



Hemne
SPAREBANK

Heim
Aure
Hitra
Frøya

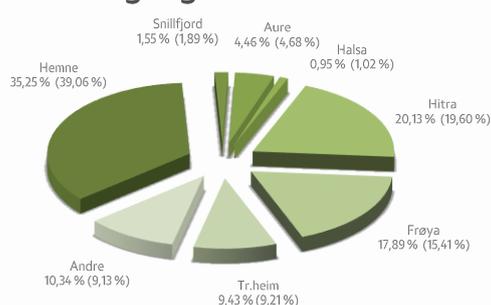


Årsmelding 2019

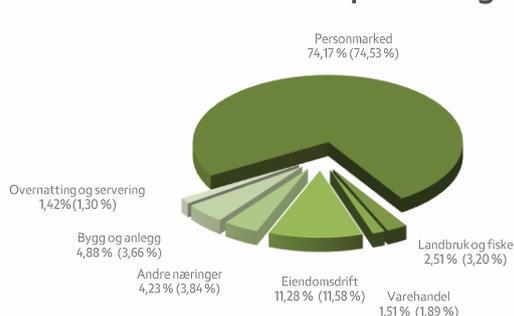
Hovedtall regnskap 2019

(tall i mill. kr)	2019	2018	2017	2016	2015
Resultatregnskap					
Netto rente- og kredittprovisjoner	67,6	56,1	54,0	50,0	47,2
Netto driftsinntekter	23,8	19,9	19,1	17,5	15,8
Driftskostnader	50,0	47,7	44,2	39,3	38,5
Resultat før tap	41,4	28,2	28,9	28,2	24,5
Tap på utlån og garantier	5,0	0,8	1,0	3,3	2,2
Gevinst/tap på anleggsmidler	-0,5	1,7	0,0	1,4	-0,1
Skatt	8,9	6,8	6,7	5,6	6,1
Resultat av ordinær drift	27,0	22,3	21,2	20,8	16,2
Balanse					
Forvaltningskapital	3.438	3.098	2.847	2.585	2.226
Netto utlån til kunder	2.942	2.617	2.345	2.266	1.969
Verdipapirer	192	190	168	131	130
Lån fra kredittinstitusjoner	150	70	120	160	130
Innskudd fra kunder	2.466	2.273	1.941	1.776	1.623
Obligasjonsgjeld	375	375	425	350	225
Ansvarlig lån / fondsobligasjonslån	60	60	60	60	30
Egenkapital	359	298	281	221	201
Nøkkeltall i %					
Nettorente i % av GFK	2,05	1,92	1,97	2,03	2,21
Netto driftsinntekter i % av GFK	0,72	0,68	0,70	0,71	0,74
Sum driftskostnader i % av GFK	1,52	1,63	1,62	1,60	1,80
Resultat før skatt i % av GFK	1,09	1,00	1,02	1,07	1,04
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,22	7,70	8,45	9,86	8,37
Tapsprosent (brutto utlån)	0,17	0,03	0,04	0,14	0,11
Utlånsvekst (brutto utlån)	12,47	11,53	3,49	15,01	11,95
Innskuddsvekst	8,52	17,07	9,26	9,45	2,23
Egenkapital i % av FVK	10,44	9,62	9,87	8,55	9,03
Kapitaldekning	23,27	20,77	21,22	18,41	17,66
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	168	337	237	125	95

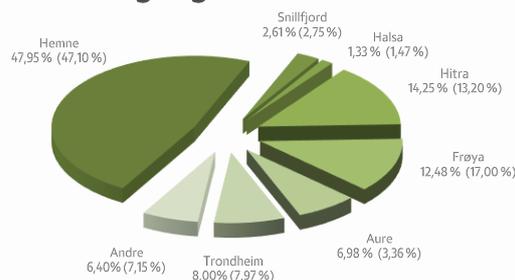
Utlån geografisk fordelt



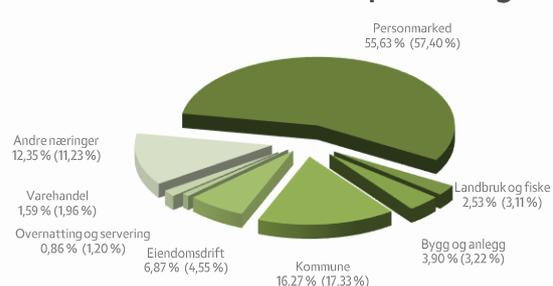
Utlån fordelt på næring



Innskudd geografisk fordelt



Innskudd fordelt på næring



Styrets beretning for 2019

Generelle betraktninger

Norsk økonomi hadde god vekst i 2019, med fortsatt fallende arbeidsledighet som resultat. Veksten ser imidlertid ut til å avta inn i 2020.

BNP-veksten for fastlandsøkonomien er antatt å ha steget med om lag 2,5 % i fjor. En unik sterk vekst i oljeinvesteringene, opp hele 15 % hadde betydelige ringvirkninger for norsk økonomi. BNP-veksten var noe sterkere enn økonomiens trendvekst; den vekst hvor arbeidsledigheten holder seg konstant. Derfor gikk da også ledigheten ned fra 4,0 % til 3,8 % etter en unormal sterk vekst i antall sysselsatte personer, 40-50.000 fra 2018 til 2019, ifølge Nasjonalregnskapet.

Lønnsveksten ser ut til å havne på 3,2 % for 2019, mens prisveksten ble 2,2 %. Husholdningene fikk således en moderat bedring i sin kjøpekraft.

Norges Bank satte opp sin styringsrente, foliorenten, i alt tre ganger i 2019 til 1,5 %. 3-mnd NIBOR økte ikke like mye, bare 0,6 prosentpoeng opp – fra om lag 1,26 % i desember 2018 til 1,86 % i desember 2019.

Hemne Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner, 850.000 kunder og mer enn 3.000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med rundt 200 bankkontorer i 148 kommuner representerer lokalbankene i Alliansen en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping og mange arbeidsplasser i norske lokalsamfunn.

I 2019 etablerte Alliansen Eika Banksamarbeid (EBS). EBS er i oppstartsfasen, og skal ta ansvar for blant annet prosessen knyttet til alliansestrategi.

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

Lokale forhold

Hemne Sparebank har definert sine markedsområder som:

- Heim, Aure, Hitra og Frøya
- Trondheim
- Resten av Norge

Aktiviteten i markedsområdet vårt fortsetter å være høy. Utviklingen til lokalt næringsliv er positiv, og det vises stor grad av investeringsvilje.

Banken fortsetter sin gode vekst i 2019. Vi har god tilgang på nye kunder i vårt nedslagsfelt. Med god inntjening og god kostnadskontroll viser resultatet

før skatt en bedring i forhold til 2018, noe som gir en sunn kjernedrift av banken.

Ved årsskiftet blir Halså kommune en del av nye Heim kommune. Vi har i 2019 startet arbeidet med en plan for hvordan vi i sterkere grad kan nå kundene i den nye delen av kommunen. Vi har i dag en liten andel av disse kundene, slik at tidligere Halså kommune, og i tillegg Aure kommune vil være satsningsområder fremover.

Banken bidrar hvert år med sponsing og økonomisk støtte til lag og foreninger med 2–3 mill kroner. Dette mener vi er et godt bidrag til lokalsamfunnet.

I 2019 kom etableringen av Gjeldsregisteret, som gir oss en bedre oversikt over kundenes økonomiske situasjon. Dette bidrar til å gi oss et bedre beslutningsgrunnlag for god rådgivning både for utlån og sparing.

Om Banken og ansatte

Banken hadde ved årsskiftet 26 fast ansatte på heltid, 5 på deltid og 1 lærling på heltid. Dette utgjør 29,3 årsverk.

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

I 2019 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. I likhet med alle andre banker, har vi hatt sterk fokus på antihvitvaskarbeidet, med bakgrunn i «Kjenn din kunde» prinsippet. Til tross for stor belastning for ansatte og kunder har vi samarbeidet godt, og kommet i mål med oppdatering av pass, legitimasjon og kundeerklærings skjema.

Banken vil i 2020 benytte tjenester fra Eika Økonomiservice og Eika Depotservice.

Bedriftshelse benyttes av de ansatte ved behov, og samarbeidet fungerer på en god måte.

Arbeidsmiljøet i banken vurderes som godt. Sykefraværet i 2019 var på 2,8 % mot 1,3 % i 2018, noe som skyldtes svak økning i både kort- og langtidssykemeldinger.

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 støt te med mer. Gavefondet ble tilfø rt kr 750.000 av overskuddet i 2018 for utdeling av gaver i 2019. I fjerde kvartal i år tok banken i bruk Lokalverdi; en nettbasert tjeneste som kombinerer folkefinansiering og økonomisk støtte fra banken gjennom gavefondet. Med Lokalverdi gjør banken det enklere enn noen gang å samle inn penger til nye idéer og prosjekter i lokalmiljøet. Ved å ta i bruk Lokalverdi fortsetter Hemne Sparebank å fremme gode gjerninger, dugnadsånd og lokal patriotisme gjennom en moderne digital løsning.

Det er ikke utarbeidet egne retningslinjer vedrørende integrering av menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og sosiale forhold, det ytre miljø og bekjempelse av korrupsjon, men arbeidet som gjøres knyttet til blant annet hvitvasking og antiterrorfinansiering 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. 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), samt revisjon av alle styringsdokumenter knyttet til virksomhetsstyring og risikostyring.

