer/næringer

	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede kreditter	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Personmarked	1.746.922	1.505.856	538	331	111.624	79.315
Primærnæring	85.603	92.798	309	309	9.213	8.127
Andre næringer	443.628	380.400	36.394	29.674	54.577	30.026
SUM	2.276.153	1.979.054	37.241	30.314	175.414	117.468

Overføring av utlånsportefølje til Eika Boligkreditt AS	2016	2015
Saldo pr. 31.12:	653.669	512.596

	Misl. engasjement		Tapsutsatte engasjement		Nedskr.på ind.utlån	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Personmarked	631	2.658	1.228	22	1.473	1.110
Primærnæring	0	0	0	0	0	0
Andre næringer	5.876	731	12.006	6.152	1.868	2.474
SUM	6.507	3.389	13.234	6.174	3.341	3.584

Utlån og garantier fordelt etter geografi

	2016		2015	
	Utlån	Garantier	Utlån	Garantier
Sør-Trøndelag	2.043.266	33.478	1.792.788	27.285
Møre og Romsdal	134.741	3.763	118.719	3.029
Andre	98.146	0	67.547	0
SUM	2.276.153	37.241	1.979.054	30.314

Tap på utlån og garantier i resultatregnskapet

	2016	2015
Periodens endring i nedskrivninger på individuelle utlån	-243	1.635
Periodens endring i nedskrivninger på grupper av utlån	550	200
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere er foretatt nedskrivninger på	2.254	535
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er foretatt nedskrivninger på	981	66
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	261	275
= Periodens tapskostnad	3.281	2.161

Risikoklassifisering

Bankens utlån er inndelt i følgende akkumulerte risikogrupper:

- RKL 1 – 3 lav risiko
- RKL 4 – 7 middels risiko
- RKL 8 – 12 høy risiko
- Uklassifisert

Prinsipp for risikoklassifisering

Hemne Sparebank ønsker å ha god kontroll og oversikt over risiko for tap i porteføljen. For å få en slik kontroll benyttes en risikoklassifiseringsmodell for å avdekke risiko på kundenivå 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 eksterne leverandører. Modellen ble tatt i bruk i 2015.

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.

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.

Ved utgangen av 2016 er bankens totale kundeengasjement klassifisert som følger:

Risikoklasser (RKL)	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede kreditter		Individuell nedskrivning	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
RKL 1 - 3	1.623.223	1.410.544	11.752	13.319	119.868	88.003	0	0
RKL 4 - 7	485.845	443.044	13.668	9.408	39.591	23.685	0	0
RKL 8 - 12	167.068	124.656	11.821	7.586	15.805	5.780	3.341	3.584
Uklassifisert	17	810	0	0	150	0	0	0
Totalt	2.276.153	1.979.054	37.241	30.314	175.414	117.468	3.341	3.584

Forskyvning mellom risikogrupper

	Brutto engasjement	
	2016	2015
RKL 1 - 3	70,51 %	71,09 %
RKL 4 - 7	21,66 %	22,39 %
RKL 8 - 12	7,82 %	6,49 %
Uklassifisert	0,01 %	0,04 %
	100,00 %	100,00 %

Som det fremgår har det kun vært en mindre forskyvning mellom risikoklassene.

Engasjement som verken er forfalt eller nedskrevet

Risikoklasser	Sum engasjement		Engasjement med individ. nedskr.		Misligholdt, ikke nedskrevet		Engasjement ikke forf. eller nedskr.	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
RKL 1 - 3	1.754.843	1.511.866	0	0	0	0	1.754.843	1.511.866
RKL 4 - 7	539.104	476.137	0	0	0	0	539.104	476.137
RKL 8 - 12	194.694	138.023	13.751	9.518	5.990	44	174.953	128.461
Uklassifisert	167	810	0	0	0	0	167	810
Totalt	2.488.808	2.126.836	13.751	9.518	5.990	44	2.469.067	2.117.274

Forventet årlig tapsnivå - forventet tap i forhold til renteinntekter

Banken vektlegger risiko ved prising av engasjementer slik at lån og kreditter med laveste rente har en tilsvarende lav risiko.

Overvåking av kredittrisiko og oppfølging av tapsutsatte engasjementer er av stor viktighet, og tillegges stor vekt. Kredittrisikoen overvåkes løpende gjennom analyser, misligholdsrapportering, restanse- og overtrekksrapportering.

Det er budsjettert med 2-3 mill. pr. år de nærmeste 3 år. Dette bygger på erfaringer fra tidligere år, kjennskap til bankens lånekunder samt den løpende vurdering av utlånsmassen. Vi bygger på tidligere års erfaringer i disse beregningene, samt god kunnskap om engasjementene.

Tapene forventes i det alt vesentlige å komme i grupper med høy risiko og forventes å ligge innfor den samlede forventede renteinntekten for gruppen.

NOTE 3 SERTIFIKATER, OBLIGASJONER OG ANDRE RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER.

