

## Årsrapport – 2022



**Hemne**  
SPAREBANK

Heim  
Hitra  
Frøya



En alliansebank i eika.

## INNHOOLD

---

STYRETS ÅRSRAPPORT 2022.....	3
RESULTATREGNSKAP -KONSERN.....	17
BALANSE - KONSERN.....	18
KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE.....	19
EGENKAPITALOPPSTILLING – KONSERN.....	20
EGENKAPITALOPPSTILLING – MORBANK.....	20
NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER.....	21
NOTE 2 – KREDITTRISIKO.....	28
NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER.....	32
NOTE 4 – RISIKOSTYRING.....	34
NOTE 5 – KAPITALDEKNING.....	37
NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET.....	38
NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN.....	40
NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT.....	40
NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN.....	41
NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN.....	42
NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO.....	42
NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT.....	45
NOTE 13 – SENSITIVITET.....	45
NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO.....	46
NOTE 15 – VALUTARISIKO.....	47
NOTE 16 – KURSRISIKO.....	47
NOTE 17 – RENTERISIKO.....	48
NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINTEKTER.....	49
NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON.....	49
NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER.....	50
NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER.....	50
NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER.....	53
NOTE 23 – TRANSAKSJONER OG MELLOMVÆRENDE MED NÆRSTÅENDE.....	53
NOTE 24 – SKATTER.....	54
NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	55
NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	56
NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER.....	58
NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET.....	58
NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT.....	59
NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVAT.....	59
NOTE 31 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP.....	59
NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER.....	60
NOTE 33 – ANDRE EIENDELER.....	61
NOTE 34 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER.....	61
NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER.....	62
NOTE 36 – VERDIPAPIRGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL.....	62
NOTE 37 – ANNEN GJELD OG PENSJON.....	63
NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL.....	64
NOTE 39 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR.....	64
NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS OG RESULTAT SOM % AV GFK.....	67
NOTE 41 – GARANTIER.....	68
NOTE 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN.....	69
NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER).....	69
NØKKELTALL.....	71
REVISJONSBERETNING.....	72
TILLITSVALGTE OG ANSATTE 2022.....	78

## STYRETS ÅRSRAPPORT 2022

---

### Generelle betraktninger

Norsk og internasjonal økonomi ble preget av Russlands invasjon av Ukraina i februar 2022. Konsekvensen for Norge og andre land i Europa ble energikrise og en påfølgende sterk prisvekst for husholdninger og bedrifter. Dette fulgte etter to år med pandemiestriksjoner og støtteordninger fra staten. Norsk økonomi har vært preget av høy aktivitet og etterspørsel, kombinert med rekordlav arbeidsledighet etter at koronarestriksjonene ble nedtrappet.

Vi har opplevd den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Norske banker har stått stødig igjennom et turbulent år med lave tap. Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi tok seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

Boligprisene steg betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet igjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste Økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i 2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

I møte med konjunkturedgangen som følge av pandemien økte den statlige oljepengebruken betydelig for å finansiere ekstraordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstraordinære utgifter knyttet til flyktninger og bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at offentlige utgifter nå utgjør i overkant av 60 prosent av samlet verdiskaping for Fastlands-Norge, ned fra over 65 prosent i 2020.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i raskt tempo blitt satt opp til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året. Bankenes utlånstap har vært lave gjennom en periode med stor usikkerhet. Tidligere tapsnedskrivninger har i stor grad blitt tilbakeført. Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

Hemne Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av om lag 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner, og mer enn 2.500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i mange norske lokalsamfunn med sin fysiske tilstedeværelse i lokalsamfunnene der kundene bor, med rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser.

Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet. Eika Gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 127 milliarder kroner (pr. Q4 2022) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

I 2020 inngikk Eika og lokalbankene en avtale med TietoEVERY om leveranse av kjernebankløsninger til bankene i alliansen. Avtalen vil styrke alliansebankenes langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet. Konverteringen av alle bankens datasystemer til TietoEVERY forventes gjennomført for banken i helgen 18.–19. februar 2023.

Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og –infrastruktur både til bankene og kundene. Løsningene har vist seg å være robuste og være effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste to årene. Produktselskapene i Eika Gruppen – Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmedling – leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. Eika Boligkreditt er lokalbankenes kredittforetak. Eika Boligkreditt sitt hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

## Hemne Sparebank og bærekraft



Hemne Sparebank har lange tradisjoner med å tilby kjernekompetanse på mange områder. Helt siden stiftelsen i 1864 har banken hatt en aktiv rolle i utviklingen av lokalsamfunnet, og banken har utviklet seg i tråd med samfunnsendringene. Målet er å bli markedsleder og å være et selvfølgelig valg for lokalbefolkningen og det lokale næringslivet.

Hemne Sparebank ønsker å følge FN's bærekraftsmål, og i praksis styres store deler av virksomheten i henhold til bærekraftmålene og Finans Norges veikart for en bærekraftig finansiering. Hemne Sparebank definerer seg selv som en ressurs for lokalsamfunnet, og på denne måten sikrer vi at arbeidet med samfunnsspørsmål integreres i den daglige driften. For oss handler bærekraft om å skape samfunnsverdier og drive lønnsomt uten at det påvirker miljøet og menneskene rundt oss negativt. Dette er litt av grunnpilaren i alle sparebanker, som i sin tid ble startet for å bidra til økonomisk trygghet for den enkelte, og bidra til positiv utvikling i lokalsamfunnet gjennom utlån og gaver.

## Støtte til lag og foreninger



Hemne Sparebank ser det som en av sine viktigste oppgaver å støtte lokalt kultur-, idrett- og foreningsliv. Støtten gis i form av gaver, prosjektmidler og priser.

Vi ønsker en rettferdig fordeling av gavemidler og sponsormidler, og ønsker at den største andelen av disse midlene skal gå til lag og foreninger som har som hovedfokus å fremme fysisk aktivitet hos barn, ungdom, voksne og eldre, noe som er en viktig faktor for god folkehelse. Banken er hovedsponsor på mange arenaer innenfor kultur- og idrettsarrangementer, og er også i tillegg personlig sponsor for noen unge idretts- og kulturtalenter. Et aktivt kulturliv er meget viktig for oppvekst, trivsel og velvære i lokalsamfunnet, og gjennom gaveutdeling, annonsestøtte og sponsoravtaler bidrar banken til økt kulturliv. Gjennom Lokalverdi kombineres folkefinansiering og økonomisk støtte fra banken.

Hemne Sparebank har i løpet av 2022 fordelt kr. 2,2 mill til lokalsamfunnet. Gavefondet ble tilført kr 1,0 mill av overskuddet i 2021 for utdeling av gaver i 2022. Banken vil framover prioritere sponsering av lokale lag og foreninger som er klima- og miljøvennlige.

## Kompetanse, innovasjon og utvikling



Hemne Sparebank er en kompetansebedrift, og bidrar til kompetansearbeidsplasser. Banken er opptatt av å fremme kompetanseoverføring til næringsliv, bidra til å utvikle infrastruktur og utvikle entreprenørskap. Kompetansen banken sitter på deles også eksternt, ved deltakelse og engasjement i lokale arrangementer. Banken arrangerer den årlige næringslivskonferansen i Heim der mange av de lokale bedriftene deltar for å fremme god kompetansebygging og samarbeid i lokalsamfunnet. Banken er medlem av Heim Næringsforening, der en av de ansatte sitter i styret. Banken deler ut årlig næringspris både for Heim kommune og Hitra kommune.

I januar 2021 kjøpte banken 75% av aksjene i Dalum regnskap. Selskapet flyttet til nyoppussede lokaler i bankens bygg. Banken ser fordelen av å ha flere ben å stå på, og har sett det naturlig å kjøpe seg inn i regnskapskontorbransjen som en del av den videre utviklingen av banken.

I 2018 etablerte Hemne Sparebank et eget eiendomsmeglerselskap under merkevaren Aktiv som er Eika Gruppens meglerkjede. Det å ha sitt eget eiendomsmeglerselskap vurderes som et viktig strategisk grep for å gjøre banken mer konkurransedyktig. I tillegg får vi kompetanse på flere områder som kommer organisasjonene til gode.

Hemne Sparebank vil, sammen med Aktiv – Kystregionen Eiendomsmegling AS og Dalum Regnskap AS være viktige samarbeidspartnere og kompetansebyggere for hverandre. Vi vil sammen med disse datterselskapene skape lokale kompetansearbeidsplasser og god kompetanseutvikling i lokalsamfunnet.

Banken har et sterkt fokus på kompetanseheving innenfor nye områder, men også rundt oppdateringer i de ulike autorisasjonene. Dette gjelder blant annet autorisasjonsordningen for finansielle rådgivere (AFR), godkjenningsordningen for skadeforsikring (GOS), autorisasjon i Personforsikring (AIP) og autorisasjon i kreditt (AIK) som administreres av Finansnæringsens autorisasjonsordning. I tillegg til dette gjennomfører ansatte interne sertifiseringsløp som opplæring, oppdatering og interne godkjenninger på andre områder gjennom Eikaskolen. Gjennom dette sikrer vi at alle ansatte er sertifiserte innenfor sine fagområder.

Nyansatte gjennomfører standardisert opplæring, hensyntatt kompetanse og erfaring fra tidligere. Et stort fokus på kompetanse er viktig for å skape merverdi og gode kundeopplevelser gjennom kunnskap, gode holdninger og ferdigheter.

## Samfunnsengasjement og Næringsutvikling



Hemne Sparebanks kjerneoppgaver består av sparing, kreditt, betalingsformidling, forsikring og rådgiving, og gjør at banken kan sikre økonomisk drift til å utøve sitt samfunnsansvar. Som bank er det en selvfølge at vi yter kreditt til våre kunder innenfor vårt nedslagsfelt. Lokale sparebanker er små i nasjonal målestokk, men er avgjørende for småbedriftene ute i distriktene. Fordelen både for banken og kundene er at vi kjenner samfunnet kundene skal utvikle seg i. Dette kommer frem i vår strategi «Nærhet gir muligheter». Det å benytte en lokal sparebank gir flere fordeler, som økt sannsynlighet for å få lån, størrelsen på lånene kan øke, samt lokal tilhørighet og åpne kontorer. Hemne Sparebank er deleier i Heim Aktivum AS, og er med på å bidra til nyetableringer av bedrifter som i fremtiden vil bli en del av et lokalt næringsliv som vil skape innovasjon og lokal infrastruktur.

En markedsundersøkelse gjort av Menon viser at tilstedeværelsen av lokale sparebanker bidrar til bedre kapitaltilgang og konkluderte med at «Lokalbankene har, med sin nærhet til kundene, et informasjonsfortrinn som de greier å utnytte i sin kredittvurderingsprosess». Gjennom den årlige kundetilfredshetsundersøkelsen, har Hemne Sparebank hatt en score som ligger helt i Norgestoppen i mange år. Gode tilbakemeldinger fra kundene våre setter vi stor pris på, men det forplikter også banken. Vi skal jobbe for å tilby de beste produktene til konkurransedyktige priser, og yte den beste servicen til våre kunder også i framtida.

## Bankens organisasjon



Hemne Sparebank skal være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass for medarbeidere i alle aldersgrupper. Banken hadde ved årsskiftet 36 faste ansatte, dette utgjør 34 årsverk. Vi har pr. årsskiftet en overvekt av kvinner med en fordeling på 26 kvinner og 10 menn. Både ledergruppen og styret har en kvinneandel på lik eller mer enn 50%. Aldersgjennomsnittet i banken ligger på 44 år.

Banken som arbeidsgiver og bankens ansatte er organisert. Det er laget retningslinjer for samarbeidet mellom arbeidsgiver og arbeidstaker som banken følger. Det legges i tillegg vekt på at ansatte skal få anledning til å påvirke og være med på å utforme sin arbeidshverdag til det beste for banken og den enkelte. Kvaliteten på arbeidsmiljøet måles i egne undersøkelser og ved behov iverksettes det nødvendige tiltak. Arbeidsmiljøet i banken vurderes som godt. Banken har fra 2022 hjemmekontorløsning for alle ansatte, slik at man har muligheter til fleksibilitet også framover. Undersøkelser viser at ansatte ønsker å være storparten av arbeidstiden fysisk i banken. Sykefraværet i 2022 var på 3,6 % mot 2,1 % i 2021.

Banken har et valgt verneombud som sammen med ledelsen ivaretar arbeidsmiljølovens regler om arbeidsmiljø og HMS med bistand fra Bedriftshelsetjenesten i 2022. Bankens personalpolitikk skal ha som målsetting å legge forholdene til rette for at det i størst mulig grad eksisterer menneskelige ressurser til å ivareta bankens vedtatte strategier og som samtidig ivaretar de ansattes sikkerhet og trivsel på arbeidsplassen.

Risikoer er søkt redusert gjennom en samling av risikovurderinger, policyer og retningslinjer. Vi har fått på plass flere tiltak som er tenkt å forbedre sosiale forhold internt i banken. Dette vil legge til rette for å bedre ansattes trivsel og helse.



Vi kan nevne blant annet mulighet for en time trening pr uke i arbeidstiden, og tilgang til frukt på kontorene. I tillegg har ansatte rett til en dag permisjon pr år for å drive med frivillig arbeid.

Hemne Sparebank er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneske–rettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Hemne Sparebanks redegjørelse vil publiseres innen den lovfastsatte fristen 30. juni 2023.

## Miljø



Hemne Sparebank har gjennomført tiltak som skal bidra til å redusere forbruk av strøm, papir og andre ressurser, samt sikre at ressurskrevende reisevirksomhet begrenses. Banken kildesorterer i dag papir, restavfall, elektronisk avfall og spesialavfall. Reiseaktiviteten både internt og eksternt skal begrenses, og det oppfordres til at de ansatte samkjører. Målet for reduksjon i drivstofforbruk er 75 % innen 2024 i forhold til 2020. Banken har EL–bil til bruk for ansatte på tjenestereiser, og har EL–billadere som skal bidra til at de ansatte skal ta miljøvennlige valg. De fleste lånesaker signeres digitalt, noe som sparer miljøet samt forenkler jobben for de ansatte. I 2021 startet Hemne Sparebank jobben med å bli Miljøfyrtårnsertifisert. Vi har i den forbindelse utarbeidet en grønn strategi (ESG). Det innebærer blant annet at vi følger retningslinjene for TCFD. TCFD går ut på hvordan vi best kan ta beslutninger som hensyntar virkningene av både klimaendringer og klimapolitikk. Hemne Sparebank ble Miljøfyrtårnsertifisert 29. mai 2022.