Vi har årlig gjennomgang av følgende risikopolicer for banken:

- Policy for virksomhets- og risikostyring
- Policy for kreditt risiko
- Policy for likviditets risiko
- 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 poliser, skal det straks settes inn tiltak for å redusere risikoen.

Bankens arbeid med risikostyring inndeles i følgende områder:

- Kreditt risiko
- Finansiell risiko
- Operasjonell risiko

Kreditt risiko

Kreditt risiko er risikoen for at banken påføres tap fordi 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 låneengasjement. Det er utarbeidet en egen kredittpolicy som går nærmere inn på dette.

Kreditt risikoprofilen er ikke endret i løpet av året. Kreditt risikoen 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. 31.12.19 utgjør kr 129,0 mill. Styret anser kreditt risikoen i obligasjonsbeholdningen for lav, da soliditet er spesielt vektlagt i de selskap vi har investert i. Størstedelen av beholdningen består av Obligasjoner med fortrinnsrett som er anskaffet for å opprettholde bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) krav.

Finansielle risikoer

Likviditets risiko

Likviditets risiko 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 utlånsportefølje har stort sett lang restløpetid, mens innskuddene i hovedsak har kort oppsigelsestid. Dette innebærer i seg selv en likviditets risiko. 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 likviditets risikoen til en viss grad. Målsetting for innskuddsdekningen i 2019 er satt til minimum 80 %. Ved årets slutt var innskuddsdekningen 83,8%. Det er vedtatt en likviditetspolicy med tilhørende rapportering, som skal sikre god og langsiktig likviditetsstyring.

Pr. 31.12.2019 hadde vi følgende innlån:

Lån i Kredittforeningen for Sparebanker:

- Kr 150 mill. Forfall fra 08.04.22 – 12.04.24

Obligasjonslån:

- Kr 375 mill. Forfall fra 10.03.20 – 05.11.24

Evigvarende fondsobligasjonslån/ansvarlig lån:

- Kr 60 mill. Call fra 15.12.21 – 27.04.23

Vi har en god fordeling på forfallstidspunktene på våre innlån. For å redusere likviditets risikoen ytterligere, har vi avtale om en trekkrettighet i DNB på kr 125 mill. Trekkrettigheten var ikke benyttet pr. 31.12.19. Banken har en låneordning i Norges Bank. Pantsatte obligasjoner, som er deponert som sikkerhet for lån i Norges Bank, har 31.12.19 en ubenyttet lånemulighet på kr 117,6 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. 31.12.19 var på 168% som er godt over kravet på 100%.

Bankens likviditets risiko vurderes som lav.

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. 31.12.19 kr 224 mill. hvor 212 mill. har en løpetid inntil 1 år, og 12 mill. har en løpetid mellom 1-2 år. Banken hadde ingen fastrentelån ved utgangen av 2019. 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 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 tilfredsstillende.

Egenkapitalbevis og utbyttepolicy

Banken gjennomførte i april 2017 en vellykket førstegangs utstedelse av egenkapitalbevis på 40 mill kroner i ny egenkapital fordelt på 400.000 egenkapitalbevis. Den 4.mai i 2019 ble det gjennomført en rettet emisjon der det ble utstedt 428.571 nye egenkapitalbevis. Bankens eierandelskapital består ved utgangen av året av 828.571 egenkapitalbevis pålydende kr. 100, totalt 82,9 mill kroner. Banken har en egenbeholdning ved årets slutt på 19.788 egenkapitalbevis. Årsaken til emisjonen var et ønske om fortsatt å kunne vokse i vårt eget markedsområde, samt nye og strengere kapitalkrav fra myndighetene.

Ved inngangen av året var eierbrøken, som er definert som egenkapitalbevisernes andel av egenkapitalen, på 13,9%. På emisjonstidspunktet ble eierbrøken 24,8%. Før den foreslåtte disponeringen av årsresultatet vil den vektete eierbrøken være på 21,1%, mens den etter foreslått disponering av årsresultatet blir til 23,1%.

Egenkapitalbevisernes andel av årsresultatet er 5,7 mill kroner og blir foreslått disponert ved at 5,0 mill kroner blir utdelt som kontantutbytte og 0,7 mill kroner overføres til utjevningsfondet. Utjevningsfondet er egenkapitalbevisernes tilbakeholdte kapital i banken.

Som følge av emisjonen i 2019, er det i følge forskrift foretatt en omregning av egenkapitalbevisernes andel av bankens totale egenkapital i 242/365 deler av året. Kontantutbytte til egenkapitalbeviserne er foreslått til å utgjøre kr. 6,15 pr. egenkapitalbevis, noe som tilsvarer en utbyttegrad på 87,5% av andelen av årsresultatet. Egenkapitalbevisernes kapital tilsvarer en totalavkastning på kr. 7,03 pr. egenkapitalbevis. Egenkapitalbevisernes kapital omregnet til et helt år, tilsvarer en totalavkastning på kr. 8,30 pr. egenkapitalbevis.

Regulatoriske krav til soliditet og hva som er forenelig med forsiktig og god forretningsskikk må hensyntas ved disponeringen av bankens årsresultat, og derigjennom fastsettelse av størrelsen på utbytte. Banken ønsker å holde ren kjernekapitaldekning på et nivå som tilfredsstillende både myndighetene og markedets forventede krav.

Hemne Sparebank har som mål å forvalte bankens ressurser på en måte som skal gi en god og tilfredsstillende avkastning over tid, ved å gi egenkapitalbeviserne utbytte og kursstigning på egenkapitalbevisene. Årsoverskudd fordeles mellom grunnfondskapitalen og egenkapitalbeviserne i samsvar med deres andel av bankens egenkapital.

Norne Securities er valgt som samarbeidspartner vedrørende omsetning av egenkapitalbevis. Det var ved årsskiftet 308 eiere og siste kjente omsatte kurs er kr. 106 pr. egenkapitalbevis.

Egenkapitalbevisernes andel av bankens egenkapital etter disponering utgjør totalt 87,9 mill, fordelt på 82,9 mill på eierandelskapital, fratrukket 2,0 mill i egenbeholdning, 2,0 mill på utjevningsfond og 5,0 mill til foreslått kontantutbytte.

Bankens regnskap

Forvaltningskapitalen pr. 31.12.19 utgjorde 3.438 mill. kroner, en økning på 11,0% fra 31.12.18. Endringen kommer i stor grad fra vekst i både utlån og innskudd, samt tilpasninger til likviditet og funding. I tillegg har vi pr. 31.12.19 overført boliglån til Eika Boligkreditt AS på til sammen 651 mill. kroner. Total forretningskapital vil da være på 4.089 mill. kroner. Gjennomsnittlig forvaltningskapital i 2019 utgjorde 3.295 mill. kroner. Styret ser det som viktig at bokført egenkapital utvikler seg i takt med bankens vekst.

Kapitaldekningen er ved utgangen av året på 23,3%. Kjernekapitaldekningen er på 21,5% og ren kjernekapitaldekning er på 19,7%.

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandeler i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,54% i Eika Gruppen og 0,88% i Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning er ved utgangen av året på 21,8%. Konsolidert kjernekapitaldekning er på 20,0% og konsolidert ren kjernekapitaldekning er på 18,2%.

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 8,5% til 2.466 mill. kroner. Endringen skyldes økte innskudd fra flere typer innskuddskonti, både sparekonti og bedriftskonti. Innskuddene utgjør 83,8% av bankens netto utlån, mot 86,8% ved siste årsskifte. Netto utlån økte med 12,4% til 2.942 mill. kroner. Porteføljen i Eika Boligkreditt AS ble redusert med 77 mill. kroner gjennom året.

Tap på utlån og garantier

I henhold til interne retningslinjer har vi bokført 5,0 mill. kroner i tap på utlån og garantier mot 0,8 mill. kroner i 2018. Bokførte tap utgjorde 0,17% av brutto utlån.

Totale nedskrivninger på individuelle og grupper av utlån er 13,1 mill. kroner pr. 31.12.19 som er en økning på 3,1 mill. kroner fra året før. Nedskrivninger på grupper av utlån utgjør størstedelen av økningen med 2,6 mill. kroner.

Forventet/budsjettet tap pr. år i perioden 2020-2022 er kr 3-4 mill. Tapsvurderinger gjøres ut fra vedtatte rutiner og kjennskap til våre engasjement. Privat-kundeengasjementene utgjør 77,0% 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 2,05 % mot 1,92 % året før, en bedring i rentenetto på 0,13%.

Sum andre inntekter utgjør 23,8 mill. i 2019 mot 19,9 mill. i 2018, en økning på 3,9 mill. Større utbytte, og provisjoner fra forsikring og betalingsformidling utgjør mesteparten av økningen. Lønn og generelle administrasjonskostnader utgjør 36,1 mill. mot 34,1 mill. i 2018, noe som er i samsvar med budsjett.

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning for alle sine ansatte. Banken er også tilknyttet Fellesordningen for Avtalefestet Pensjon (AFP). Formålet med ordningen er å yte pensjon 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.