Fordeling av sertifikater og obligasjonsporteføljen

	Risiko-vekt	Pålydende verdi	Ansk.-kost	Markeds-verdi	Balanseført verdi	Gjennomsn.rente
Omløpsmidler						
Børsnoterte:						
Utstedt av finansinstitusjoner	20	15.000	15.000	15.067	14.995	
Utstedt av andre	10	60.000	60.266	60.309	60.021	
Utstedt av andre	100	5.000	5.000	5.029	5.000	
Ikke børsnoterte:						
Utstedt av finansinstitusjoner	20	5.000	5.000	5.000	5.000	
Ansvarlig lån:						
Utstedt av finansinstitusjoner	100	1.000	1.000	965	965	
Sum sertifikater og obligasjoner 31.12.16		86.000	86.266	86.370	85.981	1,94
Sum sertifikater og obligasjoner 31.12.15		91.000	91.248	90.822	90.612	2,22

Gjennomsnittlig rente for obligasjonsbeholdningen er beregnet som et veid gjennomsnitt av de enkelte verdipapirenes balanseførte verdi, og totale inntektsførte renter i året.

Banken har ingen egne obligasjoner.

NOTE 4 AKSJER, ANDELER OG EGENKAPITALBEVIS MED VARIABEL AVKASTNING

Selskapets navn	Org.nr.	Antall aksjer	Eierandel	Ansk.-kost	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Omløpsmidler						
<i>Aksjer:</i>						
Børsnoterte:						
Rom Real Estate AS		40.152		999	82	82
Ikke børsnoterte:						
North Bridge Opportunity AS	991.669.884	9.360		141	141	393
North Bridge Nordic Property AS	990.029.032	8.146		77	77	196
North Bridge Property – NBNP 2 AS	998.845.467	8.146		212	212	343
Aberdeen Eiend.fond Norden/Baltikum	989.761.390	46.049		36	36	63
Egenkapitalbevis:						
Børsnoterte:						
Sparebank 1 SMN	937.901.003	631	0,00 %	14	14	35
Melhus Sparebank	937.901.291	2.000	0,13 %	235	235	238
Helgeland Sparebank	937.904.029	4.398	0,02 %	250	250	297
Ikke børsnoterte:						
Neset Sparebank	937.900.864	4.240	0,85 %	432	432	509
Hjelmeland Sparebank	937.896.581	6.364	0,57 %	700	700	878
Kvinesdal Sparebank	937.894.805	6.896	1,25 %	690	690	765
Grong Sparebank	937.903.146	3.900	0,78 %	409	409	449
Surnadal Sparebank	937.900.031	5.000	0,88 %	525	525	525
Kredittforeningen for Sparebanker	986.918.930	550	1,10 %	567	567	651
Sum øvrige omløpsaksjer				5.287	4.370	5.424

Selskapets navn	Org.nr.	Antall aksjer	Eierandel	Ansk.-kost	Balanseført verdi	
Anleggsaksjer						
Ikke børsnoterte:						
Eiendomskreditt AS	979.391.285	10.558	0,34 %	1.076	1.076	
Eika-Gruppen AS	979.319.568	119.792	0,54 %	4.769	4.769	
Eika Boligkreditt AS	885.621.252	7.389.070	0,80 %	31.053	31.053	
Tjeldbergodden Utvikling AS	979.615.361	1.974	1,58 %	125	100	
Hemne Næringshage AS	988.466.891	69	7,58 %	69	69	
Industriveien 5 Hemne AS	991.729.585	1.200	20,00 %	1.200	1.200	
Trøndersk Kystkompetanse AS	990.507.627	50	2,41 %	44	44	
Spama AS	916.148.690	100	0,32 %	10	10	
Trøndelag Eiendom AS - TEAS	813.300.532	15.000	6,67 %	300	300	
Hemne og Orkladal Eiendomsmegling AS	913.118.219	110	33,33 %	1.100	1100	
Bankid Norge AS	913.851.080	50	0,10 %	79	79	
Scandinavisk Data Center	DK183232751	2.606	0,15 %	1.165	1.165	
Sum anleggsaksjer				40.990	40.966	
Aksjer, egenkapitalbevis og andeler til sammen:				46.277	45.336	5.424

Beholdningsendringer anleggsaksjer

Inngående balanse 01.01.	35.177
Kjøp	6.964
Avgang	-1.175
Reklassifisering	0
Nedskrivninger/reversering av tidligere års nedskrivninger	0
Utgående balanse 31.12.	40.966

Eierinteresser i datter-/konsernselskaper

Eierinteresser i andre konsernselskaper	Antall aksjer	Eierandel	Ansk.-kost	Balanseført verdi
Bokført verdi 01.01.				112
Årets konsernbidrag				29
Årets nedskrivning				29
Sum eierinteresser i andre konsernselskaper 31.12.	100	100,00%	112	112
Mellomværende med datterselskaper			2016	2015
Utlån til datterselskap			0	1.705
Renter fra datterselskap			0	21