Eika Alliansen startet i 2020 arbeidet med å implementere bærekraft i hele alliansen. Banken tilbyr grønne billån for finansiering av el–biler, og grønne boliglån til nybygg og rehabilitering. Nye funksjoner for å følge opp næringslivskundene våre ifm. bærekraft og miljø kom også på plass i 2021. Eika Kapitalforvaltning (EKF) forvalter banken sine kunders fond under selskapets gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer. EKF har valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonale anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. Reglene Eika Kapitalforvaltning følger er beskrevet i detalj i selskapets ESG–dokument (Environment, social and Corporate governance). Når EKF gjør investeringsbeslutninger følger de Etikkrådet for Statens Pensjonsfond Utlands (SPU/ Oljefondet) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer, samt Norges banks liste over ekskluderte selskaper. De har også ekskludert andre selskaper som bryter med EKF's egne etiske retningslinjer.

Eika Gruppen ble i 2021 Miljøfyrtårnsertifisert. Eika Forsikring og Eika Boligkreditt jobber kontinuerlig med bærekraft og klimarisiko gjennom sine fagområder. Forsikringskunder vil i tiden fremover legge merke til dette i sine poliser. Eika Boligkreditt jobber kontinuerlig med å gi kundene våre et tilbud om grønnere produkter. Banken bidrar best ved å påvirke kundene. Ved å gjøre kundene oppmerksom på risiko og riktige miljøvalg, vil banken sammen med kunden kunne påvirke miljøet i stor grad.

## Etikk og arbeid mot økonomisk kriminalitet



Hemne Sparebank er avhengig av tillit fra kunder, leverandører, offentlige myndigheter og samfunnet forøvrig. Etikk og moral inngår i opplæringsløpet for banken og er en naturlig del av vår hverdag gjennom oppdatering av ansatte i bransjenormen «God skikk». Vi skal være gode forbilder både på jobb og ellers i samfunnslivet.

Ansatte identifiseres med banken også utenfor bankens lokaler, og det er derfor viktig at vi har et ekstra fokus på å vise en tillitsvekkende adferd. De etiske retningslinjene er en del av personvernhandboken, og gjennom den en del av ansettelsesavtalen til våre ansatte. Alle ansatte gjennomfører årlig e-læringskurs om personvern og behandling av personopplysninger.

Vi har også i 2022 hatt et stort fokus på antihvitvaskarbeidet. Bankens overordnede policy og retningslinjer for anti-hvitvask legger tydelige føringer for hvordan banken arbeider innenfor området med definerte roller og ansvar. Vi jobber kontinuerlig med å avdekke og bekjempe økonomisk kriminalitet. Banken har i 2022 ansatt en egen ressurs som jobber på dette området fram mot konvertering og fusjon med Åfjord Sparebank. Banken gjennomfører løpende kontroller på ulike nivåer, internkontroller med bakgrunn i gjeldene risikoanalyse, oppdaterte risikoområder og fokus på virksomhetsområdet. Bankens styringssystemer evalueres og oppdateres årlig, og vi har løpende transaksjonsovervåkning samt kontroller utført av Compliancefunksjonen. Løpende transaksjonsovervåkning er viktig for å sikre en risikobasert tilnærming til økonomisk kriminalitet, og gjennom innsikt i kundenes virksomhet kan vi overholde kravene i lovverket. Banken har kjennskap til hvilke transaksjoner som er innenfor normalen for kundene, og kan dermed foreta en effektiv avdekking på uvanlige og mistenkelige transaksjoner. Avvik og mistenkelige transaksjoner rapporteres løpende til Økokrim.

Anti-hvitvask blir kvartalsvis rapportert til styret. I avdelingene er det kontinuerlig et tema, basert på erfaringer som gir grunnlag for forbedringer i bankens praksis. Vi har et sterkt fokus på kunnskap og trening for å bekjempe økonomisk kriminalitet. Alle ansatte gjennomfører obligatorisk årlig e-læring om hvitvasking, terrorfinansiering og korrupsjon.

## Samarbeid



Samarbeid for å nå målene vil være en viktig del i arbeidet fremover. Hemne Sparebank vil framover ha mer fokus på sitt eget arbeid innenfor miljø og klimaendringer, og jobbe videre med FN's bærekraftsmål og Finans Norges veikart for bærekraftig finansiering. For å nå målene må vi alle stå sammen og samarbeide om de samme målene, noe som må forankres i hele organisasjonen. Vi ser at vi gjennom egne valg, og bankens utlånsvirksomhet, kan være med å påvirke miljøet positivt.

Banken ønsker også i fremtiden å støtte lokalt kultur- idrett- og foreningsliv, bidra til å fremme kompetanse- overføring, utvikling av infrastruktur og entreprenørskap i lokalsamfunnet med fokus på bærekraftige aktiviteter. Banken skal være en attraktiv og inkluderende arbeidsplass som skal fortsette å bygge opp under kjerneoppgavene og bidra til å løfte kundene innenfor markedsområdet. Vi skal ta miljøvennlige valg på vegne av oss selv, men også være en sparringspartner for våre kunder. Vi skal fortsette det gode arbeidet innenfor etikk og anti-hvitvask og utvikle bankens kompetanse innenfor bærekraft

## Risikostyring

Hemne Sparebank har som mål å opprettholde en overordnet moderat risikoprofil. I tillegg skal banken ha en så høy kvalitet i sin risikooppfølging 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 vesentlige styringsdokumenter knyttet til virksomhetsstyring og risikostyring.



Hemne Sparebank skal ha kontroll på de risikoer som finnes i banken. I tilfeller der risikoen eventuelt er større enn det banken aksepterer i forhold til vedtatte policyer, skal det straks settes inn tiltak for å redusere risikoen. Vi har årlig gjennomgang med godkjenning i styret av følgende risikopolicyer for banken:

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

Bankens arbeid med risikostyring inndeles i følgende områder:

- Kredittrisiko
- Finansiell risiko
- Operasjonell risiko

Kredittrisiko og likviditetsrisiko er bankens vesentligste risikoområder. Andre risikoområder som renterisiko og valutarisiko er av mindre betydning, da banken har få eller ingen fastrentelån, kort løpetid på fastrenteinnskudd og ingen valuta-beholdning.

## **Kredittrisiko**

Kredittrisiko 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. Kredittrisikoprofilen er ikke vesentlig endret i løpet av året.

Kredittrisikoen er i det vesentlige knyttet til utlån og garantier og i mindre grad til verdipapirer, da bankens verdipapirbeholdning er forholdsmessig lav. Store engasjement rapporteres til styret kvartalsvis. Kredittrisiko refererer seg i størst grad til næringslivsporteføljen. Det er begrenset risiko i vår privatkundeportefølje. Overtrekk og restanser blir fulgt opp jevnlig. Utvikling i risikoklassifiseringen følges opp kvartalsvis og rapporteres til styret. Eika sitt risikoklassifisering RKL-system blir brukt til å overvåke og beregne sannsynlighet for mislighold. Etter styrets vurdering anses de nedskrivninger som er foretatt som tilstrekkelige.

Banken har vært en viktig støttespiller for kundene våre i den utfordrende tiden vi har vært inne i. Det har oppstått inntektsbortfall og permitteringer for noen bedrifter og deres ansatte. Banken har hatt, og har tett og god kontakt med kunder for å bistå i en vanskelig periode, bla med innvilgelse av avdragsutsettelse og kreditter. Det ser ut som de aller fleste av bankens kunder har kommet gjennom pandemien på en tilfredsstillende måte.

## **Finansiell risiko**

### ***Likviditetsrisiko***

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å kunne gjøre opp løpende forpliktelser ved forfall. Erfaringsmessig er dette en betydelig risiko innenfor bankdrift. Bankens utlånsportefølje har stort sett lang restløpetid, mens innskuddene i hovedsak har kort oppsigelsestid. Dette innebærer i seg selv en likviditetsrisiko. Innskuddene er fordelt på mange innskyttere, banken er solid, og driften går med tilfredsstillende overskudd.

Styret anser det derfor som lite sannsynlig at store mengder innskudd skal forsvinne raskt ut, og ser kundeinnskudd som langsiktig finansiering. Når en banks finansieringsgrad (forholdet mellom innskudd og utlån) går under 100 %, får banken behov for å ta opp ulike lån i pengemarkedet. Dette øker likviditetsrisikoen til en viss grad. Målsetting for innskuddsdekningen i 2022 er satt til minimum 80%. Ved årets slutt var innskuddsdekningen 85,87%. Det er vedtatt en likviditetspolicy med tilhørende rapportering, som skal sikre god og langsiktig likviditetsstyring. Vi har en god fordeling på forfallstidspunktene på våre innlån.

#### ***Pr. 31.12.2022 hadde vi følgende innlån:***

Lån i Kredittforeningen for Sparebanker:

- Kr 150 mill. Forfall fra 29.11.23 – 11.11.24

Obligasjonslån:

- Kr 663 mill. Forfall fra 03.04.23 – 29.11.27

Ansvarlig lån:

- Kr 50 mill. Call 14.10.26

Fondsobligasjonslån klassifisert som egenkapital:

- Kr 30 mill. Call 27.04.23

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. 31.12.2022 var på 311 % som er godt over kravet på 100%. Net Stable Funding Ratio (NSFR) er på 130 mot et forventet krav på 100. LCR og NSFR er nøkkeltall som viser likviditetssituasjonen på henholdsvis kort (30 dager) og lang sikt.

### ***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. 31.12.22 kr 285 mill. hvor alle har en løpetid inntil 1 år, unntatt 2 innskudd til sammen 3,5 mill. Banken hadde ingen fastrentelån ved utgangen av 2022. 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 har ingen egen valutabeholdning, 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. Banken har egen styreansvarsforsikring som omfatter styrets medlemmer og daglig leder for mulig erstatningsansvar for formueskade som følge av krav fremsatt mot banken eller forsikrede. Bankens operasjonelle risiko vurderes som tilfredsstillende.

## Egenkapitalbevis og utbyttepolicy

Banken gjennomførte i april 2017 en vellykket førstegangs utstedelse av egenkapitalbevis på 40 millioner kroner i ny egenkapital fordelt på 400.000 egenkapitalbevis. Den 4.mai i 2019 ble det gjennomført en fortrinnsrettet emisjon der det ble utstedt 428.571 nye egenkapitalbevis. Samtidig som banken har levert gode resultater har man gjort viktige strategiske grep for at banken skal fortsette å være en solid lokalbank for folk som bor på kysten av Trøndelag. Fusjonsavtale med Åfjord Sparebank ble vedtatt, noe som innebærer at Trøndelag Sparebank blir til i løpet av første halvår 2023. For å sikre at banken fortsatt skal tilfredsstillende myndighetenes krav til kapitaldekning, samtidig som man opprettholder en god utlånsvekst ble det i desember i år foretatt en rettet emisjon på 824.742 nye egenkapitalbevis. Som følge av at den foreslåtte tegningskursen ble lavere enn bevisenes pålydende verdi gjennomførte banken en kapitalnedsettelse der pålydende verdi per egenkapitalbevis ble redusert fra 100 til 90 kroner. Nedsettelsesbeløpet ble tilført overkursfondet. Bankens eierandelskapital består ved utgangen av året av 1.653.313 egenkapitalbevis pålydende kr. 90, totalt 148,8 millioner kroner. Banken har en egenbeholdning ved årets slutt på 6.788 egenkapitalbevis.

Ved inngangen av året var eierbrøken, som er definert som egenkapitalbeviserens andel av egenkapitalen, på 20,9%.

Egenkapitalbeviserens andel av årsresultatet er 7,5 millioner kroner (fratrukket andel fondsobligasjonsrenter ført direkte mot egenkapitalen) og blir foreslått disponert ved at 6,8 millioner kroner blir utdelt som kontantutbytte og 0,7 millioner kroner overføres til utjevningsfondet. Utjevningsfondet er egenkapitalbeviserens tilbakeholdte kapital i banken. Kontantutbytte er overført utjevningsfondet i påvente av generalforsamlingens vedtak om når utbytte skal utbetales.

Egenkapitalbevisene i den rettede emisjonen utstedes på et eget ISIN (NO0012768607) fram til utbytte for regnskapsåret for 2022 er utbetalt, og gir kun rett til utbytte for regnskapsåret 2022 for den perioden hvor den nye kapitalen teller med i eierbrøken (tidsvektet eierbrøk). Kontantutbytte til egenkapitalbeviserene for NO0012768607 er foreslått til å utgjøre kr. 0,16 pr. egenkapitalbevis. Antall egenkapitalbevis er 824.742. Kontantutbytte til egenkapitalbeviserene for NO0010788268 er foreslått å utgjøre kr. 8,10 kroner pr. egenkapitalbevis. Antall egenkapitalbevis er 828.571. Dette tilsvarer en utbyttegrad på 90,0% av andelen av årsresultatet fratrukket fondsobligasjonsrenter.

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. Styret har lagt vekt på å finne en tilfredsstillende løsning for utbytte til egenkapitalbeviserene, samt hensynta Finanstilsynets og Finansdepartementets anbefalinger. Generalforsamlingen beslutter det årlige utbytte.

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 egenkapitalbeviserene utbytte og kursstigning på egenkapitalbevisene. Årsoverskudd fordeles mellom grunnfondskapitalen og egenkapitalbeviserene i samsvar med deres andel av bankens egenkapital.

Norne Securities er valgt som samarbeidspartner vedrørende omsetning av egenkapitalbevis. Det var ved årsskiftet 400 eiere og siste kjente omsatte kurs er kr. 97 pr. egenkapitalbevis.

Egenkapitalbeviserens andel av bankens egenkapital etter disponering utgjør totalt 153,4 millioner, fordelt på 148,8 millioner på eierandelskapital, fratrukket 0,6 millioner i egenbeholdning, 10,8 millioner i overkursfond og 11,0 millioner på utjevningsfond inkl. 6,8 millioner til foreslått kontantutbytte. Fondsobligasjonskapital og Fond for urealiserte gevinster er ikke medtatt.

## Bankens regnskap

### **Resultat morbank**

Hemne Sparebank eier 100% av aksjene i Kystregionen Eiendomsmegling AS og 75% av aksjene i Dalum Regnskap AS. Selskapenes virksomhet har liten innvirkning på bedømmelsen av konsernets stilling og resultat. Kommentarer i styrets beretning er derfor gitt på grunnlag av morbankens regnskap. Tall/prosent i parentes gjelder tilsvarende periode i 2021.

Bankens drift har fungert godt gjennom året, og resultat av ordinær drift etter tap og skatt er høyere enn budsjettet. Driftskostnadene ligger høyere enn tilsvarende periode i fjor, som til dels skyldes IT-konverteringskostnader og økte personalkostnader. I tillegg er det påløpt kostnader i forbindelse med fusjonsprosessen med Åfjord Sparebank. Driftskostnadene er 3,2 millioner over budsjett som i hovedsak skyldes fusjonskostnader. Høyere rentenetto mot samme periode i fjor, er en forventet økning etter gjennomførte renteendringer. Resultat før tap og skatt er på 49,7 millioner (42,8). Banken har ved utgangen av året et resultat før skatt på 46,3 millioner (48,9). I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjør dette 1,08 % (1,20 %).