Bankens driftsresultat før tap ble 41,4 mill. mot 28,2 mill. i 2018. Resultat av ordinær drift i 2019 er på 27,0 mill. mot 22,3 mill. i 2018. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,82 % mot 0,76% i

2018. Årets skattekostnad utgjør 8,9 mill. mot 6,8 mill. i 2018. Bankens egenkapitalavkastning etter skatt er på 8,2% mot 7,7% i 2018.

Styret foreslår følgende disponering av overskuddet i hele tusen kroner:

Overført til sparebankens fond	kr	19.517
Overført til gavefondet	kr	1.750
Avsatt til utbytte	kr	4.974
Overført til utjevningsfond	kr	713
Sum disponert	kr	26.954

Bankens bokførte egenkapital inkludert eierandelskapital utgjør etter dette 359,4 mill.

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

Bankens regnskap for 2019 er avgitt under forutsetning av fortsatt drift.

Utsiktene for 2020

Norges bank hadde tre renteøkninger i 2019, men har signalisert at deres rentebane flater ut fremover, slik at det forventes en stabil rente i 2020.

I vårt nedslagsfelt forventes det fortsatt lav arbeidsledighet, og økende boligpriser. Dette gjør at vi anser 2020 for å bli et stabilt økonomisk år både for våre kunder og for banken.

Banken ønsker også i fremtiden å bidra til at lokalt næringsliv skal ha gode rammevilkår for eksisterende bedrifter og for nyetableringer. Vi vil igjennom vår tilknytning til Heim Aktivum AS bidra til at nyetableringer skal kunne skje. Banken ønsker i sterkere grad å vise seg frem som den lokale stategen for lokalt næringsliv, slik at bedriftene skal ha gode låne- og investeringsmuligheter.

De ytre påvirkninger som BREXIT og handelskonflikten mellom USA og Kina er elementer banken kan påvirke i liten grad. Dette kan selvsagt påvirke rammebetingelsene for næringslivet i markedsområdet vårt, men lite vi som lokal bank kan påvirke.

FNs bærekraftsmål er i ferd med å nå finansnæringen for fullt. Dette gjelder både innen «grønne» lån og obligasjoner, og internt i bankene. Hemne Sparebank vil i 2020 se mer på hvilke produkter vi kan være med på, slik at vi også er med og bidrar for å nå felles mål.

I tillegg vil vi se på hvilke tiltak vi kan gjøre internt i banken slik at vi bidrar til bærekraft i lokalsamfunnet. Styret vil takke våre kunder for god oppslutning om lokalbanken, og til slutt en stor takk til bankens ansatte for godt arbeide i året som har gått.

Kyrksæterøra 24.02.2020

Lars Bjørnar Lyngmo
Styrets leder

Inger Sporild
Styrets nestleder

Karl Vatn

Randi Viken

Kristin Kjøslyk

Tor Espnes
Adm. banksjef

Resultatregnskap

	(i 1000 kr)	Note	2019	2018
1	RENTEINNETEKTER OG LIGNENDE INNETEKTER			
1.2	Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1.891	682
1.3	Renter og lignende inntekter av utlån og fordringer på kunder		110.807	90.717
1.4	Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		2.648	1.975
	Sum renteinntekter og lignende inntekter		115.346	93.374
2	RENTEKOSTNADER OG LIGNENDE KOSTNADER			
2.1	Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		2.428	1.822
2.2	Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		30.938	22.056
2.3	Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		9.950	9.225
2.4	Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital		2.997	2.827
2.5	Andre rentekostnader og lignende kostnader	9	1.418	1.356
	Sum rentekostnader og lignende kostnader		47.731	37.286
I	NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNETEKTER	9	67.615	56.088
3	UTBYTTE OG ANDRE INNETEKTER AV VERDIPAPIRER MED VARIABEL AVKASTNING			
3.1	Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		3.290	2.493
	Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		3.290	2.493
4	PROVISJONSINNETEKTER OG INNETEKTER FRA BANKTJENESTER			
4.1	Garantiprovisjon	9	693	618
4.2	Andre gebyrer og provisjonsinntekter	9	22.080	19.459
	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		22.773	20.077
5	PROVISJONSKOSTNADER OG KOSTNADER VED BANKTJENESTER			
5.2	Andre gebyrer og provisjonskostnader		2.643	2.931
	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.643	2.931
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		-13	-19
6.2	Netto verdiendring og gevinst / tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		23	-70
6.3	Netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og finansielle derivater		254	200
	Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	9	264	119
7	ANDRE DRIFTSINNETEKTER			
7.2	Andre driftsinntekter		81	104
	Sum andre driftsinntekter		81	104
II	NETTO ANDRE DRIFTSINNETEKTER		23.765	19.862
III	SUM DRIFTSINNETEKTER		91.380	75.950
8	LØNN OG GENERELLE ADMINISTRASJONSKOSTNADER			
8.1	Lønn mv.		24.623	23.683
8.1.1	Lønn	8,9	18.755	18.426
8.1.2	Pensjoner	8,9	2.077	1.721
8.1.3	Sosiale kostnader	8,9	3.791	3.536
8.2	Administrasjonskostnader	9	11.523	10.388
	Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		36.146	34.071
9	AVSKRIVNINGER MV. AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER			
9.1	Ordinære avskrivninger	5	1.298	1.393
	Sum avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		1.298	1.393
10	ANDRE DRIFTSKOSTNADER			
10.1	Driftskostnader faste eiendommer	9	694	462
10.2	Andre driftskostnader	5,9	11.861	11.814
	Sum andre driftskostnader		12.555	12.276
IV	SUM DRIFTSKOSTNADER		49.999	47.740
V	DRIFTSRESULTAT FØR TAP		41.381	28.210
11	TAP PÅ UTLÅN, GARANTIER MV.			
11.1	Tap på utlån	2	2.993	790
11.2	Tap på garantier	2	2.036	0
	Sum tap på utlån, garantier m.v.		5.029	790
12	NEDSKR./REVERS. AV NEDSKR. OG GEV./TAP PÅ VERDIPAPIRER SOM ER ANLEGGSMIDLER			
12.1	Nedskrivning / reversering av nedskrivning	9	-488	0
12.2	Gevinst / tap	9	-2	1.719
	Sum nedskr./revers. av nedskr. og gev./tap på verdipapirer som er anleggsmidler		-490	1.719
13	SKATT PÅ ORDINÆRT RESULTAT	9	8.908	6.805
VII	RESULTAT FOR REGNSKAPSÅRET		26.954	22.334
17	OVERFØRINGER OG DISPONERINGER			
17.2	Disponeringer			
17.2.1	Utbytte på egenkapitalbevis	6	4.974	2.640
17.2.4	Overført til sparebankens fond	6	19.517	18.301
17.2.5	Overført til gavefond	6	1.750	750
17.2.6	Overført til utjevningfond	6	713	643
	Sum disponeringer		26.954	22.334

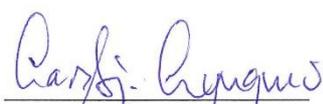
Balanse

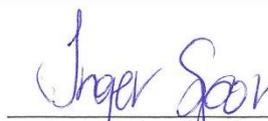
EIENDELER		Note	31.12.2019	31.12.2018
(i 1000 kr)				
1.	Kontanter og fordringer på sentralbanker		69.623	69.858
3.	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
3.1	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid		205.756	198.653
3.2	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	3	4.500	3.600
	Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		210.256	202.253
4.	Utlån til og fordringer på kunder			
4.3	Kasse-/drifts- og brukskreditter		213.667	221.008
4.4	Byggelån		66.855	64.863
4.5	Nedbetalingslån		2.674.668	2.341.629
	Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	2	2.955.190	2.627.500
4.7	- Individuelle nedskrivninger på utlån	2	2.021	1.521
4.8	- Nedskrivninger på grupper av utlån	2	11.090	8.500
	Sum netto utlån og fordringer på kunder		2.942.079	2.617.479
5.	Overtatte eiendeler	5	1.230	0
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	128.972	128.985
	Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		128.972	128.985
7.	Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			
7.1	Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	4, 8	60.404	59.055
	Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		60.404	59.055
9.	Eierinteresser i konsernselskap			
9.2	Eierinteresser i konsernselskap	4	2.625	1.500
	Sum eierinteresser i konsernselskap		2.625	1.500
10.	Immaterielle eiendeler			
10.2	Utsatt skattefordel	9	737	441
	Sum immaterielle eiendeler		737	441
11.	Varige driftsmidler			
11.1	Maskiner, inventar og transportmidler	5	1.434	2.125
11.2	Bygninger og andre faste eiendommer	5	13.463	11.500
	Sum varige driftsmidler		14.897	13.625
12.	Andre eiendeler			
12.2	Andre eiendeler		1.407	217
	Sum andre eiendeler		1.407	217
13.	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
13.1	Opptjente ikke mottatte inntekter		3.799	3.042
13.2	Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		2.089	1.401
13.2.1	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser		0	0
13.2.2	Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		2.089	1.401
	Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		5.888	4.443
	SUM EIENDELER		3.438.118	3.097.856