Sparebanken Hemne Invest AS som holder til i bankens lokaler, er et heleid datterselskap som ble etablert høsten 2009. Selskapets formål er overtakelse, drifting og salg av eiendom. Selskapet hadde et underskudd på 29 i 2016. Egenkapitalen er på 112. Sparebanken Hemne Invest AS er utelatt fra konsolidering, jfr. § 3-8 i regnskapsloven da utelattelsen ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

NOTE 5 VARIGE DRIFTSMIDLER

	Maskiner/ Inventar	Data- utstyr	Bygningsmes. inventar	Bygninger/ fast eiend.	Sum varige driftsmidler
Anskaffelseskost 01.01.	5.421	1.492	1.146	16.398	24.457
Tilgang i året	132	0	158	0	290
Avgang i året	-233	0	0	0	-233
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-4.226	-1.373	-900	-6.684	-13.183
Bokført verdi 31.12.	1.094	119	404	9.714	11.331
Antatt økonomisk levetid	5 år	3-5 år	5 år	30 år	
Årets ordinære avskrivninger	548	98	160	501	1.307

Banken benytter følgende avskrivningssatser:

Maskiner/inventar	20 %
Datautstyr	20 - 30 %
Bygningsmessig inventar	20 %
Bygninger o.a. faste eiendommer	0 - 5 %

Oppstilling over bygninger og fast eiendom på Kyrksæterøra i Hemne kommune:

Balansført verdi:	
Forretningsbygg	9.694
Tomt	20
	9.714

Eiendommen benyttes av banken i sin helhet.

Leieavtaler

Banken har leieavtale med Berge Eiendom AS i forbindelse med avdelingskontor på Hitra. Leieavtalen ble inngått i mai 2011, og ble i 2014 forlenget til å gjelde til mai 2021. Det er kostnadsført husleie avdelingskontor Hitra med 361.

Banken har i tillegg leieavtale med Utvær AS i forbindelse med avdelingskontor på Frøya. Leieavtalen ble inngått i september 2014, og gjelder til september 2021. Det er kostnadsført husleie avdelingskontor Frøya med 246.

NOTE 6 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL, EGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING

Ansvarlig lånekapital

	Opptatt	Nom. rente	Beløp
Evigvarende fondsobligasjonslån	30.04.13	3M Nibor+4,80	30.000
Ansvarlig lån	15.12.16	3M Nibor+2,90	30.000
			60.000

Egenkapital

Egenkapitalendring i 2016

	Gavefond	Sparebankens fond	Sum egenkapital
Saldo pr. 31.12.15	2.344	198.740	201.084
Utdelt gaver i 2016	-497	0	-497
Disponering av overskudd	750	20.008	20.758
Saldo pr. 31.12.16	2.597	218.748	221.345

Kapitaldekning

Ansvarlig kapital	31.12.16	31.12.15
Sparebankens fond	218.748	198.740
Gavefond	2.597	2.344
<i>Egenkapital</i>	221.345	201.084
Overfinansiering pensjonsforpliktelser	0	-181
Fradrag i ren kjernekapital	-15.230	-8.161
Ren kjernekapital	206.115	192.742
Fondsobligasjoner	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	-5.597	-12.729
Kjernekapital	230.518	210.013
Ansvarlig lånekapital	30.000	0
Fradrag i tilleggskapital	-5.077	0
Ansvarlig kapital	255.441	210.013

Beregningsgrunnlag	31.12.16	31.12.15
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter	596	0
Institusjoner	4.005	7.464
Foretak	204.760	152.255
Engasjement med pant i bolig	853.517	784.380
Forfalte engasjement	8.756	1.908
Obligasjoner med fortrinnsrett	6.012	5.003
Institusjoner med kortsiktig rating	18.897	6.647
Egenkapitalposisjoner	26.965	26.985
Øvrige engasjement	159.690	111.314
Sum beregningsgrunnlag kredittrisiko	1.283.198	1.095.956
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	104.054	93.294
Beregningsgrunnlag	1.387.252	1.189.250
Ren kjernekapitaldekning	14,86 %	16,21 %
Kjernekapitaldekning	16,62 %	17,66 %
Kapitaldekning	18,41 %	17,66 %

NOTE 7 LIKVIDITET - FINANSIERING

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko kan litt forenklet sies å være risikoen for at banken ikke kan gjøre opp sine forpliktelser på forfall. I forhold til dette står de trekkammer banken har i andre banker sentralt, sammen med Norges Banks generelle likviditetspolitikk. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. På denne måten eksponeres banken for likviditetsrisiko.

God likviditetsstyring sikrer at banken er i stand til å dekke sine løpende forpliktelser, at den oppfyller alle lovkrav, og at dette gjøres til lavest mulig kostnad. Bankens likviditetspolicy med stresstest blir oppdatert årlig, og interne måltall for likviditet, herunder likviditetsbuffer (LCR), blir satt. Rapport i samsvar med likviditetspolicyen blir utarbeidet og forelagt styret.