### **Rentenetto**

Netto renteinntekter er 90,0 millioner (72,9) ved utgangen av året. I prosent av GFK utgjør rentenettoen 2,09 % (1,79 %). Rentenettoen er økt fra 2,03 % i forrige kvartal og 1,79 % ved årsslutt. Norges Bank har foretatt renteøkninger som følge av en normalisering av økonomien etter pandemien, og for å stabilisere inflasjonen. Norges Bank satte opp styringsrenta fra 0,75 % til 2,75 % gjennom året. Norges Bank forventer en ytterligere økning og tror at styringsrenten vil ligge på rundt 3 % neste år. Banken har også foretatt renteendringer ved å sette opp renta på både utlåns- og innskuddsprodukter. Rentenettoen har økt noe som følge av høyere marginer.

### **Andre driftsinntekter**

Netto andre driftsinntekter er 31,9 millioner (31,5) ved utgangen av året. Av dette utgjør utbytte og andre inntekter av verdipapirer 6,1 millioner (3,6) i inntekt, mens netto provisjonsinntekter og andre inntekter fra banktjenester utgjør 25,3 millioner (27,5). Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) ved at en del av lån inntil 75 % av verdien finansieres ved bruk av EBK. Det har vært en nedgang i provisjonsinntekter fra EBK siste året, mens det har vært en økning i provisjoner fra forsikring, betalingsformidling og sparing/plassering. Banken har mottatt 2,7 millioner mer i utbytte enn i fjor. I prosent av GFK utgjør andre driftsinntekter 0,74 % (0,78 %).

### **Driftskostnader**

Bankens driftskostnader er 72,2 millioner (61,7) ved utgangen av året. Økningen fra i fjor skyldes bla økte kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt til ny IT-leverandør TietoEvry. Det er ført konverteringskostnader på 3 millioner hittil i år. Lønns- og personalkostnader er økt med 2,0 millioner sammenlignet med samme periode i fjor, men er som budsjettet for året. Banken foretok flere ansettelser i løpet av 2021, et strategisk valg for å styrke forsikrings- og hvitvaskingsområdet i banken. Det har gjennom hele året vært gjennomført forberedelser til en eventuell fusjon med Åfjord Sparebank. Den 27.juni ble det vedtatt en sammenslåing av bankene. Kostnader påløpt til prosjektet er på rundt 2,4 millioner så langt. Kostnader i prosent av inntekter, justert for verdipapirer, er 62,3 % (61,2 %). I prosent av GFK er driftskostnadene høyere enn samme periode fjor og utgjør 1,68 % (1,52 %). Sum andre driftskostnader er høyere enn budsjettet, noe som i det helt vesentlige skyldes kostnader fusjonsprosess.

### **Tap og kredittforringede engasjementer**

Hemne Sparebank har hatt en stabil total andel misligholdte og andre kredittforringede engasjementer gjennom det siste året.

Ved utgangen av året var det registrert mislighold på 11,4 millioner (4,3) og andre kredittforringede engasjementer på 15,1 millioner (21,2). Brutto kredittforringende engasjement var da på 26,5 millioner mot 25,5 millioner på samme tid i fjor. Det er foretatt individuelle nedskrivninger på utlån og garantier på til sammen 3,4 millioner (4,0). Banken har gjennom året ført tap på utlån og garantier med 3,5 millioner (-6,1). Tapføringer gjelder i hovedsak en økning i de modellberegnete nedskrivningene i steg 1 og 2 ved økt volum i utlånsporteføljen, og endringer i makroøkonomiske prognoser til bruk i beregningene. Dette gjelder bla usikkerhet knyttet til Russlands invasjon i Ukraina og forventninger om noe svakere utvikling i økonomien framover.

Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån er 0,10 % (-0,19 %). Totale nedskrivninger på individuelle og grupper av utlån og garantier er 11,4 millioner (7,7) pr. 31.12.2022. Nedskrivningene i % av brutto utlån er 0,29 % (0,22 %).

Bankens kredittrisiko overvåkes blant annet gjennom Eika-bankenes risikoklassifiseringssystem som beregner misligholds-sannsynlighet. I tillegg til de modellberegnete nedskrivningene av utlånsporteføljen ble det i 2020 foretatt en ekstra nedskrivning som følge av koronasituasjonen. Usikkerheten om nedskrivningsmodellen i tilstrekkelig grad og tidsnok tok høyde for makrobildet, gjorde at banken foretok en risikovurdering av ulike næringsgrupper og bransjer. Ut fra disse gjennomgangene foretok vi tilleggsnedskrivninger i 2020 med til sammen 6,1 millioner. Det ble ingen stor negativ endring grunnet koronasituasjonen i vårt område gjennom 2021, og de fleste bedrifter ser ut til å komme seg gjennom utfordringene på en tilfredsstillende måte. Tilleggsnedskrivningene ble derfor tilbakeført i løpet av fjerde kvartal 2021. I løpet av det siste kvartalet i 2021 tok banken i bruk nye makroer i de modellberegnete nedskrivningene, som i tilstrekkelig grad og tidsnok tar høyde for endringer i makrobildet.

Det vises til note 6–11 om mislighold og nedskrivninger for spesifikasjoner.

### **Balanse morbank**

Bankens forvaltningskapital er på 4.810 millioner (4.130), som er 680 millioner og 16,5 % høyere enn på samme tid i fjor. Endringen skyldes i det vesentligste økning i innskudd og utlån, i tillegg til en økning i obligasjonsgjeld og beholdning banker. Bankens forretningskapital, som er forvaltningskapitalen og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt, er på 5.616 millioner (4.933), som er 13,9 % høyere enn på samme tid i fjor.

### **Utlåns- og innskuddsutvikling**

Brutto utlån i egne bøker ved utgangen av året er på 3.872 millioner (3.468), som er 404 millioner, og 11,6 % høyere enn på samme tid i fjor. Utlån til personmarkedet utgjør 68 %, mens utlån til bedriftsmarkedet utgjør 32 %. Utlånsfordelingen mellom person- og næringsmarked viser at næringsandelen har økt med rundt 2 % siden årsskiftet. Banken har i tillegg boliglån i Eika Boligkreditt, og ved utgangen av året utgjør disse 807 millioner (803), som er 0,5 % høyere enn på samme tid i fjor. Netto økning i utlån i Eika Boligkreditt hittil i år er 4 millioner. Totale utlån er dermed 4.679 millioner (4.271), som er 408 millioner, og 9,6 % høyere enn på samme tid i fjor.

Totale innskudd fra kunder utgjør ved årets utgang 3.325 millioner mot 3.061 millioner pr. samme tidspunkt i fjor, en økning på 8,6 %. Etter en periode i år der innskuddsdekningen har blitt redusert, har det vært en stor økning i innskudd i fjerde kvartal. En stor andel av endring i volum kommer fra kommuneinnskudd. Innskuddsdekningen er nå på 85,9% (88,3%).

### **Likviditet**

Likviditetsområdet overvåkes nøye vedrørende beholdning, forfallsstruktur og policy. Status på likviditetsområdet inkludert forfallsoversikt rapporteres til styret månedlig. Banken har tett daglig oppfølging av likviditetssituasjonen. Banken har en trekkrettighet på avregningskonto i DNB på 125 millioner. Dette er en likviditetsreserve som kan benyttes i nødvendige situasjoner. Denne trekkrettigheten var ikke benyttet pr. 31.12.2022. I tillegg er det deponert verdipapirer for lån i Norges Bank med en verdi på 219 millioner som har en ubenyttet låneramme på 147 millioner. Bankens neste forfall på obligasjonslån er i april 2023 med 38 millioner.

## Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner, egenkapitalbevis og aksjer er vurdert til markedsverdi. Obligasjonsbeholdningen er bokført til 219,2 millioner mot 198,7 millioner på samme tid i fjor. Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) er på 219,2 millioner, noe som for tiden utgjør 100 % av beholdningen.

Størsteparten av porteføljen av aksjer på 133,3 millioner (85,9) er vurdert som strategiske aksjer med verdiendringer over andre inntekter og kostnader. Det er ført en positiv verdiendring knyttet til disse investeringene på 15,5 millioner i år. I hovedsak gjelder dette aksjer i Eika Gruppen.

I februar 2022 ble det kjent at et konsortium på 19 banker i Eika Gruppen hadde inngått en avtale om å kjøpe aksjene som de 10 bankene i Lokalbank har i Eika Gruppen. Bankene i Lokalbank er banker som tidligere har gått ut av Eika Gruppen. Den samlede aksjeposten, omsatt til NOK 242,50 pr.aksje, eller NOK 712 mill, utgjorde i underkant av 12 % av aksjene i Eika Gruppen. De omsatte aksjene ble etter planen brukt i en rebalansering blant eksisterende banker i Eika Gruppen. Hemne Sparebank økte gjennom dette sin eierandel med 22,2 millioner. I forbindelse med kjøp av aksjer i SB1 Nordmøre (gamle Surnadal Sparebank) i desember ble aksjene omsatt til NOK 260 pr. aksje.

## Kapitaldekning

Kapitaldekningen inkl årets resultat er på 22,8 % mot 20,6 % på samme tid i fjor. Kjernekapitaldekningen er på 20,7 % mot 18,4 % i fjor, og ren kjernekapitaldekning er på 19,5 % mot 17,0 % i fjor. Bankens uvektet kjernekapitalandel er 10,3 % mot 10,0 % i fjor.

Bankens styre vedtok den 21. september 2022 retningslinjer for bruk av massemarked i kapitaldekningen. Innføringen ble gjort i 3.kvartal 2022. Innføringen av massemarked styrker bankens kapitalsituasjon. Interne beregninger viste at innføringen ga en forbedring på i overkant 1,0 %.

For å sikre at banken fortsatt skal tilfredsstill myndighetenes krav til kapitaldekning, samtidig som man opprettholder en god utlånsvekst ble det i desember i år foretatt en rettet emisjon på 824.742 nye egenkapitalbevis, jfr. avsnittet om Egenkapital og utbyttepolicy.

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har eierandeler i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgrupper er beregnet til 22,0 % mot 19,8 % i fjor. Konsolidert kjernekapitaldekning er på 19,9 % mot 17,6 % i fjor, og konsolidert ren kjernekapitaldekning er på 18,6 % mot 16,3 % i fjor. Konsolidert uvektet kjernekapitalandel er 9,4 % mot 8,8 % i fjor.

Norges Bank besluttet i desember å holde kravet til motsyklisk kapitalbuffer for banken uendret på 2,5 %.

Bankens kapitaldekning er over minstekravet som myndighetene har satt.

Banken har ved utgangen av året 1.653.313 egenkapitalbevis fordelt på 400 egenkapitalbevisiere. Utbytte for regnskapsåret 2021 ble utbetalt 8.april 2022. Kontantutbytte for 2022 er overført utjevningsfondet i påvente av generalforsamlingens vedtak om når utbytte skal utbetales.

Banken har et godt grunnlag for videre drift gjennom solid egenkapital og forventet god inntjening.



## Disponering av årsresultatet

Resultat av ordinær drift etter skatt i 2022 er på 37,1 millioner mot 38,1 millioner i 2021. I forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,86 % i 2022 mot 0,94 % i 2021. Årets skattekostnad utgjør 9,2 millioner mot 10,7 millioner i 2021. Bankens egenkapitalavkastning basert på totalresultatet er på 10,6 % i 2022 mot 9,6 % i 2021.

Styret foreslår følgende disponering av overskuddet i hele tusen kroner:

Overført til sparebankens fond	kr	25.472
Overført til gavefondet	kr	3.750
Avsatt til utbytte (utjevningsfond)	kr	6.789
Overført til utjevningsfond	kr	1.120
Sum disponert	kr	37.131

Bankens bokførte egenkapital inkludert eierandelskapital, fondsobligasjonskapital og fond for urealiserte gevinster utgjør etter dette 587,1 millioner.

Bankens regnskap for 2022 er avgitt under forutsetning av fortsatt drift.

## Utsiktene fremover

Hemne Sparebank og de øvrige bankene i Eika-alliansen har inngått avtale om dataleveranser med TietoEVERY. Avtalen forventes å gi økt utviklingskraft og bedre brukertilpasninger. Arbeidet med overgang til ny datasentral er nå i slutfasen for banken. Bytte av kjernebankleverandør er gjennomført i midten av februar. Overgangen vil medføre økt bruk av ressurser i 2023. Bytte av dataleverandør vil øke kostnadene på kort sikt, og det forventes at det påløper kostnader på konverteringsprosjektet i hele 2023. Bytte av leverandør er ventet å medføre en vesentlig reduksjon av datakostnadene over tid.

Norges Bank har i desember økt styringsrenta til 2,75 prosent, og de har signalisert at renten øker til rundt 3 prosent utover 2023. Norges Bank sier at dersom presset i økonomien vedvarer, og det blir utsikter til at inflasjonen holder seg høy lenger enn anslått, kan det bli behov for en høyere rente enn de nå ser for seg.

Banken har ikke sett noen store endringer i form av mange flere konkurser som direkte kan knyttes til koronasituasjonen eller Russlands invasjon i Ukraina i løpet av det siste året. Oppgangen i norsk økonomi etter pandemien vil sannsynligvis bli dempet noe av den pågående krigen; med generell usikkerhet eller manglende vareleveranser. Dette har vi allerede sett gi utslag i høyere priser på bla matvarer og drivstoff. Når også rentenivået i Norge er økende, er det sannsynlig at bedriftskundenes kostnader øker, og privatkundenes kjøpekraft blir noe redusert.

I forbindelse med innføringen av grunnrenteskatten i laksenæringen, er vi usikre på hvilke konsekvenser dette vil ha for kundene våre. Laksenæringen har innført investeringsstopp på flere av sine prosjekter, men hvordan dette vil innvirke på lokalsamfunnet vil vi følge med på framover.

Fokuset på økt samfunnsansvar og bærekraft fortsetter i banken. I mai ble banken Miljøfyrtårnsertifisert. Det jobbes med et rammeverk for grønne produkter som banken kan tilby finansiering av. Dette området vil framover bli en større del av bankens ordinære drift enn tidligere.

Det vises til informasjon i styrets rapport for 1.kvartal 2022 vedrørende intensjonsavtale om sammenslåing av Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank, samt børsmelding 23. mai 2022 om at styrene i Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank har vedtatt plan om sammenslåing av de to bankene (fusjonsplan). I styrets rapport for 2.kvartal vises det til at generalforsamlingen i Hemne Sparebank og forstanderskapet i Åfjord Sparebank i møter den 27. juni 2022 har gitt sin tilslutning til at bankene slås sammen ved at virksomheten i Åfjord Sparebank overføres til Hemne Sparebank, og at bankene videreføres som Trøndelag Sparebank.