Balanse

GJELD OG EGENKAPITAL		Note	31.12.2019	31.12.2018
GJELD:				
14.	Gjeld til kredittinstitusjoner			
14.2	Lån og innskudd fra kred.inst.med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	7	150.000	70.000
	Sum gjeld til kredittinstitusjoner		150.000	70.000
15.	Innskudd fra og gjeld til kunder			
15.1	Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	7	1.842.878	1.682.420
15.2	Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid	7	623.148	590.093
	Sum innskudd fra og gjeld til kunder		2.466.026	2.272.513
16.	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
16.3	Obligasjonsgjeld	7	375.000	375.000
	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		375.000	375.000
17.	Annen gjeld			
17.3	Annen gjeld	9	17.580	13.149
	Sum annen gjeld		17.580	13.149
18.	Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter			
19.	Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser			
19.1	Pensjonsforpliktelser	8	529	129
19.3	Avsetninger på garantier		1.000	0
	Sum avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser		1.529	129
20.	Ansvarlig kapital/lånekapital			
	Evigvarende ansvarlig lånekapital	6	60.000	60.000
	SUM GJELD		3.078.757	2.799.859
EGENKAPITAL:				
21	Innskutt egenkapital			
21.1	Egenkapitalbeviskapital	6	82.857	40.000
21.1	Beholdning av egne aksjer-egenkapitalbeviskapital	6	-1.979	0
21.2	Overkursfond	6	30	143
	Sum innskutt kapital		80.908	40.143
22.	Opptjent egenkapital			
22.2	Sparebankens fond	6	274.601	255.231
22.3	Gavefond	6	1.859	1.343
22.4	Utjevningfond	6	1.993	1.280
	Sum opptjent egenkapital		278.453	257.854
	SUM EGENKAPITAL		359.361	297.997
	SUM GJELD OG EGENKAPITAL		3.438.118	3.097.856
POSTER UTENOM BALANSEN:				
23.	Betingede forpliktelser			
23.1	Garantier overfor kunder	2,9	40.939	40.141
23.2	Garanti overfor Bankenes sikringsfond	9	0	0

Kyrksæterøra 24.02.2020


Lars Bjørnar Lyngmo
Styrets leder


Inger Sporild
Styrets nestleder


Karl Vatn


Randi Viken


Kristin Kjønsvik


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, NGAAP, 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 risikoklassifiseringsystem.

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 Eikabankene 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. 31.12.19.

Verdipapirer

Verdipapirbeholdningen spesifiseres og verdivurderes ved utløpet av hver regnskapsperiode. Omløpsporteføljen og anleggsp porteføljen 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, tilleggspensjon og Fellesordningen for Avtalefestet pensjon kostnadsføres fortløpende.

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 25% for inntektsåret og endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel 25%, samt formuesskatt 0,15%. 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, i tillegg til opptak av egenkapitalbevis.

Endring av regnskapsprinsipper - Overgang til IFRS fra 2020

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 01.01.2020 er banken i en prosess for å gå over til å utarbeide regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Ved bruk av IFRS vil regnskapet vurderes etter andre regler enn dagens regnskapsregler NGAAP. Til årsregnskapet for 2019 er det ikke tatt inn omarbeidet balanse eller overgangsnoter.

De vesentligste effektene ved overgangen til IFRS er:

Bankens verdipapirportefølje skal vurderes til virkelig verdi etter IFRS. Etter regnskapsreglene i NGAAP er bankens anleggsaksjer i dag bokført til historisk kostpris, og bankens obligasjonsportefølje er bokført til laveste av kostpris og virkelig verdi. Banken vil få en verdiøkning på disse eiendelene ved overgangen til IFRS. Effekten av dette vil bli ført mot bankens egenkapital.

Fondsobligasjonslån som etter regnskapsreglene for NGAAP er klassifisert som gjeld, skal klassifiseres som egenkapital etter IFRS.

Nedskrivninger på utlån mv. vil med IFRS bli gjort etter en ny nedskrivningsmodell. Banken forventer noe lavere nedskrivninger ved overgangen, og effekten av reduserte nedskrivninger vil bli ført mot egenkapital og skatt.

Banken har valgt ikke å omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet vil bli anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2020 og for utarbeidelsen av IFRS åpningsbalanse pr. 1. januar 2020 som er bankens overgangsdato for konvertering til IFRS.

Sammenligningstallene for 2019 er ikke omarbeidet og er dermed i samsvar med NGAAP.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler for regnskapsåret 2020 og i stedet anvende tidligere anvendte prinsipper.

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

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER IHT. PRINSIPPER SOM VIL GJELDE FRA 2020

Prinsipper for konsolidering og regnskapsmessig behandling av tilknyttede selskap

Banken har 1 datterselskap, Kystregionen Eiendomsmegling AS. Etter reglene for NGAAP ble det ikke utarbeidet konsernregnskap for datterselskapet, men banken vil utarbeide konsernregnskap etter reglene i IFRS fra 2020.

Segmentinformasjon

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

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi. Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

Leieinntekter inntektsføres løpende, etter hvert som de opptjenes.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

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

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

Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har ingen fastrentelån p.t. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

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

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektivrentemetode. Der hvor tids-horisonen for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling

Måling til virkelig verdi

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

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgis i egen note i forbindelse med avleggelse av årsregnskapet for 2020.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontrakts-festede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen. Dersom det oppstår et kredittap skal renteinntekter innregnes basert på bokført beløp etter justering for tapsavsetning.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kredittap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

Beskrivelse av PD modellen

PD-modellen i Eika estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i 90 dager sammenhengende, i tillegg til andre kvalitative indikatorer som tilsier at engasjementet har misligholdt, jf. kapitalkravsforskriften § 10-1.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler misligholdssannsynlighet for de neste 12 måneder (PD). Personkundemodellen skiller videre på kunder med og uten boliglån. Bedriftskundemodellen skiller mellom eiendomsselskap, begrenset personlig ansvar og ubegrenset personlig ansvar.

Betalingsadferd krever 6 måneder med historikk før den får påvirkning i modellen. Det betyr at nye kunder vil ha 6 måneder med kun ekstern modell før intern modell blir benyttet. Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD-liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 måneder.

Vesentlig økning i kredittrisiko

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentlig økning i kredittrisiko som en økning fra opprinnelig PD ved første gangs innregning (PD ini) for ulike nivåer for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) mindre enn 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 %

og

PD liv > PD rest liv ini *2

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. (PD 12 mnd. ini) over eller lik 1 %, er vesentlig økning i kredittrisiko definert som:

PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 %

eller

PD liv > PD rest liv ini *2

Beregning av LGD

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Verdien av sikkerhetene er basert på estimert realisasjonsverdi.

EAD

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

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – base case, best case og worst case – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til tre år fram i tid. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld, bankenes utlånsrente og kronkurs inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Vekting av scenarioene gjøres etter en ekspertvurdering.

Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art.

Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer og andre egenkapital-instrumenter føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Sikringsbokføring

Hemne Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Valuta

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

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

Varige driftsmidler

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

Immaterielle eiendeler

Utvikling av programvare balanseføres og klassifiseres som immaterielle eiendeler dersom det er sannsynlig at de forventede, fremtidige verdier som kan henføres til eiendelen, vil tilflyte foretaket og at eiendelens anskaffelseskost kan måles på en pålitelig måte. Ved utvikling av programvare utgiftsføres bruk av egne ressurser, forprosjektering, implementering og opplæring. Balanseført, egenutviklet programvare avskrives over anslått levetid.

Nedskrivning av materielle og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelens gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukket av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Investerings eiendom

Investerings eiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning. Investerings eiendommer er regnskapsført til anskaffelseskost. Ved måling etter innregning legges anskaffelseskostmodellen til grunn.

Leieavtaler

En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eierskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Fra 2021 vil banken følge prinsippene i IFRS 16 for regnskapsføring av leieavtaler.

Skatt

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

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den

utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2016 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Hendelser etter balansedagen

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

Kontantstrømoppstilling

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

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

	2019	2018
Brutto utlån	2.955.190	2.627.500
Nedskrivning på individuelle utlån	2.021	1.521
Nedskrivning på grupper av utlån	11.090	8.500
Netto utlån	2.942.079	2.617.479
Garantier	40.939	40.141
Ubenyttede kredittrammer	170.063	134.985
Maksimal eksponering for kredittrisiko	3.153.081	2.792.605

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

	2019	2018	2017	2016	2015
Tapsutsatte engasjement	3.833	8.128	14.883	13.234	6.174
Individuelle nedskrivninger	493	537	1.406	2.829	2.081
Netto tapsutsatte engasjement	3.340	7.591	13.477	10.405	4.093

Misligholdte engasjement

	2019	2018	2017	2016	2015
Misligholdte engasjement	9.786	5.295	5.901	6.507	3.389
Individuelle nedskrivninger	1.528	984	1.766	512	1.503
Netto misligholdte engasjement	8.258	4.311	4.135	5.995	1.886

Aldersfordeling av misligholdte og tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement

Nedskrevne engasjement

2019	3-6 mnd	6-12 mnd	Over 1 år	Sum misl.	Tapsuts. eng.	Sikkerh. misl.eng.	Sikkerh. tapsuts.
Privatmarkedet	1.637	869	442	2.948	111	1.784	111
Næringslivsmarkedet	0	0	0	0	3.722	0	3.588
Sum	1.637	869	442	2.948	3.833	1.784	3.699

2018	3-6 mnd	6-12 mnd	Over 1 år	Sum misl.	Tapsuts. eng.	Sikkerh. misl.eng.	Sikkerh. tapsuts.
Privatmarkedet	0	501	442	943	1.749	360	1.376
Næringslivsmarkedet	0	1.276	0	1.276	6.379	1.276	1.738
Sum	0	1.777	442	2.219	8.128	1.636	3.114