Innskudd fra og gjeld til kunder

Ved årets utgang var innskuddsdekningen på 78,4 % mot 82,4% året før. Gjennomsnittlig rente av innskudd er beregnet av gjennomsnittlig saldo og utgjør 1,09 % i 2016.

Gjeld til kredittinstitusjoner og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Banken har 4 lån til kredittinstitusjoner på tilsammen 160 mill. med løpetid fra 2017 til 2019 fra Kredittforeningen for Sparebanker (KFS). Lånene har flytende rente 3 M Nibor med tillagt margin 0,49-1,70 %. Gjennomsnittlig rente på gjeld til kredittinstitusjoner utgjør 2,15%. Renten er beregnet av gjennomsnittlig saldo.

<u>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</u>	Pålydende	Forfall	Rente
NO 0010746928 - Obligasjonslån	100.000	07.04.2017	3M Nibor+1,20
NO 0010758469 - Obligasjonslån	75.000	24.08.2017	3M Nibor+1,13
NO 0010692007 - Obligasjonslån	50.000	23.10.2018	3M Nibor+1,08
NO 0010758451 - Obligasjonslån	50.000	23.08.2019	3M Nibor+1,70
NO 0010766215 - Obligasjonslån	75.000	26.05.2021	3M Nibor+1,50
	350.000		

Gjennomsnittlig rente for obligasjonslånene utgjør 2,42%. Renten er beregnet av gjennomsnittlig saldo. Alle obligasjonslån unntatt 50 mill med forfall oktober 2018 er notert på Nordic ABM.

All gjeld er vurdert til pålydende beløp, og det er ikke stilt sikkerhet for låneopptakene.

Ansvarlig kapital/lånekapital

For å styrke egenkapitalen ble det i desember 2016 tatt opp et ansvarlig lån med call 15.12.2021. Lånet har flytende rente 3 M Nibor + 2,90 %. Lånet er notert på Nordic ABM. I april 2013 ble det tatt opp et evigvarende fondsobligasjonslån med call 30.04.2018. Lånet har flytende rente 3 M Nibor + 4,80 %. Lånet er ikke notert på Nordic ABM.

Gjennomsnittlig rente på ansvarlig lånekapital utgjør 5,92 % i 2016.

Likviditetssituasjonen vurderes som tilfredsstillende for banken.

Restløpetid for hovedposter i og utenom balansen

Poster i balansen:	Inntil 1 mnd	Fra 1 til 3 mnd	3 mnd til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	SUM
Kont. og fordr. på sentralbanker	64.361	0	0	0	0	6.927	71.288
Utlån til og fordr. på kredittinst.	94.487	0	0	4.800	0	0	99.287
Utlån til og fordringer på kunder	316.569	17.324	80.453	409.997	1.451.810	-10.191	2.265.962
Obligasjoner og sertifikater	0	0	25.000	50.016	10.965	0	85.981
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	62.557	62.557
Sum eiendeler	475.417	17.324	105.453	464.813	1.462.775	59.293	2.585.075
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	40.000	120.000	0	0	160.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.581.326	67.383	127.784	0	0	0	1.776.493
Gjeld ved utst.av verdipapirer	0	0	175.000	175.000	0	0	350.000
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	17.237	17.237
Ansvarlig kapital/lånekapital	0	0	0	30.000	30.000	0	60.000
Egenkapital	0	0	0	0	0	221.345	221.345
Sum gjeld og egenkapital	1.581.326	67.383	342.784	325.000	30.000	238.582	2.585.075
Netto likviditetseksposering på balanseposter	-	-50.059	-237.331	139.813	1.432.775	-179.289	
Poster utenom balansen:							
Garantier og ubenyttede kreditter	0	0	111.558	89.209	8.127	3.761	212.655

Kasse-drifts og brukskreditter er gruppert under restløpetid på inntil 1 måned.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for at banken påføres tap på grunn av at motparten ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall. Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede ubenyttede kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motpartrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter innebærer også kredittrisiko.

Markedsrisiko

Markedsrisiko oppstår som følge av åpne posisjoner i rente-, valuta eller egenkapitalinstrumenter, og er omtalt nedenfor under renterisiko.

Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til bankens beholdning av verdipapirer. Renterisiko er resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivside ikke er sammenfallende. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Bankens styre har fastsatt rammer for bankens renterisiko og det blir foretatt løpende kontroll av at banken holder seg innenfor de vedtatte rammene.

Banken har en lav renteeksposering på sine utlån, og har ingen fastrentelån ved årets utgang. Fastrenteinnskudd utgjør ved utgangen av året 157 mill. med forfall fra 1-12 måneder. Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten betraktes som lav. Obligasjonsporteføljen har en gjennomsnittlig durasjon/varighet på 0,16. Dette gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på 0,1 mill. ved årets slutt. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor den fastsatte ramme på 1,0 mill.