Styret og ledergruppen i begge bankene gjennomfører som planlagt et harmoniseringsprosjekt for å ivareta de forskjellige elementene en slik fusjon vil medføre. Prosjektet består av flere delprosjekter, som skal ivareta både ansatte, bankene og eierne på en best mulig måte. Bankene avventer for tiden svar på nødvendige offentlige tillatelser. Det tas sikte på gjennomføring av fusjonen 3. april 2023.

I forbindelse med fusjonen vil det bli opprettet en stiftelse som skal ivareta bankens opparbeidede kapital gjennom de siste 159 årene. Stiftelsen vil bli den største eier i Trøndelag Sparebank og vil over tid bidra med betydelige midler til allmenntilgode formål til lokale lag og foreninger.

Styret vil takke våre kunder for god oppslutning om lokalbanken, og til slutt en stor takk til bankens ansatte for godt arbeid i året som har gått.

Kyrksæterøra, 27.02.2023/31.12.2022

**Styret i Hemne Sparebank**

  
Lars Bjørnar Lyngmo  
Styrets leder

  
Fartein Kjorsvik  
Nestleder

  
Randi Viken

  
Karl Vatn

  
Kristin Kjorsvik

  
Hildur Hestnes

  
Tor Espnes  
Adm.banksjef

# Regnskap

## RESULTATREGNSKAP -KONSERN

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		143.330	98.993	143.330	98.993
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.584	2.136	4.584	2.136
Rentekostnader og lignende kostnader		57.903	28.212	57.903	28.212
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>Note 18</b>	<b>90.011</b>	<b>72.918</b>	<b>90.011</b>	<b>72.918</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		27.586	29.870	27.586	29.870
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.303	2.403	2.303	2.403
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		6.649	3.993	6.649	3.993
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-583	-378	-583	-378
Andre driftsinntekter		539	460	12.662	13.203
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>Note 20</b>	<b>31.888</b>	<b>31.542</b>	<b>44.010</b>	<b>44.288</b>
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	32.159	30.177	41.498	38.398
Andre driftskostnader	Note 22	36.126	27.939	40.112	31.943
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	3.873	3.580	4.374	4.061
<b>Sum driftskostnader før kredittap</b>		<b>72.159</b>	<b>61.697</b>	<b>85.983</b>	<b>74.403</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	3.451	-6.128	3.451	-6.128
<b>Resultat før skatt</b>		<b>46.290</b>	<b>48.890</b>	<b>44.587</b>	<b>48.930</b>
Skattekostnad	Note 24	9.159	10.741	9.176	10.836
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>37.131</b>	<b>38.149</b>	<b>35.411</b>	<b>38.094</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>					
Verdiendring EK-instr.til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	15.544	2.015	15.544	2.015
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>15.544</b>	<b>2.015</b>	<b>15.544</b>	<b>2.015</b>
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>15.544</b>	<b>2.015</b>	<b>15.544</b>	<b>2.015</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>52.674</b>	<b>40.164</b>	<b>50.955</b>	<b>40.109</b>
<b>Totalresultat per egenkapitalbevis ISIN NO0010788268</b>		<b>12,84</b>	<b>10,31</b>	<b>12,41</b>	<b>10,30</b>
<b>Resultat etter skatt per egenkapitalbevis ISIN NO0010788268</b>	Note 39	<b>9,00</b>	<b>9,77</b>	<b>8,56</b>	<b>9,76</b>
<b>Majoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt</b>		<b>37.131</b>	<b>38.149</b>	<b>35.394</b>	<b>38.073</b>
<b>Minoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17</b>	<b>21</b>
<i>Totalresultat</i>					
<b>Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden</b>		<b>52.674</b>	<b>40.164</b>	<b>50.938</b>	<b>40.088</b>
<b>Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17</b>	<b>21</b>
<b>Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>		<b>0,86 %</b>	<b>0,94 %</b>	<b>0,82 %</b>	<b>0,94 %</b>

## BALANSE - KONSERN

### Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	83.978	77.699	83.978	77.699
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	475.456	267.112	475.456	267.112
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	3.860.826	3.460.426	3.860.826	3.460.426
Rentebærende verdipapirer	Note 27	219.157	198.714	219.157	198.714
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	127.592	80.175	127.592	80.175
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 31	100	100	100	100
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 31	5.625	5.625	0	0
Immaterielle eiendeler	Note 32	0	0	1.393	1.857
Varige driftsmidler	Note 32	31.032	34.596	31.215	34.689
Andre eiendeler	Note 33	5.750	5.344	7.697	7.613
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4.809.516</b>	<b>4.129.792</b>	<b>4.807.413</b>	<b>4.128.386</b>

### Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2022	2021	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 34	150.938	195.470	150.938	195.470
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 35	3.325.162	3.060.729	3.323.617	3.058.454
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 36	665.451	322.992	665.451	322.992
Annen gjeld	Note 37	9.786	9.383	12.040	11.305
Pensjonsforpliktelser	Note 37	2.037	1.567	2.037	1.567
Betalbar skatt	Note 24	10.935	12.020	10.943	12.087
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	7.552	10.141	7.552	10.141
Ansvarlig lånekapital	Note 36	50.530	50.251	50.530	50.251
<b>Sum gjeld</b>		<b>4.222.391</b>	<b>3.662.553</b>	<b>4.223.107</b>	<b>3.662.267</b>
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 39	148.798	82.857	148.798	82.857
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		-611	-679	-611	-679
Overkursfond		10.802	30	10.802	30
Fondsobligasjonskapital	Note 38	30.000	30.000	30.000	30.000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>188.989</b>	<b>112.208</b>	<b>188.989</b>	<b>112.208</b>
Fond for urealiserte gevinster		35.176	19.680	35.176	19.680
Sparebankens fond		346.792	322.665	346.792	322.665
Gavefond		5.205	1.871	5.205	1.871
Utjevningfond		10.963	10.814	10.963	10.814
Annen egenkapital		0	0	-2.819	-1.120
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>398.136</b>	<b>355.030</b>	<b>395.317</b>	<b>353.910</b>
<b>Sum egenkapital</b>		<b>587.125</b>	<b>467.239</b>	<b>584.306</b>	<b>466.118</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4.809.516</b>	<b>4.129.792</b>	<b>4.807.413</b>	<b>4.128.386</b>

KYRKSÆTERØRA, 27.02.2023/31.12.2022

 Lars Bjørnar Lyngmo Styrets leder	 Fartein Kjørsvik Nestleder	 Randi Viken
 Karl Vatn	 Kristin Kjørsvik	 Hildur Hestnes
		 Tor Espnes Adm.banksjef

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2022	2021	2022	2021
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>				
Netto utbetaling av lån til kunder	-404.015	-405.792	-404.015	-405.792
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	139.454	98.605	139.454	98.605
Overtatte eiendeler				
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	264.434	222.693	264.434	222.693
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-38.170	-17.939	-38.170	-17.939
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0	0	0	0
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3.567	-138	3.567	-138
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-21.376	65.616	-21.376	65.616
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	4.584	2.136	4.584	2.136
Netto provisjonsinnbetalinger	25.283	27.467	37.405	27.467
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-470	-444	-470	-444
Utbetalinger til drift	-66.754	-56.872	-78.059	-56.872
Betalt skatt	-10.971	-7.736	-10.971	-7.736
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>-104.435</b>	<b>-72.404</b>	<b>-103.618</b>	<b>-72.404</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>				
Netto investering i varige driftsmidler	-310	-5.192	-436	-5.192
Netto langsiktig investering i verdipapirer	-31.411	-8.208	-31.411	-8.208
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	6.649	3.993	6.649	3.993
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>-25.072</b>	<b>-9.406</b>	<b>-25.198</b>	<b>-9.406</b>
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>				
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	425.000	75.000	425.000	75.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-84.000	-153.000	-84.000	-153.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-11.708	-5.948	-11.708	-5.948
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-45.000	-80.000	-45.000	-80.000
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-3.935	-2.472	-3.935	-2.472
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	50.000	0	50.000
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	-30.000	0	-30.000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1.424	-998	-1.424	-998
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-1.757	-1.344	-1.757	-1.344
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-2.004	-1.814	-2.004	-1.814
Kjøp og salg av egne aksjer	0	1.406	0	1.406
Utbetalinger fra gavefond	-416	-384	-416	-384
Emisjon av egenkapitalbevis	76.781	0	76.781	0
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-7.396	-10.774	-7.396	-10.774
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>344.141</b>	<b>-160.328</b>	<b>344.141</b>	<b>-160.328</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>214.634</b>	<b>-242.139</b>	<b>215.325</b>	<b>-242.139</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	344.811	586.958	344.811	586.958
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>	<b>559.445</b>	<b>344.819</b>	<b>560.136</b>	<b>344.819</b>
<b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	83.978	77.699	83.978	77.699
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	475.467	267.112	475.467	267.112
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>559.445</b>	<b>344.811</b>	<b>559.445</b>	<b>344.811</b>

## EGENKAPITALOPPSTILLING – KONSERN

Konsern	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Uttevningfond	Gavefond	Minoritet	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<i>Tall i tusen kroner</i>											
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>82.857</b>	<b>-679</b>	<b>30</b>	<b>30.000</b>	<b>322.418</b>	<b>10.814</b>	<b>1.871</b>	<b>247</b>	<b>19.680</b>	<b>-1.120</b>	<b>466.119</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt					23.755	7.909	3.750	17			35.431
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									15.544		15.544
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23.755</b>	<b>7.909</b>	<b>3.750</b>	<b>17</b>	<b>15.544</b>	<b>0</b>	<b>50.975</b>
Utbetalt utbytte						-7.396					-7.396
Utbetaling av gaver							-416				-416
Renter på hybridkapital					-1.382	-374					-1.757
Emisjon	65.941		10.772								76.713
Endring egne egenkapitalbevis		68									68
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					37	10			-47		0
Andre egenkapitaltransaksjoner					1.693			6		-1.699	0
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>148.798</b>	<b>-611</b>	<b>10.802</b>	<b>30.000</b>	<b>346.522</b>	<b>10.963</b>	<b>5.205</b>	<b>270</b>	<b>35.176</b>	<b>-2.819</b>	<b>584.306</b>
<hr/>											
<b>Egenkapital 01.01.2021</b>	<b>82.857</b>	<b>-1.979</b>	<b>30</b>	<b>30.000</b>	<b>293.654</b>	<b>8.363</b>	<b>1.255</b>	<b>0</b>	<b>17.735</b>	<b>0</b>	<b>431.915</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt					28.680	8.393	1.000	21			38.094
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									2.015		2.015
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28.680</b>	<b>8.393</b>	<b>1.000</b>	<b>21</b>	<b>2.015</b>	<b>0</b>	<b>40.109</b>
Utbetalt utbytte						-5.800					-5.800
Utbetaling av gaver							-384				-384
Renter på hybridkapital					-1.049	-296					-1.344
Endring egne egenkapitalbevis		1.300			-33	139					1.406
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					55	15			-70		0
Andre egenkapitaltransaksjoner					1.111			226		-1.120	217
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>82.857</b>	<b>-679</b>	<b>30</b>	<b>30.000</b>	<b>322.418</b>	<b>10.814</b>	<b>1.871</b>	<b>247</b>	<b>19.680</b>	<b>-1.120</b>	<b>466.118</b>
<hr/>											
		<b>2022</b>		<b>2021</b>							
<b>Foreslått utbytte</b>		<b>6.788</b>		<b>7.396</b>							

## EGENKAPITALOPPSTILLING – MORBANK

Morbank	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Uttevningfond	Gavefond	Minoritet	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<i>Tall i tusen kroner</i>											
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>82.857</b>	<b>-679</b>	<b>30</b>	<b>30.000</b>	<b>322.665</b>	<b>10.814</b>	<b>1.871</b>	<b>0</b>	<b>19.680</b>	<b>0</b>	<b>467.239</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt					25.472	7.909	3.750				37.131
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									15.544		15.544
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25.472</b>	<b>7.909</b>	<b>3.750</b>	<b>0</b>	<b>15.544</b>	<b>0</b>	<b>52.674</b>
Utbetalt utbytte						-7.396					-7.396
Utbetaling av gaver							-416				-416
Renter på hybridkapital					-1.382	-374					-1.757
Emisjon	65.941		10.772								76.713
Endring egne egenkapitalbevis		68									68
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					37	10			-47		0
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>148.798</b>	<b>-611</b>	<b>10.802</b>	<b>30.000</b>	<b>346.792</b>	<b>10.962</b>	<b>5.205</b>	<b>0</b>	<b>35.176</b>	<b>0</b>	<b>587.125</b>
<hr/>											
<b>Egenkapital 01.01.2021</b>	<b>82.857</b>	<b>-1.979</b>	<b>30</b>	<b>30.000</b>	<b>294.936</b>	<b>8.363</b>	<b>1.255</b>	<b>0</b>	<b>17.735</b>	<b>0</b>	<b>433.197</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt					28.756	8.393	1.000				38.149
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									2.015		2.015
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28.756</b>	<b>8.393</b>	<b>1.000</b>	<b>0</b>	<b>2.015</b>	<b>0</b>	<b>40.164</b>
Utbetalt utbytte						-5.800					-5.800
Utbetaling av gaver							-384				-384
Renter på hybridkapital					-1.049	-296					-1.344
Endring egne egenkapitalbevis		1.300			-33	139					1.406
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					55	15			-70		0
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>82.857</b>	<b>-679</b>	<b>30</b>	<b>30.000</b>	<b>322.665</b>	<b>10.814</b>	<b>1.871</b>	<b>0</b>	<b>19.680</b>	<b>0</b>	<b>467.239</b>



## NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

---

### GENERELL INFORMASJON

Hemne Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken har hovedkontor i Heim kommune, med avdelingskontor i Hitra og Frøya kommune. Banken har 2 datterselskaper, Kystregionen Eiendomsmegling AS 100% og Dalum Regnskap AS 75%. Selskapenes virksomhet har liten innvirkning på bedømmelsen av konsernets stilling og resultat.

### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSEN AV REGNSKAPET

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

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

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

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

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

### Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

### Konsolideringsprinsipper

Banken har 2 datterselskap, Kystregionen Eiendomsmegling AS 100% og Dalum Regnskap AS 75%. Det utarbeides konsernregnskap etter reglene i IFRS fra 2021. Selskapenes virksomhet har liten innvirkning på bedømmelsen av konsernets stilling og resultat.

### Segmentinformasjon

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

### Inntektsføring

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

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

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

## Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige 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 kontraktmessige 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 andre inntekter og kostnader
- 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

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler 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 andre inntekter og kostnader uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene 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 med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

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

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

### MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

### MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

## NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kreditforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis. For ytterligere detaljer henvises det til note 2.

## NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som  $EAD \times PD \times LGD$ , neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD).

Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

## OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

## Presentasjon av resultatposter knyttet finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

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

## Sikringsbokføring

Hemne Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

*Side 24 av 78*

## 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

Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og – periode vurderes minst årlig.