Ikke nedskrevne engasjement

2019	3-6 mnd	6-12 mnd	Over 1 år	Sum	Sikkerh. stillelser
Privatmarkedet	3.061	3.284	272	6.617	6.363
Næringslivsmarkedet	219	0	0	219	219
Sum	3.280	3.284	272	6.836	6.582

2018	3-6 mnd	6-12 mnd	Over 1 år	Sum	Sikkerh. stillelser
Privatmarkedet	2.256	0	149	2.405	2.079
Næringslivsmarkedet	0	0	671	671	671
Sum	2.256	0	820	3.076	2.750

Tap på utlån og garantier

Nedskrivninger på individuelle utlån

	2019	2018		
Nedskrivninger på individuelle utlån 01.01	1.521	3.172		
- Periodens konstaterte tap hvor det tidligere er foretatt nedskrivning	544	1.628		
+ Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2	0		
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.086	1.395		
- Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	44	1.418		
Nedskrivninger på individuelle utlån 31.12	2.021	1.521		

Nedskrivninger på grupper av utlån

	2019	2018		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01	8.500	7.650		
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	2.590	850		
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12	11.090	8.500		

Utlån og garantier fordelt etter sektorer/næringer

	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede kreditter	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Personmarked	2.191.911	1.958.405	718	760	96.397	83.159
Omsetning og drift av fast eiendom	333.215	304.351	5.105	3.980	7.561	7.964
Landbruk og fiske	74.169	84.064	195	195	7.745	8.107
Varehandel	44.515	49.691	6.649	7.077	7.821	10.438
Bygg og anlegg	144.151	96.215	10.748	10.339	20.770	14.080
Overnatting og servering	41.979	34.157	912	824	616	834
Andre næringer	125.250	100.617	16.612	16.966	29.153	10.403
SUM	2.955.190	2.627.500	40.939	40.141	170.063	134.985

Overføring av utlånsportefølje til Eika Boligkreditt AS	2019	2018
Saldo pr. 31.12:	650.758	727.834

	Misligholdte engasjement		Tapsutsatte engasjement		Nedskrivning på individuelle utlån	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Personmarked	9.567	3.348	111	1.749	1.621	621
Bedriftsmarked	219	1.947	3.722	6.379	400	900
SUM	9.786	5.295	3.833	8.128	2.021	1.521

Utlån og garantier fordelt etter geografi

	2019		2018	
	Utlån	Garantier	Utlån	Garantier
Trøndelag	2.661.612	37.742	2.385.330	36.906
Møre og Romsdal	207.155	3.197	172.282	3.235
Andre	86.423	0	69.888	0
SUM	2.955.190	40.939	2.627.500	40.141

Trøndelag fordelt etter andel i 4 største kommuner:	2019		2018	
	Utlån	Garantier	Utlån	Garantier
Hemne	1.041.800	14.560	1.026.200	21.815
Hitra	595.026	12.817	514.937	9.639
Frøya	528.545	1.528	404.972	888
Trondheim	278.540	328	242.095	801
SUM	2.443.911	29.233	2.188.204	33.143

Tap på utlån og garantier i resultatregnskapet

	2019	2018
Periodens endring i nedskrivninger på individuelle utlån	500	-1.651
Periodens endring i nedskrivninger på grupper av utlån	2.590	850
Periodens endring i nedskrivninger på garantier	1.000	0
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere er foretatt nedskrivninger på	544	1.628
+ Periodens konstaterte tap som det tidligere ikke er foretatt nedskrivninger på	1.509	410
- Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	1.037	329
Renter	77	118
= Periodens tapskostnad	5.029	790

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 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 2019 er bankens totale kundeengasjement klassifisert som følger:

Risikoklasser (RKL)	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttede kreditter		Individuell nedskrivning	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
RKL 1-3	1.846.765	1.682.470	12.781	13.686	107.287	96.561	-	-
RKL 4-7	842.114	697.176	16.648	16.137	46.584	27.159	-	-
RKL 8-12	266.281	247.806	11.510	10.318	16.192	11.265	2.021	1.521
Uklassifisert	30	48	-	-	-	-	-	-
Totalt	2.955.190	2.627.500	40.939	40.141	170.063	134.985	2.021	1.521

Forskyvning mellom risikogrupper

	Brutto engasjement	
	2019	2018
RKL 1-3	62,12 %	63,97 %
RKL 4-7	28,59 %	26,42 %
RKL 8-12	9,29 %	9,61 %
Uklassifisert	0,00 %	0,00 %
	100,00 %	100,00 %

Engasjement som verken er forfalt eller nedskrevet

Risikoklasser	Sum engasjement		Engasjement med individ. nedskr.		Misligholdt, ikke nedskrevet		Engasjement ikke forfalt eller nedskrevet	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
RKL 1-3	1.966.833	1.792.717	-	-	-	-	1.966.833	1.792.717
RKL 4-7	905.346	740.472	-	-	-	-	905.346	740.472
RKL 8-12	293.983	269.389	6.783	10.347	6.836	3.076	280.364	255.966
Uklassifisert	30	48	-	-	-	-	30	48
Totalt	3.166.192	2.802.626	6.783	10.347	6.836	3.076	3.152.573	2.789.203

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 3-4 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	Gjennom- sn.rente
Omløpsmidler						
Børsnoterte:						
Utstedt av finansinstitusjoner	20	5.000	5.000	5.011	5.000	
Utstedt av andre	10	123.000	123.057	123.727	122.972	
Utstedt av andre	100	0	0	0	0	
Ikke børsnoterte:						
Utstedt av finansinstitusjoner	20	0	0	0	0	
Ansvarlig lån:						
Utstedt av finansinstitusjoner	100	1.000	1.000	1.002	1.000	
Sum sertifikater og obligasjoner 31.12.19		129.000	129.057	129.740	128.972	1,99
Sum sertifikater og obligasjoner 31.12.18		129.000	129.145	129.585	128.985	1,60

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.

Spesifikasjon av ansvarlig lånekapital i andre foretak:

	Balanseført verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	
Kredittforeningen for sparebanker KFS - medlemsinnskudd	4.500
Obligasjoner og sertifikater	
Ansvarlig lån/fondsobligasjoner i andre finansinstitusjoner	1.000

NOTE 4 AKSJER, ANDELER OG EGENKAPITALBEVIS MED VARIABEL AVKASTNING

<u>Selskapsnavn</u>	Org.nr.	Antall aksjer	Ansk.- kost	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Omløpsmidler					
Aksjer/fond:					
Børsnoterte:					
Rom Real Estate AS		40.152	999	96	96
Ikke børsnoterte:					
North Bridge Opportunity AS	991.669.884	9.360	141	50	50
North Bridge Property – NBNP 2 AS	998.845.467	8.146	212	212	299
Eika Balansert		139	529	529	555
Sum omløpsaksjer/fond			1.881	887	1.000
Anleggsaksjer					
Egenkapitalbevis:					
Børsnoterte:					
			0	0	
Ikke Børsnoterte:					
Grong Sparebank	937.903.146	3.900	409	409	
Surnadal Sparebank	937.900.031	5.000	525	525	
Romsdal Sparebank	937.900.775	4.318	432	432	
Hjelmeland Sparebank	937.896.581	6.364	700	700	
Kvinesdal Sparebank	937.894.805	6.896	690	690	
Kredittforeningen for Sparebanker	986.918.930	550	567	567	
Sum øvrige anleggsaksjer			3.323	3.323	

<u>Selskaps navn</u>	Org.nr.	Antall aksjer	Ansk.-kost	Balanseført verdi
Anleggsaksjer				
Ikke børsnoterte aksjer:				
Eiendomskreditt AS	979.391.285	10.558	1.076	1.076
Eika Gruppen AS	979.319.568	129.685	6.204	6.006
Eika Boligkreditt AS	885.621.252	10.777.911	45.296	45.296
Tjeldbergodden Utvikling AS	979.615.361	1.974	125	101
Blått kompetansesenter AS	914.886.252	35.909	44	44
Spama AS	916.148.690	100	10	10
Trøndelag Eiendom AS - TEAS	813.300.532	18.750	300	10
Heim Aktivum	821.673.232	100	100	100
Eika VBB AS	921.859.708	868	2.591	2.591
Scandinavisk Data Center	DK183232751	2.147	960	960
Sum anleggsaksjer			56.706	56.194
Aksjer, egenkapitalbevis og andeler til sammen:			61.910	60.404

Beholdningsendringer anleggsaksjer

Inngående balanse 01.01.	58.473
Kjøp	5.899
Avgang	-4.367
Nedskrivninger/reversering av tidligere års nedskrivninger	-488
Utgående balanse 31.12.	59.517

Eierinteresser i datter-/konsernselskaper

Eierinteresser i datterselskap	Org.nr.	Antall aksjer	Ansk.-kost	Balanseført verdi	Eierandel
Bokført verdi 01.01.	921.372.272	1.000	1.500	1.500	100,00 %
Årets konsernbidrag netto			1.125	1.125	
Årets nedskrivning			0	0	
Sum eierinteresser konsernselskaper 31.12.		1.000	2.625	2.625	100,00 %
Mellomværende med datterselskap			2019	2018	
Utlån til datterselskap - kassakreditt			240	0	