Tid frem til renteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser fremgår av tabellen nedenfor.

Renteendringstidspunkt for hovedposter i og utenom balansen

Poster i balansen:	Inntil 1 mnd	Fra 1 til 3 mnd	3 mnd til 1 år	Fra 1 år til 5 år	Over 5 år	Uten renteeksp	Sum
Kont. og fordr. på sentralbanker	64.361	0	0	0	0	6.927	71.288
Utlån til og fordr. på kredittinst.	94.487	0	0	0	0	4.800	99.287
Utlån til og fordringer på kunder	0	2.276.153	0	0	0	-10.191	2.265.962
Obligasjoner og sertifikater	19.951	66.030	0	0	0	0	85.981
Øvrige eiendelsposter	0	0	0	0	0	62.557	62.557
Sum eiendeler	178.799	2.342.183	0	0	0	64.093	2.585.075
Gjeld til kredittinstitusjoner	90.000	70.000	0	0	0	0	160.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	1.648.709	127.784	0	0	0	1.776.493
Gjeld ved utst.av verdipapirer	150.000	200.000	0	0	0	0	350.000
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	17.237	17.237
Ansvarlig kapital/lånekapital	30.000	30.000	0	0	0	0	60.000
Egenkapital	0	0	0	0	0	221.345	221.345
Sum gjeld og egenkapital	270.000	1.948.709	127.784	0	0	238.582	2.585.075
Netto renteeksponering i balansen	-91.201	393.474	-127.784	0	0	-174.489	
Netto renteeksponering av forvaltningskapital	-3,53 %	15,22 %	-4,94 %	0,00 %	0,00 %		
Poster utenom balansen:							
Garantier og ubenyttede kreditter	0	0	0	0	0	212.655	212.655

NOTE 8 OPPLYSNINGER VEDRØRENDE ANSATTE OG TILLITSMENN

Antall ansatte pr. 31.12.

	2016	2015
Antall årsverk pr. 31.12.	23,0	24,1
Gjennomsnittlig antall årsverk inkl. lærling	23,7	23,8

Ytelser til ledende personer

	2016	2015
Lønn, pensjonsforpliktelser og annen godtgjørelse i henhold til kunngjøringsformularet Post 8.1.1 og 8.1.2	14.881	15.104

Banken har gitt retningslinjer som omfatter alle former for godtgjørelse til bankens ansatte. Disse er ihht. "Forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond". Banken er ikke pålagt å ha eget godtgjørelsesutvalg.

Banken har en generell ordning for variabel godtgjørelse i form av salgsbonus og overskuddsdeling. Ordningen er basert på oppnåelse av budsjettet resultat og vekst, samt oppnådd salg innenfor oppgitte områder. Utbetalt bonus i 2016 ligger innenfor forskriftens og bankens retningslinjer med de begrensninger oppad som gjelder. Det er utbetalt til sammen 951 inkludert arbeidsgiveravgift i året. Banksjef er inkludert i ordningen på like vilkår som øvrige ansatte, og har fått 37 i bonus i 2016. Bonusen tildeles med lik kronesats pr årsverk. Styret gjør årlig vedtak om videreføring og/eller endring i bonusordningene.

Banken benytter ikke aksjeverdibasert godtgjørelse.

	Lønn	Honorar/andre godtgjørelser	Bonus	Pensjon innskudd	Sum
Ledende ansatte					
Administrerende banksjef	1.253	29	37	150	1.469
Assisterende banksjef	744	14	37	60	855
Avdelingsbanksjef	649	27	37	40	753
Sum	2.646	70	111	250	3.077

	Lønn	Honorar/andre godtgjørelser	Bonus	Pensjon innskudd	Sum
Styret					
Leder	0	107	0	0	107
Nestleder	0	60	0	0	60
Medlem	0	59	0	0	59
Medlem	0	57	0	0	57
Medlem	0	60	0	0	60
Medlem	0	59	0	0	59
Sum	0	402	0	0	402
Generalforsamling (14 medlemmer)					
Leder	0	9	0	0	9
Øvrige medlemmer (13 medlemmer)	0	71	0	0	71
Sum	0	80	0	0	80

Øvrige medlemmer av generalforsamlingen har mottatt 1-2 pr. møte i godtgjørelse. I 2016 er det utbetalt mellom 1 og 9 totalt pr. medlem.

Etter ny Finansforetakslov ble bankens Kontrollkomite besluttet avviklet tidlig i 2016.

Hvis styret går til oppsigelse av adm. banksjef, eller på annen måte anmoder han om å slutte før pensjonsalder, utbetales 1 års etterlønn inklusive alle ytelser også pensjonsmessig. Styrets leder, styrets medlemmer, ansatte eller andre tillitsvalgte har ingen avtale om særskilt kompensasjon/vederlag ved fratreden eller endring av arbeidsforholdet.