Goodwill oppstår ved kjøp av virksomhet og er forskjellen mellom anskaffelseskost og virkelig verdi av netto identifiserbare eiendeler i virksomheten på oppkjøpstidspunktet. Goodwill ved kjøp av andel i tilknyttede selskaper vil være inkludert i investeringer i tilknyttede selskaper. Goodwill avskrives ikke, men den er gjenstand for en årlig nedskrivningstest med sikte på å avdekke et eventuelt verdifall, i samsvar med IAS 36. Ved vurdering av verdifall foregår vurderingen på det laveste nivå der det er mulig å identifisere kontantstrømmer. Immaterielle eiendeler er ikke relevant for Hemne Sparebank i 2022.

## Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

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

## Leieavtaler

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

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

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsansvar. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

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

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



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

## Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

## Skatt

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

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil 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, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført. Formuesskatt er ført som skattekostnad.

## Ansatteytelser/pensjonsforpliktelser

Banken er pliktig til å ha en tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. 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. Adm. banksjef har en tilleggs-pensjonsavtale etter en innskuddsbasert modell, hvor banken har råderett over oppsparte midler til fratredelsestidspunktet.

## Fondsobligasjonslån

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond og utjevningsfond.

## Hendelser etter balansedagen

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

## Kontantstrømoppstilling

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

## NOTE 2 – KREDITTRISIKO

---

### Kredittrisiko

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

### Definisjon av mislighold

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

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

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

### Eksposering ved mislighold (EAD)

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

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

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

### Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

#### Personkunder

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

#### Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

### Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont.

I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

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

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

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

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

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

## Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

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

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikountak på 0,5 %.

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

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

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

## Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

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

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

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

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

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

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

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

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

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

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

## Nedskrivninger i Steg 3

Banken gjennomgår vesentlige deler av bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Bankens avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

## Klassifisering

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

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,0000	0,0010
2	0,0010	0,0025
3	0,0025	0,0050
4	0,0050	0,0075
5	0,0075	0,0125
6	0,0125	0,0200
7	0,0200	0,0300
8	0,0300	0,0500
9	0,0500	0,0800
10	0,0800	1,0000

## NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden. Regnskapsestimaterne kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaterne og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

### Nedskrivning på utlån og garantier

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

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

### **Virkelig verdi i ikke aktive markeder**

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

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

## NOTE 4 – RISIKOSTYRING

---

### Risikostyring

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

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

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

### Kredittrisiko

Kredittrisiko og omtale av bankens forventede kredittap er omtalt i note 2.

### Likviditetsrisiko

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

Se note 14 og styrets beretning for vurdering av likviditetsrisiko.

### Markedsrisiko

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

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og –utvikling overvåkes løpende og rapporteres kvartalsvis til styre og ledelse. Banken har en lite risikoeksponert portefølje. Beholdningen består i det vesentligste av Obligasjoner med fortrinnsrett, og er fortrinnsvis anskaffet som lett omsettelige verdipapirer for likviditetsbuffere.

Se note 26–29 og styrets beretning for vurdering av markedsrisiko.

*Side 34 av 78*



## Renterisiko

Renterisiko er risikoen for tap på grunn av endringer i det generelle rentenivået. Risikoen oppstår hovedsakelig fra fastrenteutlån og finansiering med fastrente. Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlans- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til bankens beholdning av verdipapirer. Renterisiko er resultat av at rentebindingstiden for bankens eiendeler og gjeldsside ikke er sammenfallende. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Bankens styre har fastsatt rammer for bankens renterisiko og det blir foretatt løpende kontroll av at banken holder seg innenfor de vedtatte rammene. Den samlede rammen for renteeksponering gir uttrykk for hva banken kan tape (urealisert) ved en ugunstig renteendring på 2%. Banken har en lav renteeksponering på sine utlån, og har ingen fastrentelån ved årets utgang. Fastrenteinnskudd utgjør ved utgangen av året 285 mill. med forfall fra 3-12 måneder. Bankens utlån har flytende rente som følger markedets renteutvikling. Banken hadde ingen fastrentelån ved utgangen av 2022. Markedsinnlånene har en rente på 3 mnd Nibor pluss margin ved opptakstidspunktet. Bankens søker å ha en god og langsiktig forfallsstruktur på innlånene. Obligasjonsbeholdningen av Obligasjoner med fortrinnsrett har også flytende rente som reguleres i henhold til 3 mnd Nibor.

Netto renterisiko betraktes som lav. Bankens renterisiko er innenfor den fastsatte ramme på 3 mill. Banken har ingen rentebytteavtaler.

Se note 17, 34-36 for vurdering.

## Operasjonell risiko

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

## Forretningsrisiko

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

## ESG risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Bankens foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn.

Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

### Compliance (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Bankens vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliancepolicy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering.

Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

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



## NOTE 5 – KAPITALDEKNING

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2022	2021	2022	2021
Opptjent egenkapital	346.792	322.665	282.570	280.390
Overkursfond	10.802	30	60.370	39.220
Utjevningfond	10.963	10.814		0
Annen egenkapital	35.176	19.680	36.384	20.093
Egenkapitalbevis	148.187	82.178	0	0
Aksjekapital	0	0	160.720	92.871
Gavefond	5.205	1.871	0	0
<b>Sum egenkapital</b>	<b>557.125</b>	<b>437.239</b>	<b>540.045</b>	<b>432.575</b>
Immaterielle eiendeler	0	0	-216	-121
Avsatt utbytte	-10.538	-7.396	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-352	-285	-569	-456
Fradrag i ren kjernekapital	-76.540	-41.253	-7.374	-6.587
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>469.695</b>	<b>388.305</b>	<b>531.885</b>	<b>425.410</b>
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	36.977	35.481
Fradrag i kjernekapital				
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>499.695</b>	<b>418.305</b>	<b>568.863</b>	<b>460.891</b>
Tilleggskapital - ansvarlig lån	50.000	50.000	58.231	56.899
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>549.695</b>	<b>468.305</b>	<b>627.094</b>	<b>517.790</b>
<b>Eksponeeringskategori (vektet verdi)</b>				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	3.276	0	18.682	9.561
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	0	0	14.295	15.193
Foretak	200.853	228.523	207.051	233.507
Massemarked	384.002		404.706	10.447
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.306.451	1.501.656	1.596.131	1.774.420
Forfalte engasjementer	22.252	22.838	23.158	23.553
Høyrisiko-engasjementer	81.499	86.738	81.499	86.738
Obligasjoner med fortrinnsrett	21.916	19.871	29.608	26.230
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	93.893	52.224	93.893	52.224
Andeler i verdipapirfond	0	0	790	506
Egenkapitalposisjoner	70.907	58.771	130.033	49.719
Øvrige engasjement	38.759	134.718	42.238	136.808
CVA-tillegg	0	0	12.575	17.164
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>2.223.808</b>	<b>2.105.340</b>	<b>2.654.659</b>	<b>2.436.070</b>
<b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>	<b>190.796</b>	<b>173.733</b>	<b>199.868</b>	<b>179.921</b>
<b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>			<b>2.380</b>	<b>1.327</b>
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>2.414.604</b>	<b>2.279.073</b>	<b>2.856.907</b>	<b>2.617.318</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>22,77 %</b>	<b>20,55 %</b>	<b>21,95 %</b>	<b>19,78 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>20,69 %</b>	<b>18,35 %</b>	<b>19,91 %</b>	<b>17,61 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>19,45 %</b>	<b>17,04 %</b>	<b>18,62 %</b>	<b>16,25 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>10,33 %</b>	<b>9,97 %</b>	<b>9,43 %</b>	<b>8,83 %</b>

Kapitaldekningstallene på konsernnivå er kun marginalt avvikende fra morbank og vises ikke i eget oppsett.

EU's bankpakke trådte i kraft i Norge fra 01.06.2022. Bankpakken innførte bla en utvidet SMB-rabatt som har en positiv effekt på ren kjernekapitaldekning.

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,92% i Eika Gruppen AS og på 0,88% i Eika Boligkreditt AS.

## NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.484.891	8.790	0		2.493.682
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	833.266	123.697	0		956.963
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	129.446	268.369	0		397.815
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	23.728		23.728
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>3.447.603</b>	<b>400.857</b>	<b>23.728</b>	<b>0</b>	<b>3.872.188</b>
Nedskrivninger	-2.716	-5.647	-2.999		-11.362
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>3.444.887</b>	<b>395.210</b>	<b>20.729</b>	<b>0</b>	<b>3.860.826</b>

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.074.858	4.184	0		2.079.041
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	331.653	83.707	0		415.361
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	11.368	111.333	0		122.701
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.808		9.808
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2.417.878</b>	<b>199.225</b>	<b>9.808</b>	<b>0</b>	<b>2.626.911</b>
Nedskrivninger	-754	-1.366	-456		-2.576
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>2.417.125</b>	<b>197.859</b>	<b>9.352</b>	<b>0</b>	<b>2.624.336</b>

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	410.033	4.607	0		414.640
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	501.613	39.990	0		541.603
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	118.078	157.036	0		275.114
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13.920		13.920
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1.029.724</b>	<b>201.632</b>	<b>13.920</b>	<b>0</b>	<b>1.245.277</b>
Nedskrivninger	-1.962	-4.281	-2.543		-8.786
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1.027.763</b>	<b>197.351</b>	<b>11.377</b>	<b>0</b>	<b>1.236.491</b>

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå f	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	(Pr. klasse finansielt instrument: )	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	162.941	3.536	0		166.476
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	22.494	5.314	0		27.809
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	4.881	10.379	0		15.260
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.762		2.762
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>190.316</b>	<b>19.229</b>	<b>2.762</b>	<b>0</b>	<b>212.307</b>
Nedskrivninger	-316	-396	-410		-1.122
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>190.000</b>	<b>18.834</b>	<b>2.352</b>	<b>0</b>	<b>211.186</b>

\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.303.758	2.561	0		2.306.318
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	762.303	141.458	0		903.762
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	103.151	133.469	0		236.619
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	21.473		21.473
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>3.169.212</b>	<b>277.488</b>	<b>21.473</b>	<b>0</b>	<b>3.468.173</b>
Nedskrivninger	-2.781	-2.393	-2.572		-7.746
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>3.166.430</b>	<b>275.095</b>	<b>18.901</b>	<b>0</b>	<b>3.460.426</b>

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.971.517	2.444	0		1.973.961
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	246.744	115.276	0		362.020
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	16.924	74.762	0		91.686
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.855		9.855
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>2.235.185</b>	<b>192.482</b>	<b>9.855</b>	<b>0</b>	<b>2.437.522</b>
Nedskrivninger	-620	-1.357	-862		-2.839
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>2.234.564</b>	<b>191.125</b>	<b>8.993</b>	<b>0</b>	<b>2.434.683</b>

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	332.241	117	0		332.358
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	515.559	26.182	0		541.742
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	86.226	58.707	0		144.933
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	11.618		11.618
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>934.027</b>	<b>85.006</b>	<b>11.618</b>	<b>0</b>	<b>1.030.650</b>
Nedskrivninger	-2.161	-1.036	-1.710		-4.907
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>931.866</b>	<b>83.970</b>	<b>9.908</b>	<b>0</b>	<b>1.025.743</b>

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå f	Ubenyttede kreditter og garantier			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum eksponering
	(Pr. klasse finansielt instrument: )	Steg 1	Steg 2		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	145.219	6.257	0		151.476
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	56.358	10.782	0		67.139
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.720	7.435	0		9.155
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3.982		3.982
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>203.297</b>	<b>24.474</b>	<b>3.982</b>	<b>0</b>	<b>231.752</b>
Nedskrivninger	-264	-207	-1.400		-1.871
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>203.032</b>	<b>24.267</b>	<b>2.582</b>	<b>0</b>	<b>229.881</b>

\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

## NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	210.820	201.515
Byggelån	100.241	100.627
Nedbetalingslån	3.561.127	3.166.031
<b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>3.872.188</b>	<b>3.468.173</b>
Nedskrivning steg 1	-2.716	-2.781
Nedskrivning steg 2	-5.647	-2.393
Nedskrivning steg 3	-2.999	-2.572
<b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>	<b>3.860.826</b>	<b>3.460.426</b>
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	806.930	803.175
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>4.667.756</b>	<b>4.263.601</b>

Brutto utlån fordelt på geografi	2022	2021
Heim	1.210.319	1.178.349
Hitra	819.136	711.095
Frøya	725.374	661.639
Trondheim	512.267	454.601
Trøndelag ellers	262.257	178.162
Aure	156.707	143.344
Andre	186.128	140.982
<b>Sum</b>	<b>3.872.188</b>	<b>3.468.173</b>

## NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	9.808	-866	8.942
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	10.750	-2.066	8.684
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	5.429	-477	4.952
Annen næring	503	0	503
<b>Sum</b>	<b>26.490</b>	<b>-3.409</b>	<b>23.081</b>

## 2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	9.856	-862	8.994
<b>Næringssektor fordelt:</b>			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	10.725	-3.010	7.715
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	4.874	-100	4.774
Annen næring	0	0	0
<b>Sum</b>	<b>25.455</b>	<b>-3.972</b>	<b>21.483</b>

Kredittforringede engasjementer	2022	2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	5.783	4.267
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	5.601	0
Nedskrivning steg 3	-1.252	-486
<b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>	<b>10.131</b>	<b>3.781</b>
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	4.026	5.589
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	11.081	15.599
Nedskrivning steg 3	-2.157	-3.486
<b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>	<b>12.950</b>	<b>17.703</b>
<b>Netto kredittforringede engasjementer</b>	<b>23.081</b>	<b>21.483</b>

### Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	9.477	35,8 %	9.472	37,2 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	16.457	62,1 %	15.367	60,4 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	557	2,1 %	616	2,4 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
<b>Sum kredittforringede engasjementer</b>	<b>26.490</b>	<b>100 %</b>	<b>25.455</b>	<b>100 %</b>

## NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

	Ikke forfalte utlån	Over 1 t.o.m. 3				Over 3 t.o.m. 6		Over 6 t.o.m. 12		Sum forfalte utlån	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede
		Under 1 mnd.	mnd.	mnd.	mnd.	Over 1 år	Over 1 år	Over 1 år					
<b>2022</b>													
Privatmarkedet	2.622.160	0	0	3.052	1.517	182	4.751	9.808	5.762	4.026			
Bedriftsmarkedet	1.240.738	503	3.705	93	238	0	4.539	13.920	331	9.559			
<b>Totalt</b>	<b>3.862.898</b>	<b>503</b>	<b>3.705</b>	<b>3.145</b>	<b>1.755</b>	<b>182</b>	<b>9.290</b>	<b>23.728</b>	<b>6.093</b>	<b>13.584</b>			
<b>2021</b>													
Privatmarkedet	2.428.736	4.999	176	714	0	2.897	8.786	9.855	3.675	5.402			
Bedriftsmarkedet	1.022.118	7.497	1.035	0	0	0	8.532	11.618	0	11.581			
<b>Totalt</b>	<b>3.450.855</b>	<b>12.496</b>	<b>1.211</b>	<b>714</b>	<b>0</b>	<b>2.897</b>	<b>17.318</b>	<b>21.473</b>	<b>3.675</b>	<b>16.982</b>			

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen.