Kystregionen Eiendomsmegling AS er et heleid datterselskap som ble etablert høsten 2018. Selskapets formål er å drive eiendomsmeglingsvirksomhet. Selskapet hadde i 2019 et underskudd på 1.400. Kystregionen Eiendomsmegling AS er utelatt fra konsolidering da utelatelsen ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

NOTE 5 VARIGE DRIFTSMIDLER OG OVERTATT EIENDEL

	Maskiner/ Inventar	Data- utstyr	Bygningsmes. inventar	Bygninger/ fast eiend.	Sum varige driftsmidler
Anskaffelseskost 01.01.	7.084	393	1.508	19.217	28.202
Tilgang i året	93	0	0	2.477	2.570
Avgang i året	-1.229	0	-36	0	-1.265
Akkumulerte av- og nedskrivninger	-4.728	-393	-1.258	-8.231	-14.610
Bokført verdi 31.12.	1.220	0	214	13.463	14.897
Antatt økonomisk levetid	5 år	3-5 år	5 år	30 år	
Årets ordinære avskrivninger	639	0	145	514	1.298

Banken benytter følgende avskrivningssatser:

Maskiner/inventar	20 %
Datautstyr	20 %
Bygningsmessig inventar	15 - 20 %
Bygninger o.a. faste eiendommer	0 - 5 %

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

Balanseført verdi:	
Forretningsbygg inkl. tomt (Eiendommen benyttes av banken i sin helhet.)	8.712
Andre eiendommer inkl. tomt (Eiendommen benyttes ikke i dag, men er under arbeid/renovering.)	4.751
	13.463

Overtatt eiendel i Hitra Kommune:**Balansført verdi:**

Enebolig

1.230

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 384.

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 286

I desember 2017 opprettet banken kontor i Aure. Det er inngått leieavtale med Invest Midt-Norge AS og leieforholdet gjelder til desember 2022. Det er kostnadsført husleie avdelingskontor Aure med 388.

NOTE 6 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL, EGENKAPITAL OG KAPITALDEKNING**Ansvarlig lånekapital**

	Opptatt	Nom. rente	Beløp
Evigvarende fondsobligasjonslån	27.04.18	3M Nibor+4,00	30.000
Ansvarlig lån	15.12.16	3M Nibor+2,90	30.000
			60.000

Egenkapital

Egenkapitalendring i 2019	Avsatt til utbytte	Gavefond	Sparebankens fond	Overkursfond	Egenkapitalbeviskapital	Utjevningsfond	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 01.01.19	0	1.343	255.231	143	40.000	1.280	297.997
Emisjon 2019	0	0	0	-113	42.857	0	42.744
Egenbeholdning av eierbeviskapital	0	0	-147	0	-1.979	0	-2.126
Årets resultat etter skatt	4.974	1.750	19.517	0	0	713	26.954
Utdelt gaver i 2019	0	-1.234	0	0	0	0	-1.234
Utbytte EK	-4.974	0	0	0	0	0	-4.974
Egenkapital pr. 31.12.19	0	1.859	274.601	30	80.878	1.993	359.361

Kapitaldekning

Ansvarlig kapital	31.12.19	31.12.18
Egenkapitalbeviskapital	82.857	40.000
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-1.979	0
Overkursfond	30	143
Sparebankens fond	274.601	255.231
Gavefond	1.859	1.343
Utjevningsfond	1.993	1.280
Egenkapital	359.361	297.997
Fradrag i ren kjernekapital	-28.391	-32.503
Ren kjernekapital	330.970	265.494
Fondsobligasjoner	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	-445	-526
Kjernekapital	360.525	294.968
Ansvarlig lånekapital	30.000	30.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Ansvarlig kapital	390.525	324.968

Beregningsgrunnlag	31.12.19	31.12.18
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter	0	0
Institusjoner	1.001	2.085
Foretak	113.239	121.932
Engasjement med pant i bolig	1.200.833	1.113.080
Forfalte engasjement	8.593	14.407
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.322	11.816
Institusjoner med kortsiktig rating	41.152	39.731
Egenkapitalposisjoner	43.638	34.384
Øvrige engasjement	114.609	106.810
Sum beregningsgrunnlag kredittrisiko	1.535.387	1.444.245
Beregningsgrunnlag operasjonell risiko	142.739	120.469
Beregningsgrunnlag	1.678.126	1.564.714
	31.12.19	31.12.18
Ren kjernekapitaldekning	19,72 %	16,97 %
Kjernekapitaldekning	21,48 %	18,85 %
Kapitaldekning	23,27 %	20,77 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,26 %	9,33 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Alle banker rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,54% i Eika Gruppen AS og 0,88% i Eika Boligkreditt AS.

Ren kjernekapital	360.840	299.779
Kjernekapital	395.977	336.653
Ansvarlig kapital	433.015	373.882
Beregningsgrunnlag	1.984.612	1.903.479
Konsolidert Ren kjernekapitaldekning	18,18 %	15,75 %
Konsolidert Kjernekapitaldekning	19,95 %	17,69 %
Konsolidert Kapitaldekning	21,82 %	19,64 %

Spesifikasjon eierandelskapital/egenkapitalbevis

20 største egenkapitalbevis-eiere	Antall	Prosent
Sodvin SA	82.864	10,00
Lernes Holding AS	82.242	9,93
Erling Magnar Solberg	24.085	2,91
Hans Magne Dalum	23.800	2,87
Hotell Frøya AS	20.500	2,47
Måsøval Invest AS	20.301	2,45
Lamda Invest AS	20.000	2,41
Hemne Sparebank	19.788	2,39
Saga Eiendom AS	18.500	2,23
Rindal Sparebank	12.650	1,53
Gunnar Helge Hanssen	12.000	1,45
Surnadal Sparebank	11.700	1,41
Opsal og Fjelnset AS	10.800	1,30
Jan Kristian Hammerdal	10.500	1,27
Inge Mollestad	10.400	1,26
JP Finans AS	10.358	1,25
Thevik Mek Verksted AS	10.358	1,25
EK-Holding AS	10.000	1,21
Knut Arne Grøtan	10.000	1,21
Sunddal Sparebank	10.000	1,21
Sum 20 største eiere	430.846	52,00
Øvrige 288 eiere	397.725	48,00
Sum egenkapitalbevis totalt (308 eiere)	828.571	100,00

Egenkapitalbevis – ledende ansatte og styrende organer, inkludert nærstående	Antall
Tor Espnes	1.384
Henry Sødahl 1)	1.000
Lars Bjørnar Lyngmo 1)	8.286
Karl Vatn 3)	2.000
Kristin Kjønsvik	142
Sum egenkapitalbevis ledende ansatte	12.812
1) Personlig nærstående	4.643
3) Foretak	2.000
Generalforsamling, inkludert nærstående	
Oddlaug Børseth Brekken	3.300
Jorulf Gumdal 1)	1.570
Egon Ringseth 1)	500
Jan Kr. Hammerdal	10.500
Jan Z. Lien 1)	414
Ole L. Haugen	2.500
Knut Romundset	400
Birgit Lyngsaunet	2.500
Geir Hansen	1.642
Norun T. Enoksen	242
Kari Vaagan 1) 2)	856
Sum egenkapitalbevis generalforsamling	24.424
1) Personlig nærstående	1.449
2) Personlig nærstående	207

Personlig nærstående defineres som :

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

Bankens eierandelskapital utgjør 82.857.100,- og består av 828.571 egenkapitalbevis pålydende kr 100.

Eierandelskapitalen er gjennomført med hovedemisjon 400.000 bevis i april 2017 + ny emisjon april 2019 med 428.571 bevis. Det finnes kun en klasse av egenkapitalbevisene og alle har lik stemmerett. Hemne Sparebank har 19.788 EK-bevis pr 31.12.2019.

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 trekkrammer 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 forelagt styret.

Innskudd fra og gjeld til kunder

Ved årets utgang var innskuddsdekningen på 83,8% mot 86,8% året før.

Gjennomsnittlig rente av innskudd er beregnet av gjennomsnittlig saldo og utgjør 1,29% i 2019.

Gjeld til kredittinstitusjoner og gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Banken har 3 lån til kredittinstitusjoner. 50 mill med forfall i april 2022, 50 mill med forfall i november 2023 og 50 mill med forfall i april 2024 fra Kredittforeningen for Sparebanker (KFS).

Lånene har flytende rente 3 M Nibor med tillagt margin 0,47 -0,92 %. Gjennomsnittlig rente på gjeld til kredittinstitusjoner utgjør 2,47%.

Renten er beregnet av gjennomsnittlig saldo.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

	Pålydende	Forfall	Rente
NO 0010788078 - Obligasjonslån	75.000	10.03.2020	3M Nibor+0,85
NO 0010789597 - Obligasjonslån	50.000	24.09.2020	3M Nibor+0,87
NO 0010766215 - Obligasjonslån	75.000	26.05.2021	3M Nibor+1,50
NO 0010786163 - Obligasjonslån	75.000	10.02.2022	3M Nibor+1,14
NO 0010871098 - Obligasjonslån	50.000	10.11.2022	3M Nibor+0,60
NO 0010867583 - Obligasjonslån	50.000	05.11.2024	3M Nibor+0,87
	375.000		

Gjennomsnittlig rente for obligasjonslånene utgjør 2,74%. Renten er beregnet av gjennomsnittlig saldo.