Utgifter til ekstern revisor fordeler seg med 325 i revisjonshonorar, 75 for bekreftelse internkontroll, lcaap og godtgjørelsesordning, 38 for konsulenttjenester og 27 i utlegg og adm.tjenester. Alle beløp er inkl merverdiavgift.

Lån og garantier til ledende personer

	31.12.2016	
	Lån	Garantier
Lån og garantier samlet		
til ansatte	45.778	0
til styret inkludert nærstående til styremedlemmer	4.086	0

Tillitsvalgte har lån til ordinære kundevilkår. Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler fastsatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente, og blir fordels-beskattet på den ansatte. Alle lån til ansatte må følge Sparebanklovens krav til betryggende sikkerheter. Periodens kostnader knyttet til rentesubsidieringen av lån til ansatte utgjør 360 inkl. arbeidsgiveravgift. Kostnaden er ikke bokført, men påvirker bankens rentenetto.

	Lån	Garantier	Sum
Ledende ansatte			
Administrerende banksjef	2.939	0	2.939
Assisterende banksjef	332	0	332
Avdelingsbanksjef	2.363	0	2.363
Sum	5.634	0	5.634
Styret			
Leder	0	0	0
Medlem	163	0	163
Medlem	2.632	0	2.632
Sum	2.795	0	2.795

Lån til adm. banksjef følger generelle vilkår for ansatte.

Pensjonsordninger og pensjonskostnader

Hemne Sparebank er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon, og bankens pensjonsordning oppfyller kravene.

De kollektive pensjonsordningene for alle ansatte er dekket gjennom DnB Livsforsikring ASA.

Bankens ytelsesbaserte pensjonsordning ble pr. 1.april 2016 erstattet med en ny innskuddsbasert pensjonsordning som er felles for alle ansatte. Banken betaler årlig innskudd på 7% av pensjonsgrunnlag mellom 0 - 7,1 G, og 25,1% av pensjonsgrunnlag mellom 7,1 - 12 G. 26 medlemmer er tilknyttet denne ordningen. For regnskapsåret 2016 er det kostnadsført 895 inkl. arbeidsgiveravgift.

I forbindelse med omdanningen ble det balanseført et innskuddsfond på 2.120 og et premiefond på 223, klassifisert som "Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader".

Banken har vært tilknyttet AFP-ordningen for bank og finans. Formålet med ordningen er å yte alderspensjon til ansatte som ønsker å trappe ned sin arbeidsinnsats helt eller delvis på et hvilket som helst tidspunkt fra oppnådd AFP-alder på 62 år, og fram til folketrygdens pensjonsalder på 67 år. Gjeldende AFP-ordning trådte i kraft 01.01.2011. Premie til AFP og innskuddsbasert pensjon utgiftsføres fortløpende, og medfører ingen avsetninger i balansen.

Årets pensjonskostnad:

Kollektiv pensjonsordning - ytelse tom 31.03.16 inkl. aga	1.259
Endring fra ytelse- til innskuddspensjon tom 01.04.16	-2.101
Kollektiv pensjonsordning - innskudd inkl. aga	895
Premie Fellesordningen for avtalefestet pensjon AFP inkl. aga	282
Sum pensjonskostnader inkl. aga	335
Post 8.1.3 Arbeidsgiveravgift herav:	104
Post 8.1.2 Pensjoner	231

NOTE 9 DIVERSE ANDRE TILLEGGSOPPLYSNINGER

Resultat etter skatt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital

	2016		2015	
	Kroner	I % av GFK	Kroner	I % av GFK
Resultatsammendrag (hele tusen)				
Netto renteinntekter	49.984	2,03 %	47.150	2,21 %
Netto provisjonsinntekter, utbytte og andre inntekter	16.812	0,68 %	15.594	0,73 %
Verdiendring verdipapirer	2.164	0,09 %	183	0,01 %
Sum inntekter	68.960	2,80 %	62.927	2,95 %
Sum driftskostnader	39.291	1,60 %	38.527	1,80 %
Tap på utlån og garantier	3.281	0,13 %	2.161	0,10 %
Resultat før skatt	26.388	1,07 %	22.239	1,04 %
Resultat etter skatt	20.758	0,84 %	16.171	0,76 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.459.321		2.135.331	

I forbindelse med salg av Visa Europe til Visa Inc er det mottatt 1,5 millioner fra tildelingen til Visa Norge.

Skatter

Årets skattekostnad i resultatregnskapet består av betalbar skatt og endring i utsatt skattefordel/utsatt skatt. Utsatt skattefordel/utsatt skatt beregnes av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Positive og negative forskjeller innenfor samme periode elimineres.

Utsatt skattefordel balanseføres som en eiendel dersom banken har midlertidige forskjeller som gir grunnlag for skattemessig fradrag i fremtiden. Utsatt skattefordel for 2016 er beregnet med 25% skattesats.