For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer

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

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

## NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2022		Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede	Garantier	Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	skrivning	skrivning	skrivning	kreditter		avsetning	avsetning	avsetning	eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	2.626.911	-754	-1.366	-456	96.347	13.921	-4	-7	0	2.734.593
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Jordbruk, skogbruk og fiske	182.667	-253	-127	0	7.308	375	-4	0	0	189.965
Industri	28.896	-44	-51	0	13.387	10.327	-7	-6	0	52.503
Bygg, anlegg	186.420	-497	-1.410	-2.066	13.617	10.883	-15	-286	-400	206.245
Varehandel	53.574	-130	-27	0	6.550	6.199	-12	-27	0	66.127
Transport og lagring	33.783	-28	-142	0	872	3.289	-1	-18	0	37.756
Eiendomsdrift og tjenesteyting	696.883	-955	-2.492	-477	14.075	6.321	-260	-51	-4	713.039
Annen næring	63.053	-54	-32	0	8.382	455	-13	-1	-6	71.785
<b>Sum</b>	<b>3.872.188</b>	<b>-2.716</b>	<b>-5.647</b>	<b>-2.999</b>	<b>160.537</b>	<b>51.770</b>	<b>-315</b>	<b>-396</b>	<b>-410</b>	<b>4.072.012</b>

2021		Ned-	Ned-	Ned-	Ubenyttede	Garantier	Taps-	Taps-	Taps-	Maks kreditt-
Tall i tusen kroner	Brutto utlån	skrivning	skrivning	skrivning	kreditter		avsetning	avsetning	avsetning	eksponering
		steg 1	steg 2	steg 3			steg 1	steg 2	steg 3	
Personmarkedet	2.437.522	-620	-1.357	-862	90.400	9.767	-26	-2	0	2.534.822
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Jordbruk, skogbruk og fiske	107.960	-757	89	0	13.296	375	-7	-10	0	120.945
Industri	45.232	-49	-46	0	12.059	2.284	-3	-11	0	59.466
Bygg, anlegg	190.576	-403	-529	-1.610	19.119	13.513	-85	-101	-1.400	219.079
Varehandel	34.965	-32	-21	0	10.258	6.699	-16	-32	0	51.822
Transport og lagring	30.886	-179	-51	0	2.075	2.819	-3	-21	0	35.526
Eiendomsdrift og tjenesteyting	566.287	-639	-452	-100	30.874	12.764	-122	-9	0	608.603
Annen næring	54.744	-101	-27	0	4.994	455	-1	-22	0	60.044
<b>Sum</b>	<b>3.468.173</b>	<b>-2.781</b>	<b>-2.393</b>	<b>-2.572</b>	<b>183.075</b>	<b>48.677</b>	<b>-264</b>	<b>-207</b>	<b>-1.400</b>	<b>3.690.307</b>

## NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

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

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

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



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

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	620	1.357	862	2.839
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-424	0	-407
Overføringer til steg 2	-24	497	0	473
Overføringer til steg 3	0	-9	80	71
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	135	1	0	135
Utlån som er fraregnet i perioden	-152	77	-162	-236
Konstaterte tap	0	-418	-336	-754
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-50	22	12	-15
Andre justeringer	208	262	0	471
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>754</b>	<b>1.366</b>	<b>456</b>	<b>2.576</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2.235.185	192.482	9.855	2.437.522
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	63.981	-63.981	0	0
Overføringer til steg 2	-80.854	80.854	0	0
Overføringer til steg 3	-3.052	-129	3.181	0
Nye utlån utbetalt	947.587	38.735	0	986.322
Utlån som er fraregnet i perioden	-744.968	-48.318	-2.892	-796.179
Konstaterte tap	0	-418	-336	-754
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>2.417.878</b>	<b>199.225</b>	<b>9.808</b>	<b>2.626.911</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2.161	1.036	1.710	4.908
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-76	0	-62
Overføringer til steg 2	-249	3.071	0	2.822
Overføringer til steg 3	0	-121	244	122
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	236	431	836	1.503
Utlån som er fraregnet i perioden	-402	-17	-409	-828
Konstaterte tap	0	-320		-320
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-500	341	162	3
Andre justeringer	701	-63	0	637
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>1.962</b>	<b>4.281</b>	<b>2.543</b>	<b>8.786</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Totalt</b>
Brutto utlån pr. 01.01.2022	934.027	85.006	11.618	1.030.650
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4.328	-4.328	0	0
Overføringer til steg 2	-106.302	106.302	0	0
Overføringer til steg 3	-238	-596	834	0
Nye utlån utbetalt	417.634	39.540	0	457.174
Utlån som er fraregnet i perioden	-219.725	-23.972	1.468	-242.228
Konstaterte tap	0	-320		-320
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>1.029.724</b>	<b>201.632</b>	<b>13.920</b>	<b>1.245.277</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	264	207	1.400	1.871
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6	-28	0	-22
Overføringer til steg 2	-90	33	0	-58
Overføringer til steg 3	0	-71	0	-71
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	-125	1	4	-119
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet	-72	-52	-1.000	-1.124
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-14	47	0	33
Andre justeringer	347	259	6	611
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2022</b>	<b>316</b>	<b>396</b>	<b>410</b>	<b>1.122</b>

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	203.296	24.474	3.982	231.752
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	524	-524	0	0
Overføringer til steg 2	-2.759	2.759	-770	-770
Overføringer til steg 3	0	-770	770	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	74.580	4.856	0	79.436
Engasjement som er fraregnet i perioden	-85.325	-11.566	-1.220	-98.110
<b>Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2022</b>	<b>190.316</b>	<b>19.229</b>	<b>2.762</b>	<b>212.307</b>

Banken har lån på 3,9 millioner hvor lånene er fraregnet, men hvor banken har et juridisk krav.

Forbearance (betalingslettelser) utgjør ved årsskiftet 16,4 millioner, hvorav 4,5 millioner er i steg 3. Resten er i steg 2. Utlån med betalingslettelser er fordelt med 7,7 millioner for privatmarkedet og 8,7 millioner for bedriftsmarkedet.

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2022	2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3.972	6.088
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	293	33
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	730	358
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.250	-1.392
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-336	-1.115
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>3.409</b>	<b>3.972</b>

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2022	2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	273	-2.256
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-990	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	3.431	-4.703
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	336	1.115
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	739	903
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-338	-1.187
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>3.451</b>	<b>-6.128</b>

## NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.22 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 11,96 % (2021: 10,75 %) av brutto engasjement. Banken har 4 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 15,50 % av kjernekapital

	2022	2021
<b>10 største engasjement</b>	<b>488.144</b>	<b>397.879</b>
Totalt brutto engasjement	4.082.835	3.699.924
<b>i % brutto engasjement</b>	<b>11,96 %</b>	<b>10,75 %</b>
Kjernekapital	499.695	468.305
<b>i % kjernekapital</b>	<b>97,69 %</b>	<b>84,96 %</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>15,50 %</b>	<b>13,79 %</b>

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

## NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
<b>Steg 1</b>	<b>2.615</b>	<b>2.158</b>	<b>2.886</b>	<b>2.831</b>	<b>2.513</b>	<b>3.367</b>	<b>3.187</b>	<b>1.644</b>
<b>Steg 2</b>	<b>6.043</b>	<b>4.250</b>	<b>6.104</b>	<b>6.839</b>	<b>5.312</b>	<b>7.409</b>	<b>8.103</b>	<b>3.657</b>

Nedskrivningene i denne noten knytter seg til de modellberegnete nedskrivningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsnedskrivninger og nedskrivninger i steg 3 er holdt utenfor.

Beskrivelse av scenarioene:

### Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

### Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

### Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

**Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %**

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

**Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %**

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

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

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

**Scenario 6: Foventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %**

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

**Scenario 7: Foventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100 %**

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

## NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

---

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1. balansestruktur: banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på eiendeler og gjeld, og har derfor et lavt refinansieringsbehov
2. likviditeten i markedet: denne er vurdert til god
3. kredittverdighet: kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med

**2022**

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						83 978	83 978
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						475 456	475 456
Netto utlån til og fordringer på kunder	217	23 042	139 204	210 340	3 488 023		3 860 826
Rentebærende verdipapirer			38 178	180 980			219 157
Øvrige eiendeler						127 592	127 592
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>217</b>	<b>23.042</b>	<b>177.382</b>	<b>391.320</b>	<b>3.488.023</b>	<b>687.026</b>	<b>4.767.009</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	483	1 086	54 706	103 070	0		159 345
Innskudd og andre innlån fra kunder	0	425 444	255 215	3 500		2 639 458	3 323 617
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	466	6 921	59 227	673 207	5 113		744 934
Øvrig gjeld						32 572	32 572
Ansvarlig lånekapital	604	0	1 811	57 242	0		59 656
Fondsobligasjonskapital som EK	551		30 551				31 103
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	16 410	34 500				160 537	211 447
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>18.513</b>	<b>467.951</b>	<b>401.510</b>	<b>837.019</b>	<b>5.113</b>	<b>2.832.567</b>	<b>4.562.673</b>

**2021**

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						77 699	77 699
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						267 112	267 112
Netto utlån til og fordringer på kunder	25 207	63 691	171 078	483 217	2 717 233		3 460 426
Rentebærende verdipapirer			45 171	153 543			198 714
Øvrige eiendeler						80 175	80 175
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>25.207</b>	<b>63.691</b>	<b>216.249</b>	<b>636.760</b>	<b>2.717.233</b>	<b>424.986</b>	<b>4.084.126</b>
Innlån fra kredittinstitusjoner	300	420	46 915	153 560			201 195
Innskudd og andre innlån fra kunder		390 642	170 408			2 497 404	3 058 454
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	484	48 055	4 157	282 980			335 676
Øvrig gjeld						35 100	35 100
Ansvarlig lånekapital	286		859	53 435			54 580
Fondsobligasjonskapital som EK	355		1 064	30 710			32 129
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	12 960	28 400				183 075	224 435
<b>Sum forpliktelser</b>	<b>14.385</b>	<b>467.517</b>	<b>223.403</b>	<b>520.685</b>	<b>0</b>	<b>2.715.580</b>	<b>3.941.569</b>

**NOTE 15 – VALUTARISIKO**

Valutarisiko er risikoen for kurstap som følge av kursendringer på utenlandsk valuta. Banken har liten eksponering mot valutarisiko, da denne er begrenset til en driftsavtale med datasentralen SDC som blir løpende fakturert i danske kroner. Banken har ingen kontantbeholdning i utenlandsk valuta. Banken har ellers ingen eiendeler eller gjeldsposter i utenlandsk valuta.

**NOTE 16 – KURSRISIKO**

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på rentebærende obligasjoner og aksjer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Bankens beholdning av omløpsaksjer er lav, kr.2,4 mill. ved utgangen av året. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

## NOTE 17 – RENTERISIKO

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrenten.

### 2022

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						83 978	83 978
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						475 456	475 456
Netto utlån til og fordringer på kunder						3 860 826	3 860 826
Obligasjoner, sertifikat og lignende	28 084	181 038	10 035				219 157
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						167 996	167 996
<b>Sum eiendeler</b>	<b>28.084</b>	<b>181.038</b>	<b>10.035</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.588.256</b>	<b>4.807.413</b>
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	50 434	100 504				0	150 938
Innskudd fra og gjeld til kunder		26 369	258 715			3 038 533	3 323 617
Obligasjonsgjeld	38 466	626 985					665 451
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						32 572	32 572
Ansvarlig lånekapital	50 530						50 530
<b>Sum gjeld</b>	<b>139.429</b>	<b>753.858</b>	<b>258.715</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.071.105</b>	<b>4.223.107</b>
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>- 111 346</b>	<b>- 572 819</b>	<b>- 248 680</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 517 151</b>	<b>584 306</b>

### 2021

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						77 699	77 699
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						267 112	267 112
Netto utlån til og fordringer på kunder						3 460 426	3 460 426
Obligasjoner, sertifikat og lignende	28 073	170 641					198 714
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						124 434	124 434
<b>Sum eiendeler</b>	<b>28.073</b>	<b>170.641</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.929.672</b>	<b>4.128.386</b>
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	95 276	100 195				0	195 470
Innskudd fra og gjeld til kunder		35 908	170 408			2 852 138	3 058 454
Obligasjonsgjeld	75 478	247 513					322 992
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						35 100	35 100
Ansvarlig lånekapital	50 251						50 251
<b>Sum gjeld</b>	<b>221.005</b>	<b>383.616</b>	<b>170.408</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.887.238</b>	<b>3.662.267</b>
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>- 192 932</b>	<b>- 212 975</b>	<b>- 170 408</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 042 434</b>	<b>466 119</b>

## NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNT EKTER

	2022	2021
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	3 876	388
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	139 454	98 605
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	4 584	2 136
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>147.914</b>	<b>101.129</b>

			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
	2022	2021	2022	2021
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	4 712	2 986	2,63 %	1,27 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	36 331	16 787	1,17 %	0,57 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	13 167	5 960	2,95 %	1,68 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	1 703	1 203	3,39 %	3,05 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 990	1 277		
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>57.903</b>	<b>28.212</b>		
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>90.011</b>	<b>72.918</b>		

## NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

RESULTAT	2022				2021			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>69.681</b>	<b>33.442</b>	<b>-13.112</b>	<b>90.011</b>	<b>54.540</b>	<b>27.279</b>	<b>-8.901</b>	<b>72.918</b>
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			6.649	6.649			3.996	3.996
Netto provisjonsinntekter			25.283	25.283			27.467	27.467
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			-583	-583			-378	-378
Andre driftsinntekter			12.662	12.662			13.203	13.203
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44.010</b>	<b>44.010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>44.288</b>	<b>44.288</b>
Lønn og personalkostnader			41.498	41.498			38.398	38.398
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			4.374	4.374			4.061	4.061
Andre driftskostnader			40.112	40.112			31.943	31.943
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>85.983</b>	<b>85.983</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74.403</b>	<b>74.403</b>
Tap på utlånsengasjement og garantier	323	3.128		3.451	-1.880	-4.248		-6.128
<b>Resultat før skatt</b>	<b>69.359</b>	<b>30.314</b>	<b>-55.084</b>	<b>44.587</b>	<b>56.420</b>	<b>31.527</b>	<b>-39.016</b>	<b>48.930</b>

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kundar	2.624.336	1.236.491		3.860.826	2.434.683	1.025.743		3.460.426
Innskudd fra kunder	1.872.306	1.451.311		3.323.617	1.665.341	1.393.112		3.058.453

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

## NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>				
Garantiprovisjon	810	882	810	882
Formidlingsprovisjoner	190	175	190	175
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	5 283	9 760	5 283	9 760
Betalingsformidling	8 149	6 710	8 149	6 710
Verdipapirforvaltning	2 067	1 649	2 067	1 649
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	9 888	9 293	9 888	9 293
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1 199	1 402	1 199	1 402
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	<b>27.586</b>	<b>29.870</b>	<b>27.586</b>	<b>29.870</b>
<b>Provisjonskostnader</b>				
Betalingsformidling	1 683	1 813	1 683	1 813
Andre gebyr- og provisjonskostnader	620	590	620	590
<b>Sum provisjonskostnader med mer</b>	<b>2.303</b>	<b>2.403</b>	<b>2.303</b>	<b>2.403</b>
<b>Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter</b>				
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-933	-721	-933	-721
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	12	61	12	61
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (unntak finansielle)	0	0	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	338	282	338	282
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>-583</b>	<b>-378</b>	<b>-583</b>	<b>-378</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>				
Andre driftsinntekter	539	460	12 662	13 203
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>539</b>	<b>460</b>	<b>12.662</b>	<b>13.203</b>
<b>Utbytte</b>				
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6 649	3 993	6 649	3 996
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>6.649</b>	<b>3.993</b>	<b>6.649</b>	<b>3.996</b>

## NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Lønn	24.216	22.857	32.412	30.145
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.763	4.341	5.294	4.793
Pensjoner	2.697	2.492	3.262	2.921
Sosiale kostnader	483	488	530	540
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>32.159</b>	<b>30.177</b>	<b>41.498</b>	<b>38.398</b>



Banken har gitt retningslinjer som omfatter alle former for godtgjørelse til bankens ansatte. 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 budsjettert resultat og vekst, samt oppnådd salg innenfor oppgitte områder. Utbetalt bonus i 2022 ligger innenfor forskriftens og bankens retningslinjer med de begrensninger oppad som gjelder. Det er utbetalt til sammen 938 i bonuser. 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 bruker ikke aksjeverdibasert godtgjørelse.