Alle obligasjonslån er notert på Nordic ABM.

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

Ansvarlig kapital/lånekapital

I desember 2016 ble det tatt opp et ansvarlig lån NO 0010780851 på 30 mill. med call 15.12.2021. Lånet har flytende rente 3 M Nibor + 2,90 %. Lånet er notert på Nordic ABM.

I april 2018 ble det tatt opp et evigvarende fondsobligasjonslån NO 0010821770 på 30 mill. med call 27.04.2023. Lånet har flytende rente 3 M Nibor + 4,00 %. Lånet er notert på Nordic ABM.

Gjennomsnittlig rente på ansvarlig lånekapital utgjør 5,0 % i 2019. Kostnader på lånene er 2.997.

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	62.345	0	0	0	0	7.278	69.623
Utlån til og fordr. på kredittinst.	205.756	0	0	4.500	0	0	210.256
Utlån til og fordringer på kunder	8.904	10.816	61.787	241.210	2.632.473	-13.111	2.942.079
Obligasjoner og sertifikater	0	0	20.013	107.959	1.000	0	128.972
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	87.188	87.188
Sum eiendeler	277.005	10.816	81.800	353.669	2.633.473	81.355	3.438.118
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	150.000	0	0	150.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.974.698	298.568	180.717	12.043	0	0	2.466.026
Gjeld ved utst.av verdipapirer	0	75.000	50.000	250.000	0	0	375.000
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	27.731	27.731
Ansvarlig kapital/lånekapital	0	0	0	60.000	0	0	60.000
Egenkapital	0	0	0	0	0	359.361	359.361
Sum gjeld og egenkapital	1.974.698	373.568	230.717	472.043	0	387.092	3.438.118
Netto likviditetseksposering på balanseposter	-1.697.693	-362.752	-148.917	-118.374	2.633.473	-305.737	
Poster utenom balansen:							
Garantier og ubenyttede kreditter	0	0	72.673	25.407	103.890	9.032	211.002

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. Motparttrisiko 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 passivaside 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 resultat-regnskapet.

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 renteeksponering på sine utlån, og har ingen fastrentelån ved årets utgang. Fastrenteinnskudd utgjør ved utgangen av året 224 mill. med forfall fra 1-24 måneder. Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten betraktes som lav.

Obligasjonsporteføljen har en gjennomsnittlig durasjon/varighet på 0,13. Dette gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på 0,2 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	62.345	0	0	0	0	7.278	69.623
Utlån til og fordr. på kredittinst.	205.756	0	0	0	0	4.500	210.256
Utlån til og fordringer på kunder	0	2.955.190	0	0	0	-13.111	2.942.079
Obligasjoner og sertifikater	17.997	110.975	0	0	0	0	128.972
Øvrige eiendeler ikke rentebærende	0	0	0	0	0	87.188	87.188
Sum eiendeler	286.098	3.066.165	0	0	0	85.855	3.438.118
Gjeld til kredittinstitusjoner	50.000	50.000	50.000	0	0	0	150.000
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	2.273.266	180.717	12.043	0	0	2.466.026
Gjeld ved utst.av verdipapirer	0	375.000	0	0	0	0	375.000
Øvrig gjeld ikke rentebærende	0	0	0	0	0	27.731	27.731
Ansvarlig kapital/lånekapital	30.000	30.000	0	0	0	0	60.000
Egenkapital	0	0	0	0	0	359.361	359.361
Sum gjeld og egenkapital	80.000	2.728.266	230.717	12.043	0	387.092	3.438.118
Netto renteeksponering i balansen	206.098	337.899	-230.717	-12.043	0	-301.237	
Netto renteeksponering av forvaltningskapital	5,99 %	9,83 %	-6,71 %	-0,35 %	0,00 %		
Poster utenom balansen:							
Garantier og ubenyttede kreditter	0	0	0	0	0	211.002	211.002

NOTE 8 OPPLYSNINGER VEDRØRENDE ANSATTE OG TILLITSVALGTE

Antall ansatte pr. 31.12.

	2019	2018
Antall årsverk pr. 31.12.	29,3	28,0
Gjennomsnittlig antall årsverk	29,0	27,6

Ytelser til ledende personer

	2019	2018
Lønn, pensjonsforpliktelser og annen godtgjørelse i henhold til kunngjøringsformularet Post 8.1.1 og 8.1.2	20.831	20.147

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 2019 ligger innenfor forskriftens og bankens retningslinjer med de begrensninger oppad som gjelder. Det er utbetalt til sammen 875 inkludert arbeidsgiveravgift i året. Bonusen tildeles med lik kronesats pr årsverk. Styret gjør årlig vedtak om videreføring og/eller endring i bonusordningene. Banksjef er ikke inkludert i ordningen.

Banken benytter ikke aksjeverdibasert godtgjørelse.

	Lønn	Honorar/andre godtgjørelser	Bonus	Pensjon innskudd	Sum
Ledende ansatte					
Administrerende banksjef	1.358	31	13	184	1.586
Assisterende banksjef	905	13	30	96	1.044
Sum	2.263	44	43	280	2.630
Styret					
Leder	0	126	0	0	126
Nestleder	0	70	0	0	70
Medlem	0	56	0	0	56
Medlem	0	72	0	0	72
Medlem	0	72	0	0	72
Medlem	0	70	0	0	70
Sum	0	466	0	0	466
Generalforsamling (16 medlemmer)					
Leder	0	20	0	0	20
Øvrige medlemmer (15 medlemmer)	0	54	0	0	54
Sum	0	74	0	0	74

Øvrige medlemmer av generalforsamlingen har mottatt 2 pr. møte i godtgjørelse. I 2019 er det utbetalt mellom 2 og 20 totalt pr. medlem.

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 246 i revisjonshonorar og bekreftelser og 0 i utlegg og adm.tjenester. Alle beløp er inkl merverdiavgift.

Lån og garantier til ledende personer

	31.12.2019	
	Lån	Garantier
Lån og garantier samlet		
til ansatte	57.789	0
til styret inkludert nærstående til styremedlemmer	38.690	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 fordelsbeskattet på den ansatte. Alle lån til ansatte må følge Sparebanklovens krav til betryggende sikkerheter. Periodens kostnader knyttet til rentesubsidieringen av lån til ansatte utgjør 302 inkl. arbeidsgiveravgift. Kostnaden er ikke bokført, men påvirker bankens rentenetto.

	Lån	Garantier	Sum
Ledende ansatte			
Administrerende banksjef	2.773	0	2.773
Assisterende banksjef	457	0	457
Sum	3.230	0	3.230
Styret			
Leder	0	0	0
Medlem	5.535	0	5.535
Medlem	1.127	0	1.127
Sum	6.662	0	6.662

Lån til adm. banksjef følger generelle vilkår for ansatte.

Pensjonsordninger og pensjonskostnader

Hemne Sparebank er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og bankens pensjonsordning oppfyller kravene. De kollektive pensjonsordningene for alle ansatte er dekket gjennom Danica Pensjonsforsikring AS.

Banken betaler årlig innskudd på 7% av pensjonsgrunnlag mellom 0 - 7,1 G, og 25,1% av pensjonsgrunnlag mellom 7,1 - 12 G. Adm. banksjef inngikk i 2018 en avtale om tilleggspensjon etter en innskuddsbasert modell, hvor banken har råderett over oppsparte midler til fratredelsestidspunktet.

Banken er tilknyttet Fellesordningen for Avtalefestet Pensjon (AFP). Formålet med ordningen er å yte pensjon 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. Premie til AFP og innskuddsbasert pensjon utgiftsføres fortløpende, og medfører ingen avsetninger i balansen.

Årets pensjonskostnad:

Premie innskuddspensjon	1.362
Premie tilleggspensjon	400
Premie Fellesordningen for avtalefestet pensjon AFP	315

Post 8.1.2 Pensjoner*

2.077

*Arbeidsgiveravgift og finansskatt kommer i tillegg

NOTE 9 DIVERSE ANDRE TILLEGGSOPPLYSNINGER

Resultat etter skatt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital

	2019		2018	
	Kroner	1 % av GFK	Kroner	1 % av GFK
Resultatsammendrag (hele tusen)				
Netto renteinntekter	67.615	2,05 %	56.088	1,92 %
Netto provisjonsinntekter, utbytte og andre inntekter	23.501	0,71 %	19.743	0,68 %
Verdiendring, gevinst og tap på verdipapirer	-226	0,00 %	1.838	0,06 %
Sum inntekter	90.890	2,76 %	77.669	2,66 %
Sum driftskostnader	49.999	1,52 %	47.740	1,63 %
Tap på utlån og garantier	5.029	0,15 %	790	0,03 %
Resultat før skatt	35.862	1,09 %	29.139	1,00 %
Resultat etter skatt	26.954	0,82 %	22.334	0,76 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.294.663		2.920.754	

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 2019 er beregnet med 25% skattesats.