Utsatt skatt/utsatt skattefordel

	31.12.2016	31.12.2015	Endring
Driftsmidler	-1.497	-1.309	-188
Gevinst og tapskonto	353	442	-89
Pensjonsmidler	0	241	-241
Verdipapirer	-285	-636	351
Sum positive/negative midlertidige forskjeller	-1.429	-1.262	-167
Utsatt skattefordel balanseført - 25%	-357	-316	-42

Årets skatter

	2016	2015
Betalbar skatt i årets skattekostnad:		
Ordinært resultat før skatt	26.388	22.239
Permanente forskjeller	-4.056	-2.466
Endring i midlertidige forskjeller	167	222
Grunnlag for betalbar skatt i resultat	22.499	19.995
Betalbar skatt på årets ordinære resultat 25%	5.625	5.399
Formuesskatt 0,15%	394	690
Avrunding	6	11
Betalbar skatt på årets resultat	6.025	6.100
Avsatt for mye/for lite siste år	-353	3
Endring i utsatt skatt	-42	-35
Årets skattekostnad	5.630	6.068
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	6.025	6.100
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	-10	-26
Betalbar skatt i balansen	6.015	6.074

Annen gjeld

	2016	2015
Betalbar skatt	6.015	6.074
Betalingsformidling	2.361	2.384
Skattetrekk	717	703
Leverandørgjeld	578	274
Annen gjeld	82	51
Mellomværende med konsernselskaper	39	96
Sum post 17.3 i balansen	9.792	9.582

Avgift til Bankenes sikringsfond

Lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon m.v. av finansinstitusjoner, pålegger alle sparebanker å være medlem av Bankenes sikringsfond.

Fondet plikter å dekke tap som en innskyter har på innskudd i en medlemsinstitusjon. Dersom en innskyter har innskudd som samlet overstiger 2 millioner kroner, plikter ikke fondet å dekke tap på den del av samlet innskudd som overstiger dette beløp. Med innskudd menes enhver kredittsaldo i banken i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitt person, unntatt innskudd fra andre finansinstitusjoner.

Det er betalt inn ordinær avgift 1.120 til Bankenes sikringsfond i 2016.

Betingede forpliktelser

	2016	2015
Garantier (se også note 2.)		
Betalingsgarantier	11.263	10.407
Kontraktsgarantier	17.851	7.898
Garantier overfor kunder	29.114	18.305
Garantier overfor Eika Boligkreditt AS	8.127	12.009
Garanti overfor Bankenes sikringsfond	0	0
Som sikkerhet for bankens adgang til lån i Norges Bank er det pantsatt obligasjoner for bokført verdi	60.021	49.920

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2016	2015
Garantiprovisjon	424	389
Betalingsformidling	7.111	6.583
Verdipapirromsetning	669	572
Provisjoner salg av forsikring	4.274	3.028
Provisjoner fra Eika Boligkreditt AS	3.351	4.180
Andre provisjoner og gebyrer	1.094	1.127
Sum post 4 i resultatregnskapet	16.923	15.879

Lønn og generelle administrasjonskostnader

	2016	2015
Lønn	14.650	14.227
Pensjonskostnader	231	877
Sosiale kostnader inkl. arbeidsgiveravgift	2.774	2.607
Datakostnader	5.244	4.840
Salgs- og reklamekostnader	2.143	2.359
Andre administrasjonskostnader	1.886	1.984
Sum post 8 i resultatregnskapet	26.928	26.894

Andre driftskostnader

	2016	2015
Fast eiendom	380	837
Leide lokaler	923	980
Maskiner og inventar	959	1.004
Kjøpte tjenester	2.326	1.869
Eika Gruppen AS	5.716	4.823
Andre driftskostnader	752	580
Sum post 10 i resultatregnskapet	11.056	10.093

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i 1000 kr)	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Endring i netto nedbetalingslån til kunder	-230.314	-226.166
Endring i saldo på kreditter	-66.785	14.342
Rente- og provisjonsinnbetalinger på utlån	80.641	81.784
Konstatert tap og inngått på tidligere års tap på utlån	-2.974	275
Kontantstrøm fra utlånsvirksomheten (A)	-219.432	-129.765
Endring i saldo på innskudd fra kunder uten avtalt løpetid	119.983	66.224
Endring i saldo på innskudd fra kunder med avtalt løpetid	33.337	-30.853
Renteutbetalinger til kunder	-18.568	-27.722
Kontantstrøm fra innskuddsvirksomheten (B)	134.752	7.649
Netto kjøp/salg av kortsiktige obligasjoner	4.631	5.586
Endring i aksjer som holdes på kort sikt	67	10.839
Kursgevinster / -tap på verdipapirer som holdes på kort sikt	721	253
Renteinnbetalinger på obligasjoner og sertifikater	1.665	1.934
Mottatt aksjeutbytte på aksjer som holdes på kort sikt	219	227
Kontantstrøm fra verdipapirinvesteringer (C)	7.303	18.839
Endring i fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid (KFS)	-60	-750
Renteinnbetalinger fra innskudd i kredittinstitusjoner	475	1.091
Kontantstrøm fra innskudd i kredittinstitusjoner (D)	415	341
Andre inntekter	14.313	13.464
Betalbare driftskostnader	-37.984	-36.987
Skattekostnader	-5.630	-6.068
Utdelt i gaver	-497	-932
Endring i andre eiendeler	-1.900	468
Endring i periodiseringer	469	-865
Endring i annen gjeld	210	678
Resterende kontantstrøm fra løpende drift (E)	-31.019	-30.242
KONTANTSTRØM FRA DRIFTEN (A+B+C+D+E=F)	-107.981	-133.178
Endring i innskudd fra kredittinstitusjoner	30.000	37.000
Endring i finansiering ved utstedelse av verdipapirer	155.000	40.000
Renteutbetalinger på finansiering	-14.229	-9.937
Kontantstrøm fra finansiering (G)	170.771	67.063
Investert i varige driftsmidler og immatrielle eiendeler	-290	-549
Salg av varige driftsmidler og immatrielle eiendeler til salgspris	0	0
Netto kjøp/salg av langsiktige verdipapirer	-5.789	-7.591
Kursgevinst/tap på verdipapirer som holdes på lang sikt	1.443	-70
Utbytte på anleggsaksjer	2.280	1.903
Kontantstrøm fra investeringer i varige driftsmidler (H)	-2.356	-6.307
ENDRING I LIKVIDITETSBEHOLDNINGEN (F+G+H)	60.434	-72.422
Likviditetsbeholdning 01.01.	105.341	177.763
Likviditetsbeholdning 31.12.	165.775	105.341
Likviditetsbeholdningen 31.12. består av:		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	71.288	72.107
Innskudd i og fordringer på banker uten avtalt løpetid	94.487	33.234
Sum likviditetsbeholdning 31.12.	165.775	105.341

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til Generalforsamlingen i Hemne sparebank

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Hemne sparebank som består av balanse per 31. desember 2016, resultatregnskap som viser et overskudd på kr 20 758 000, og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2016, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i avsnittet *Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av banken i samsvar med de relevante etiske kravene i Norge knyttet til revisjon slik det kreves i lov og forskrift. Vi har også overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter årsberetningen, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen. Styret og banksjef (ledelsen) er ansvarlig for øvrig informasjon. Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den ellers viser seg å inneholde vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen vi har mottatt før datoen for revisjonsberetningen inneholder vesentlig feilinformasjon, er vi pålagt å rapportere det. Vi har inngenting å rapportere i så henseende.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig

dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

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

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen, tidspunktet for vårt revisjonsarbeid og eventuelle vesentlige funn i vår revisjon, herunder vesentlige svakheter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom vårt arbeid.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til disponering av resultatet er konsistente med årsregnskapet og 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 nødvendige 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 bokføringskikk i Norge.

Trondheim, 30. januar 2017
ERNST & YOUNG AS



Amund P. Amundsen
statsautorisert revisor

Tillitsvalgte og ansatte i Hemne Sparebank 2016

GENERALFORSAMLING:

Medlemmer:

Oddlaug Brekken, leder
Jorulf Gumdal, nestleder
Jan Hammerdal
Eva Johanne Nordskag
Svein Viggo Johansen
Jan Lien
Åse Torevik
Svein Roger Karlsen
Anne S. Steinveg
Egon Ringseth
Bernt Olaf Aune

Medlemmer ansattevalgte:

Norun Totland Enoksen
Odd Arild Solberg
Kari Vaagan

Varamedlemmer:

Laila Størset
John Arve Stallvik
Kurt Hundsnes
Anja Viken Mjønesaune

Varamedlemmer ansattevalgte:

Nina Skårild
Ivar Dromnes

STYRET:

Medlemmer:

Tore Hallan, leder
Lars Bjørnar Lyngmo, nestleder
Inger Sporild
Randi M. Viken
Einar Ola Selnes, ansatterep.

Varamedlemmer:

Karl Vatn, fast møtende varamedlem
Solveig Lomundal
Marianne Sanden
Jorun Reitan, ansatterep.

VALGKOMITÈ:

Medlemmer:

Jan Hammerdal
Anne S. Steinveg
Kari Vaagan

Varamedlemmer:

Egon Ringseth
Norun Totland Enoksen

ANSATTE:

Liv Anne Bøysen
Ivar Dromnes
Anita Engdal
Norun Totland Enoksen
Hege Kristin Espnes
Per Ove Espnes
Tor Espnes
Ingrid Gaustad
Geir Hansen
Anja Christina Kjølsvik
Kari Kjølsvik
Kristin Kjølsvik
Jorun Reitan

Anna Reppe (lærling)
Unni Rindal
Einar Ola Selnes
Gunn Vaagan Singsdal
Mari Sivertsen
Nina Marø Skårild
Anne Grete Solberg
Odd Arild Solberg
Olav Magnus Stamnestrø
Ingrid Stølen
Sandra O. Svanem
Henry Sødahl
Kari Vaagan

REVISJON:

Ernst & Young AS