Utsatt skatt/utsatt skattefordel

	31.12.2019	31.12.2018	Endring
Driftsmidler	-2.043	-1.828	-215
Gevinst og tapskonto	181	226	-45
Forpliktelser	-1.000	0	-1.000
Verdipapirer	-85	-160	75
Sum positive/negative midlertidige forskjeller	-2.947	-1.762	-1.185
Utsatt skattefordel balanseført - 25%	-737	-441	-296

Årets skatter

	2019	2018
Betalbar skatt i årets skattekostnad:		
Ordinært resultat før skatt	35.863	29.139
Permanente forskjeller	-2.639	-4.062
Endring i midlertidige forskjeller	1.185	347
Grunnlag for betalbar skatt i resultat	34.409	25.424
Betalbar skatt på årets ordinære resultat 25%	8.602	6.356
Formuesskatt 0,15%	606	531
Avrunding	12	13
Betalbar skatt på årets resultat	9.220	6.900
Avsatt for mye/for lite siste år	-16	-8
Endring i utsatt skatt	-296	-87
Årets skattekostnad	8.908	6.805
Betalbar skatt i balansen:		
Betalbar skatt på årets resultat	9.220	6.900
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	-375	0
Betalbar skatt i balansen	8.845	6.900

Annen gjeld

	2019	2018
Betalbar skatt	8.845	6.900
Betalingsformidling	826	2.595
Skattetrekk	785	822
Leverandørgjeld	172	116
Annen gjeld	1.978	76
Avsatt utbytte til egenkapitalbeviserne	4.974	2.640
Sum post 17.3 i balansen	17.580	13.149

Avgift til Bankenes sikringsfond

Ny lov om Bankenes sikringsfond og endringer i finansforetaksloven trådte i kraft 1.januar 2019. Som følge av endringer er det opprettet to nye fond; innskuddsgarantifondet og krisetiltaksfondet. Det nye innskuddsgarantifondet er i realiteten en videreføring av Bankenes sikringsfond, og skal sikre publikums innskudd i medlemsbankene.

Det nye krisetiltaksfondet skal bidra til at det er finanssektoren selv og ikke skattebetalerne, som bærer kostnadene ved å håndtere kriserammede foretak.

Det er betalt inn avgift 1.417 til Bankenes sikringsfond i 2019, fordelt på 1.347 til Innskuddsgarantifondet og 70 til Krisetiltaksfondet.

Betingede forpliktelser

	2019	2018
Garantier (se også note 2.)		
Betalingsgarantier	16.219	13.696
Kontraktsgarantier	18.220	17.036
Garantier overfor kunder	34.439	30.732
Garantier overfor Eika Boligkreditt AS	6.500	9.409
Garanti overfor Bankenes sikringsfond	0	0
Som sikkerhet for bankens adgang til lån i Norges Bank er det pantsatt obligasjoner for bokført verdi	122.972	117.985

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2019	2018
Garantiprovisjon	693	618
Betalingsformidling	8.881	7.459
Verdipapirromsetning	1.024	996
Provisjoner salg av forsikring	4.933	3.555
Provisjoner fra Eika Boligkreditt AS	5.799	6.319
Andre provisjoner og gebyrer	1.443	1.130
Sum post 4 i resultatregnskapet	22.773	20.077

Lønn og generelle administrasjonskostnader

	2019	2018
Lønn	18.755	18.426
Pensjonskostnader	2.077	1.721
Sosiale kostnader inkl. arbeidsgiveravgift	3.791	3.536
Datakostnader	6.804	5.700
Salgs- og reklamekostnader	2.050	2.056
Andre administrasjonskostnader	2.669	2.632
Sum post 8 i resultatregnskapet	36.146	34.071

Andre driftskostnader

	2019	2018
Fast eiendom	694	462
Leide lokaler	1.682	1.722
Maskiner og inventar	897	930
Kjøpte tjenester, inkl. kapitalforvaltning, kort og lisenser	2.164	2.513
Grunnpakke- og alliansekostnader	6.224	5.995
Andre driftskostnader	894	654
Sum post 10 i resultatregnskapet	12.555	12.276

Kontantstrømoppstilling

(Beløp i 1000 kr)	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Endring i netto nedbetalingslån til kunder	-333.039	-280.870
Endring i saldo på kreditter	5.349	9.258
Rente- og provisjonsinnbetalinger på utlån	110.807	90.717
Konstatert tap og inngått på tidligere års tap på utlån	-1.939	-1.591
Kontantstrøm fra utlånsvirksomheten (A)	-218.822	-182.486
Endring i saldo på innskudd fra kunder uten avtalt løpetid	160.458	98.695
Endring i saldo på innskudd fra kunder med avtalt løpetid	33.055	232.736
Renteutbetalinger til kunder	-30.938	-22.056
Kontantstrøm fra innskuddsvirksomheten (B)	162.575	309.375
Netto kjøp/salg av kortsiktige obligasjoner	13	-12.981
Endring i aksjer som holdes på kort sikt	-305	-59
Kursgevinster / -tap på verdipapirer som holdes på kort sikt	264	119
Renteinnbetalinger på obligasjoner og sertifikater	2.648	1.975
Mottatt aksjeutbytte på aksjer som holdes på kort sikt	0	0
Kontantstrøm fra verdipapirinvesteringer (C)	2.620	-10.946
Endring i fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid	-900	51.200
Renteinnbetalinger fra innskudd i kredittinstitusjoner	1.891	682
Kontantstrøm fra innskudd i kredittinstitusjoner (D)	991	51.882
Andre inntekter	20.211	17.250
Betalbare driftskostnader	-48.701	-46.347
Skattekostnader	-8.908	-6.805
Utdelt i gaver	-1.234	-2.359
Endring i andre eiendeler	-2.931	5.221
Endring i periodiseringer	954	1.505
Endring i annen gjeld	2.097	-134
Resterende kontantstrøm fra løpende drift (E)	-38.512	-31.669
KONTANTSTRØM FRA DRIFTEN (A+B+C+D+E=F)	-91.148	136.156
Endring i innskudd fra kredittinstitusjoner	80.000	-50.000
Endring i finansiering ved utstedelse av verdipapirer	0	-50.000
Renteutbetalinger på finansiering	-16.793	-15.231
Utdelt i utbytte	-2.640	-1.600
Emisjon av egenkapitalbevis	40.618	-3
Kontantstrøm fra finansiering (G)	101.185	-116.834
Investert i varige driftsmidler og immatrielle eiendeler	-3.800	-4.132
Salg av varige driftsmidler og immatrielle eiendeler til salgspris	0	0
Netto kjøp/salg av langsiktige verdipapirer	-2.169	-8.121
Kursgevinst/tap på verdipapirer som holdes på lang sikt	-490	1.719
Utbytte på anleggsaksjer	3.290	2.493
Kontantstrøm fra investeringer i varige driftsmidler (H)	-3.169	-8.041
ENDRING I LIKVIDITETSBEHOLDNINGEN (F+G+H)	6.868	11.281
Likviditetsbeholdning 01.01.	268.511	257.230
Likviditetsbeholdning 31.12.	275.379	268.511
Likviditetsbeholdningen 31.12. består av:		
Kontanter og fordringer på sentralbanker	69.623	69.858
Innskudd i og fordringer på banker uten avtalt løpetid	205.756	198.653
Sum likviditetsbeholdning 31.12.	275.379	268.511

Til generalforsamlingen i Hemne Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Hemne Sparebanks årsregnskap som viser et overskudd på kr 26 954 313. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2019, resultatregnskap og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noteopplysninger til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2019, 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 International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har 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

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

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, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (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 internkontroll som den finner nødvendig for

å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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

Uttalelse om andre 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 resultatdisponering 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 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 selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Trondheim, 24. februar 2020
Deloitte AS



Morten Alsos
statsautorisert revisor

Tillitsvalgte og ansatte i Hemne Sparebank 2019

GENERALFORSAMLING:

Innskyttere:

Oddlaug Børseth Brekken, leder
Jorulf Gumdal
Jan Kristian Hammerdal
Svein Viggo Johansen
Jan Zetlitz Lien
Anne Steigedal Steinveg
Egon Ringseth
Bernt Olaf Aune

Egenkapitalbevisiere:

Ole Laurits Haugen, nestleder
Knut Romundset
Anders Bugten
Birgit Lyngsaunet

Ansatte:

Norun Totland Enoksen
Geir Hansen
Kari Vaagan
Nina Marø Skårild

STYRET:

Lars Bjørnar Lyngmo, leder
Inger Sporild, nestleder
Karl Vatn
Randi Viken
Kristin Kjønsvik, ansatterep.

ANSATTE:

Liv Anne Bøysen
Ivar Dromnes
Anita Engdal
Norun Totland Enoksen
Hege Kristin Espnes
Per Ove Espnes
Tor Espnes
Camilla Reksen Fjeldvær
Ingrid Gaustad
Hilde Halsan
Andreas Lona Hansen
Geir Hansen
Hanne Karlsnes
Kristin Kjønsvik
Sawika Namphun Mellemsæther
Trine Dromnes Myren

Stig Håkon Moltubakk Pedersen
Jorun Reitan
Unni Rindal
Einar Ola Selnes
Hege Rønning Selvåg
Gunn Vaagan Singsdal
Mari Sivertsen
Nina Marø Skårild
Anne Grete Solberg
Odd Arild Solberg
Ingrid Stølen
Sandra Otterlei Svanem
Olav Sæther
Henry Sødahl
Kari Vaagan
Lisbeth Vikhals

REVISJON:

Deloitte AS