Hemne Sparebank er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon, og bankens ordning oppfyller kravene. Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Innskuddene regnskapsføres fortløpende som en lønnskostnad. Den kollektive pensjonsordningen for alle ansatte er dekket gjennom Danica Pensjonsforsikring AS. Adm.banksjef har en avtale om tilleggspensjon etter en innskuddsbasert modell, hvor banken har råderett over oppsparte midler til fratredelsestidspunktet. Det er tilleggspensjonen som står som forpliktelse i tabellen.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres som en prosent av lønn. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

2022				Pensjons-	Lån og sikk.
Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus		kostnad	still.
Tor Espnes	1.588	0		204	2.534

2022				Pensjons-	Lån og sikk.
Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus		kostnad	still.
Henry Sødahl	1.040	30		113	610

2022		Ordinært		Lån og sikk.
Styret		honorar	Tilleggs-honorar	still.
Lars Bjørnar Lyngmo (leder)		162		0
Randi Viken		93		0
Karl Vatn		95		5.249
Kristin Kjønsvik (ansattvalgt)		95		1.205
Fartein Kjørsvik(nestleder)		86		0
Hildur Hestnes		85		927

2021 Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Tor Espnes	1.526	0	191	2.546

2021 Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Henry Sødahl	1.016	13	106	126

2021 Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Lars Bjørnar Lyngmo (leder)	147		0
Inger Sporild (del av året)	41		0
Randi Viken	86		0
Karl Vatn	88		5.361
Kristin Kjønsvik (ansattvalgt)	88		1.283
Fartein Kjørsvik(nestleder)	84		0
Hildur Hestnes (del av året)	45		805

Andre godtgjørelser	2022	2021
Generalforsamling leder	15	15
Generalforsamling øvrige medlemmer(15)	198	108

Medlemmer av generalforsamlingen får godtgjørelse på 2,2 pr. møte.

Lån og sikkerhetsstillelser samlet	2022	2021
Ansatte	93.594	85.050
Styret inkl. nærstående til styremedlemmer	58.763	57.039

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.

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 krav til betryggende sikkerheter. Periodens kostnader knyttet til rentesubsidiering av lån til ansatte påvirker bankens rentenetto, men i liten grad. Lån til adm.banksjef følger generelle vilkår for ansatte.

	2022	2021
Antall årsverk pr. 31.12.	32	32
Antall ansatte pr. 31.12.	36	37
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	222 inkl.aga	271 inkl.aga

## NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	2.702	3.025	3.370	3.820
Ekstern revisor	415	347	500	422
EDB kostnader	7.933	8.166	8.997	9.032
Driftskostnader fast eiendom	1.334	821	1.334	821
Kostnader leide lokaler	933	644	933	644
Maskiner, inventar og transportmidler	976	769	976	769
Kontorrekvisita, porto, telefonkostnader	726	787	836	927
Reise	1.391	1.074	1.496	1.180
Markedsføring	2.145	1.632	3.559	3.112
Forsikringer	240	216	329	242
Ordinære tap	228	61	228	61
Kostnader konvertering datasentral	2.987	1.591	2.987	1.591
Kostnader fusjon	2.429	0	2.429	0
Grunnpakke og alliansekostnader	8.711	6.586	8.711	6.586
Formuesskatt	1.484	721	1.484	721
Andre driftskostnader	1.493	1.499	1.944	2.015
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>36.126</b>	<b>27.939</b>	<b>40.112</b>	<b>31.943</b>
<b>Honorar til ekstern revisor</b>				
Lovpålagt revisjon				
Andre attestasjonstjenester	339	281	424	356
	76	66	76	66

## NOTE 23 – TRANSAKSJONER OG MELLOMVÆRENDE MED NÆRSTÅENDE

Konsernet består av morbank Hemne Sparebank og datterselskapene Kystregionen Eiendomsmegling AS og Dalum Regnskap AS. Kystregionen Eiendomsmegling AS formål er å drive eiendomsmeglingsvirksomhet og eies 100% av banken. 75% av aksjene i Dalum Regnskap AS ble kjøpt av banken 1.februar 2021. Selskapets formål er regnskapsføring og økonomisk veiledning. Innskudd og utlån, samt transaksjoner mellom selskapene har samme betingelser som overfor eksterne tredjeparter. Kystregionen Eiendomsmegling AS er samlokalisert med bankens lokaler både i Heim og på Hitra. Dalum Regnskap AS holder til i samme lokaler som banken i Heim. Banken har hatt en inntekt på 512 i husleie vedr. framleie og utleie av lokaler i 2021.

Balansført mellomværende med datterselskap	Året 2022	Året 2021
Innskudd fra kunder	1.546	2.274
Gjeld til datterselskap	0	0

## NOTE 24 – SKATTER

	Morbank			Konsern		
	2022	2021		2022	2021	
<i>Betalbar inntektsskatt</i>						
Resultat før skattekostnad	46 290	48 890		44 587	48 930	
Permanente forskjeller	- 8 053	- 3 087		- 6 274	- 2 696	
Renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 757	- 1 344		- 1 757	- 1 344	
Virkning av implementering IFRS 9 endring i midlertidige forskjeller	0	0		0	0	
Endring i midlertidige forskjeller	1 312	737		1 271	610	
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>37.793</b>	<b>45.196</b>		<b>37.827</b>	<b>45.500</b>	
<b>Betalbar skatt av årets ordinære resultat 25%</b>	<b>9.448</b>	<b>11.299</b>		<b>9.456</b>	<b>11.366</b>	
<i>Årets skattekostnad</i>						
Betalbar inntektsskatt av årets resultat 25%	9 448	11 299		9 456	11 366	
Formuesskatt 0,25%(0,15%)	1 484	721		1 484	721	
Forlite/(mye)avsatt skatt	3	0		3	0	
<b>Betalbar skatt på årets resultat og formue</b>	<b>10 935</b>	<b>12 020</b>		<b>10 943</b>	<b>12 087</b>	
Endring utsatt skatt over resultatet	- 328	- 184		- 319	- 156	
Endring utsatt skatt over resultatet implementering IFRS9	0	0		0	0	
Formuesskatt 0,15% føres som annen driftskostnad	- 1 484	- 721		- 1 484	- 721	
For lite/(-mye) avsatt skatt forrige år	36	- 374		36	- 374	
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>9.159</b>	<b>10.741</b>		<b>9.176</b>	<b>10.836</b>	
<i>Betalbar skatt i balansen</i>						
Betalbar skatt på årets resultat og formue	10 935	12 020		10 943	12 087	
Betalbar skatt på avgitt konsernbidrag	0	0		0	0	
<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>10.935</b>	<b>12.020</b>		<b>10.943</b>	<b>12.087</b>	
<i>Utsatt skatt/utsatt skattefordel</i>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>Endring</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>Endring</b>
Driftsmidler	- 2 417	- 2 021	- 396	- 2 417	- 2 021	- 396
Balanseførte leieavtaler	- 111	- 26	- 85	- 111	- 26	- 85
Gevinst og tapskonto	93	116	- 23	93	116	- 23
Andre forskjeller	0	0	0	168	127	41
Obligasjoner og andre verdipapirer	- 227	581	- 808	- 227	581	- 808
<b>Grunnlag utsatt skatt+/utsatt skattefordel-</b>	<b>-2.662</b>	<b>-1.350</b>	<b>-1.312</b>	<b>-2.494</b>	<b>-1.223</b>	<b>-1.271</b>
<b>Bokført Utsatt skatt+/utsatt skattefordel-</b>	<b>-666</b>	<b>-338</b>	<b>-328</b>	<b>-626</b>	<b>-309</b>	<b>-319</b>

Utsatt skattefordel er beregnet av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av året. Positive og negative forskjeller innenfor samme periode elimineres, og balanseføres som en eiendel. Utsatt skattefordel for 2022 er beregnet med 25% skattesats.

## NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Konter og kontantekvivalenter	83.978				83.978
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	475.456				475.456
Utlån til og fordringer på kunder	3.860.826				3.860.826
Rentebærende verdipapirer			219.157		219.157
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		2.384		125.207	127.592
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>4.420.260</b>	<b>2.384</b>	<b>219.157</b>	<b>125.207</b>	<b>4.767.009</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner	150.938				150.938
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.323.617				3.323.617
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	665.451				665.451
Ansvarlig lånekapital	50.530				50.530
Finansielle derivater		0			0
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>4.190.535</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.190.535</b>

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
<b>Finansielle eiendeler</b>					
Konter og kontantekvivalenter	5.878				5.878
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	338.933				338.933
Utlån til og fordringer på kunder	3.460.426				3.460.426
Rentebærende verdipapirer			198.714		198.714
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		1.922		78.253	80.175
Finansielle derivater	0				0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>3.805.238</b>	<b>1.922</b>	<b>198.714</b>	<b>78.253</b>	<b>4.084.127</b>
<b>Finansiell gjeld</b>					
Innlån fra kredittinstitusjoner	195.470				195.470
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.058.454				3.058.454
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	322.992				322.992
Ansvarlig lånekapital	50.251				50.251
Finansielle derivater	0				0
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>3.627.167</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.627.167</b>

## NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Konter og kontantekvivalenter	83 978	83 978	77 699	77 699
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	475 456	475 456	267 112	267 112
Utlån til og fordringer på kunder	3 860 826	3 860 826	3 460 426	3 460 426
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>4.420.260</b>	<b>4.420.260</b>	<b>3.805.238</b>	<b>3.805.238</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 323 617	3 323 617	3 058 454	3 058 454
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	665 451	662 217	322 992	325 593
Ansvarlig lånekapital	50 530	47 700	50 251	49 454
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>4.039.597</b>	<b>4.033.534</b>	<b>3.431.697</b>	<b>3.433.501</b>

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

### Nivåfordeling finansielle instrumenter

2022	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		221.260	281	221.541
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	617		124.590	125.207
<b>Sum eiendeler</b>	<b>617</b>	<b>221.260</b>	<b>124.871</b>	<b>346.749</b>

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	77.601	283
Realisert gevinst resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	-2
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	15.578	0
Investering	31.458	0
Salg	-47	0
<b>Utgående balanse</b>	<b>124.590</b>	<b>281</b>

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2022			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	225	253	309	337
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	99.672	112.131	137.049	149.508
<b>Sum eiendeler</b>	<b>99.897</b>	<b>112.384</b>	<b>137.358</b>	<b>149.845</b>

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
<b>2021</b>				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		200.353	283	200.637
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	652		77.601	78.253
<b>Sum eiendeler</b>	<b>652</b>	<b>200.353</b>	<b>77.884</b>	<b>278.889</b>

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
<b>Avstemming av nivå 3</b>		
Inngående balanse	71.130	285
Overført til Eierinteresser i tilknyttede selskaper i balansen	-100	
Realisert gevinst resultatført		
Urealisert gevinst og tap resultatført		-2
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	1.958	
Investering	5.208	
Salg	-595	
<b>Utgående balanse</b>	<b>77.601</b>	<b>283</b>

	2021 Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
<b>Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3</b>				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	227	255	312	340
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	62.081	69.841	85.361	93.121
<b>Sum eiendeler</b>	<b>62.307</b>	<b>70.096</b>	<b>85.673</b>	<b>93.461</b>

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 124,9 mill. kroner av totalt 127,6 mill. kroner i nivå 3.

## NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke			0
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	218.839	219.157	219.157
Industri			0
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>218.839</b>	<b>219.157</b>	<b>219.157</b>
Herav børsnoterte verdipapir	188.839	189.096	189.096
<b>2021</b>	<b>Kostpris</b>	<b>Virkelig verdi</b>	<b>Bokført verdi</b>
<b>Rentebærende verdipapirer</b>			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke			0
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinsrett	197.000	198.714	198.714
Industri			0
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>197.000</b>	<b>198.714</b>	<b>198.714</b>
Herav børsnoterte verdipapir	157.000	158.583	158.583

Bankens obligasjonsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Banken eier ingen egne obligasjoner. Renterisiko ved en renteendring på 2% er for hele obligasjonsbeholdningen beregnet til 0,6 mill. pr. 31.12. mot 0,5 mill forrige år. Alle obligasjoner er deponert som sikkerhet for lån i Norges Bank og hadde pr. 31.12.2022 en verdi på 146,7 mill. Banken hadde ikke lån i Norges Bank ved årets slutt.

## NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Antall	2022		2021		Bokført verdi
			Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi	
<b>Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)</b>			<b>218.839</b>	<b>219.157</b>		<b>197.000</b>	<b>198.714</b>
<b>Aksjer</b>							
Rom Real Estate AS		40.152	999	66	40.152	999	72
North Bridge Property - NBNP 2 AS	998.845.467	8.146	212	281	8.146	212	283
<b>Sum aksjer</b>			<b>1.211</b>	<b>347</b>		<b>1.211</b>	<b>356</b>
<b>Egenkapitalbevis</b>							
<b>Sum egenkapitalbevis</b>			<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aksje- og pengemarkedsfond</b>							
Eika Balansert	984.891.776	453	1.864	2.037	347	1.394	1.567
<b>Sum aksje- og pengemarkedsfond</b>			<b>1.864</b>	<b>2.037</b>		<b>1.394</b>	<b>1.567</b>
<b>Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>3.076</b>	<b>2.384</b>		<b>2.605</b>	<b>1.922</b>
<b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>221.915</b>	<b>221.541</b>		<b>199.605</b>	<b>200.637</b>



## NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

	2022					2021				
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	
<b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b>										
<b>Egenkapitalbevis</b>										
Grong Sparebank	937.903.146	3.900	410	620	35	3.900	410	562	23	
Surnadal Sparebank	937.900.031								43	
Hjelmeland Sparebank	937.896.581	6.364	700	636	41	6.364	700	636	28	
Kvinesdal Sparebank	937.894.805	6.896	690	655	48	6.896	690	655	0	
Sparebank 1 Nordmøre	937.899.408	4.939	595	617	25	4.939	595	652	0	
Kredittforeningen for Sparebanker	986.918.930	550	567	675	0	550	567	673	0	
Øvrige aksjer										
<b>Eika Gruppen AS</b>	979319568	226.699	29.943	58.942	5.520	129.685	6.204	21.917	2.561	
Eika BoligKreditt AS	885.621.252	12.306.713	52.232	54.801	544	10.563.446	44.513	44.396	1.261	
Spama AS	916.148.690	100	10	155	53	100	10	153	20	
Eiendomskreditt AS	979.391.285	10.558	1.076	1.758	70	10.558	1.076	1.651	57	
Blått Kompetansesenter AS	914.886.252	35.909	44	44	0	35.909	44	44	0	
Eika VBB AS	921.859.708	928	2.841	4.665	0	928	2.841	5.049	0	
VN Norge AS	821.083.052		0	408	312		0	682	0	
VN Norge Forvaltning AS	918.056.076	8	0	55	0	8	0	93	0	
Skandinavisk Data Center	DK183232751	2.067	924	1.175	0	2.067	924	1.090	0	
<b>Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi</b>			<b>90.031</b>	<b>125.207</b>	<b>6.649</b>		<b>58.573</b>	<b>78.253</b>	<b>3.993</b>	

Bankens eierandeler i aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat er mellom 0,1% – 2,0%.

	2022	2021
Balansført verdi 01.01.	78.253	71.130
Overført til Eierinteresser i tilknyttede selskaper i balansen	0	-100
Tilgang	31.458	5.803
Avgang	-47	-595
Realisert gevinst/tap	0	0
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	15.544	2.015
<b>Balansført verdi 31.12.</b>	<b>125.207</b>	<b>78.253</b>

## NOTE 30 – FINANSIELLE DERIVAT

Banken har ingen rentebytteavtaler ved utgangen av året.

## NOTE 31 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

Konsernet består av morbank Hemne Sparebank og datterselskapene Kystregionen Eiendomsmegling AS og Dalum Regnskap AS. Kystregionen Eiendomsmegling AS' formål er eiendomsmeglingsvirksomhet og eies 100% av banken. 75% av aksjene i Dalum Regnskap AS ble kjøpt av banken 1.februar i 2021. Selskapets formål er regnskapsføring og økonomisk veiledning. I tillegg har banken en eierandel på 33,3% av aksjene tilknyttet Heim Aktivum AS, der selskapets formål er å stimulere til utvikling og innovasjon i oppstartsfasen for nyskapende bedrifter.

**2022**

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Kystregionen Eiendomsmegling AS	921.372.272	1.000	100 %	0	0	-1.324	2.625
Dalum Regnskap AS	923.095.411	750	75 %	0	0	51	3.000
Heim Aktivum AS	821.673.232	100	33 %	0	0	-4	100
<b>Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap</b>							<b>5.725</b>

**2021**

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Kystregionen Eiendomsmegling AS	921.372.272	1.000	100 %	0	0	323	2.625
Dalum Regnskap AS	923.095.411	750	75 %	0	0	65	3.000
Heim Aktivum AS	821.673.232	100	33 %	0	0	-55	100
<b>Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap</b>							<b>5.725</b>

**NOTE 32 – VARIGE DRIFTSMIDLER**

<b>Morbank</b>	Maskiner,utstyr og inventar	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Immaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	8.391	29.445	0	0	37.836
Tilgang	982	4.210	9.940	0	15.132
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	1.332	0	0	0	1.332
Kostpris pr. 31.12.2021	8.041	33.655	9.940	0	51.636
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021	5.543	9.781	1.716	0	17.040
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2021</b>	<b>2.498</b>	<b>23.874</b>	<b>8.224</b>	<b>0</b>	<b>34.596</b>
Kostpris pr. 01.01.2022	8.041	33.655	9.940	0	51.636
Tilgang	310	0	0	0	310
Avgang til kostpris	0	0	754	0	754
Utrangert til kostpris	1.202	0	0	0	1.202
Kostpris pr. 31.12.2022	7.149	33.655	9.186	0	49.990
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	5.216	10.842	2.900	0	18.958
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>	<b>1.934</b>	<b>22.813</b>	<b>6.286</b>	<b>0</b>	<b>31.032</b>
Avskrivninger 2021	841	1.023	1.716	0	3.580
Avskrivninger 2022	874	1.061	1.938	0	3.873
Avskrivingsprosent	15% - 20%	0% - 5%	10% - 20%	20%	

Konsern	Maskiner,utstyr og inventar	Fast eiendom	IFRS 16 Bruksrett	Immaterielle eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	8.441	29.445	0	0	37.886
Tilgang	1.042	4.210	9.940	2.321	17.513
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	1.332	0	0	0	1.332
Kostpris pr. 31.12.2021	8.151	33.655	9.940	2.321	54.067
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2020	5.560	9.781	1.716	464	17.521
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2021</b>	<b>2.591</b>	<b>23.874</b>	<b>8.224</b>	<b>1.857</b>	<b>36.546</b>
Kostpris pr. 01.01.2022	8.151	33.655	9.940	2.321	54.067
Tilgang	436	0	0	0	436
Avgang til kostpris	0	0	754	0	754
Utrangert til kostpris	1.202	0	0	0	1.202
Kostpris pr. 31.12.2022	7.385	33.655	9.186	2.321	52.547
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	5.268	10.842	2.900	928	19.939
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>	<b>2.117</b>	<b>22.813</b>	<b>6.286</b>	<b>1.393</b>	<b>32.608</b>
Avskrivninger 2021	858	1.023	1.716	464	4.061
Avskrivninger 2022	911	1.061	1.938	464	4.374
Avskrivingsprosent	15% - 20%	0% - 5%	10% - 20%	20%	

#### Oppstilling over bygninger og fast eiendom:

Forretningsbygg Øragata 5	9.645
Forretningsbygg Øragata 7 deler av eiendommen leies ut	13.168
<b>Balansført verdi eiendommer i Heim kommune</b>	<b>22.813</b>

## NOTE 33 – ANDRE EIENDELER

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skatt	666	338	666	338
Opptjente, ikke motatte inntekter	3 019	3 477	3 019	3 477
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 984	1 504	1 984	1 504
Overtatte eiendeler	0	0	0	0
Andre eiendeler	81	26	2 028	2 295
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>5.750</b>	<b>5.344</b>	<b>7.697</b>	<b>7.613</b>

## NOTE 34 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Kredittforeningen for sparebanker	15.03.2019	29.11.2023	50.000	50.205	50.079	3m Nibor + 0,92 %
Kredittforeningen for sparebanker	24.05.2019	12.04.2024	50.000	50.434	50.160	3m Nibor + 0,78 %
Kredittforeningen for sparebanker	19.12.2019	08.04.2022	45.000	0	45.116	3m Nibor + 0,48 %
Kredittforeningen for sparebanker	22.09.2020	11.11.2024	50.000	50.298	50.115	3m Nibor + 0,83 %
Øvrige innskudd				0	0	
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>				<b>150.938</b>	<b>195.470</b>	

## NOTE 35 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.323.617	3.058.454
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>3.323.617</b>	<b>3.058.454</b>

### Innskuddt fordelt på geografiske områder

Heim	1.348.030	1.291.072
Hitra	849.369	458.634
Frøya	487.090	712.332
Trondheim	221.965	224.652
Trøndelag ellers	73.684	67.100
Aure	105.142	154.915
Andre	238.337	149.750
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>3.323.617</b>	<b>3.058.454</b>

### Innskuddsfordeling

Lønnstakere	1.872.306	1.665.341
Jordbruk, skogbruk og fiske	44.797	72.096
Industri	63.688	46.343
Bygg, anlegg	72.367	80.708
Varehandel	47.703	35.794
Transport og lagring	14.354	10.056
Eiendomsdrift og tjenesteyting	133.444	156.444
Annen næring	1.074.958	991.671
<b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b>	<b>3.323.617</b>	<b>3.058.453</b>

## NOTE 36 – VERDIPAPIRGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2022	2021	Rente- vilkår
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>						
NO0010786163	10.02.2017	10.02.2022	47.000	0	47.133	3m Nibor + 1,14 %
NO0010867583	05.11.2019	05.11.2024	100.000	100.655	100.261	3m Nibor + 0,87 %
NO0010876220	04.03.2020	04.03.2025	100.000	100.321	100.119	3m Nibor + 0,83 %
NO0010878200	03.04.2020	03.04.2023	38.000	38.466	75.478	3m Nibor + 2,00 %
NO0012441734	11.02.2022	03.09.2025	125.000	125.383		3m Nibor + 0,64 %
NO0012559295	22.06.2022	21.06.2024	100.000	100.122		3m Nibor + 0,80 %
NO0012714338	30.09.2022	30.03.2026	100.000	100.027		3m Nibor + 1,55 %
NO0012767294	29.11.2022	29.11.2027	100.000	100.477		3m Nibor + 1,64 %
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>665.451</b>	<b>322.992</b>	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2022	2021	Rente- vilkår
<b>Ansvarlig lånekapital</b>						
NO0011125585	14.10.2021	14.10.2031	50.000	50.530	50.251	3m Nibor + 162 bp
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>				<b>50.530</b>	<b>50.251</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	322.992	425.000	-84.000	1.459	665.451
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>322.992</b>	<b>425.000</b>	<b>-84.000</b>	<b>1.459</b>	<b>665.451</b>
Ansvarlig lånekapital	50.251	0	0	279	50.530
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>50.251</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>279</b>	<b>50.530</b>

## NOTE 37 – ANNEN GJELD OG PENSJON

	Morbank		Konsem	
	2022	2021	2022	2021
<b>Annen gjeld</b>				
Påløpte kostnader og lønn	5.733	5.214	6.603	6.101
Betalingsformidling	2.528	3.182	2.528	3.182
Skattetrekk	1.122	-	1.521	359
Annen gjeld	405	987	1.388	1.663
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>9.787</b>	<b>9.384</b>	<b>12.040</b>	<b>11.305</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Bokførte pensjonsforpliktelser</b>				
Pensjonskostnad kollektiv ordning				
Tilleggspensjon innskuddsbasert modell	2 037	1 567	2 037	1 567
<b>Sum pensjonsforpliktelser</b>	<b>2.037</b>	<b>1.567</b>	<b>2.037</b>	<b>1.567</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>		
<b>Avstemming av netto gjeld</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter	83.978	5.878		
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	475.456	338.933		
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-816.388	-518.462		
Leieforpliktelser	-6.398	-8.250		
<b>Netto gjeld</b>	<b>-263.352</b>	<b>-181.901</b>		
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	559.434	344.811		
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-822.786	-526.713		
<b>Netto gjeld</b>	<b>-263.352</b>	<b>-181.901</b>		

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	Sum
<b>Netto gjeld 01.01.2021</b>	<b>-676.462</b>	<b>0</b>	<b>-676.462</b>	<b>8.055</b>	<b>578.615</b>	<b>586.670</b>
Kontantstrømmer	166.420	1.814	168.234	-2.177	-239.962	-242.139
Anskaffelser - leieforpliktelser	0	-9.940	-9.940	0	0	0
Andre endringer	-8.420	-124	-8.544	0	280	280
Innskudd Norges bank flyttet til kontanter	0	0	0	71.821	-71.821	0
<b>Netto gjeld 31.12.2021</b>	<b>-518.462</b>	<b>-8.250</b>	<b>-526.712</b>	<b>77.699</b>	<b>267.112</b>	<b>344.811</b>
Kontantstrømmer	-280.356	2.004	-278.352	6.279	208.344	214.623
Anskaffelser - leieforpliktelser	0	0	0	0	0	0
Andre endringer	-17.570	-151	-17.721	0	0	0
<b>Netto gjeld 31.12.2022</b>	<b>-816.388</b>	<b>-6.398</b>	<b>-822.786</b>	<b>83.978</b>	<b>475.456</b>	<b>559.434</b>

## NOTE 38 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
NO0010821770	27.04.2018	27.04.2023	30.000	3m Nibor + 4,00 bp	30.000	30.000
Fondsobligasjonsskapital					<b>30.000</b>	<b>30.000</b>

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

Endringer i fondsobligasjonsskapital i perioden	Balanse 31.12.2021	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Fondsobligasjonsskapital	30.000	0	0	0	30.000
<b>Sum fondsobligasjonsskapital</b>	<b>30.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30.000</b>

## NOTE 39 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens eierandelskapital utgjør 148.798.170,- og består av 1.653.313 egenkapitalbevis pålydende kr 90. Eierandelskapitalen er gjennomført med hovedemisjon 400.000 bevis i april 2017, ny emisjon april 2019 med 428.571 bevis og en rettet emisjon i desember 2022 med 824.742 bevis. Alle har lik stemmerett, men andelene i siste emisjon har eget ISIN-nr NO0012768607 ifm begrenset utbytte for regnskapsåret 2022. Hemne Sparebank har 6.788 EK-bevis pr 31.12.2022 (ISIN-nr. NO001078268). Se styrets årsberetning om utbyttepolitikk.

	2022	2021
<b>Eierandelsbrøk-Morbank</b>		
Egenkapitalbevis	82.857	82.857
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-679	-1.979
Overkursfond	30	30
Utjevningsfond	3.418	2.563
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>85.626</b>	<b>83.472</b>
Sparebankens fond	322.665	294.936
Gavefond	871	505
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>323.536</b>	<b>295.441</b>
Fond for urealisert gevinst	19.680	17.735
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	8.396	6.550
<b>Sum egenkapital 01.01.</b>	<b>467.239</b>	<b>433.197</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B) ISIN NO0010788268</b>	<b>20,9 %</b>	<b>22,0 %</b>
<b>Eierandelsbrøk ISIN NO0012768607</b>	<b>0,4 %</b>	

Eierandelsbrøk beregnes på grunnlag av egenkapital ved begynnelsen av året, fratrukket foreslått utbytte/gaver. Fondsobligasjonslån og Fond for urealiserte gevinster/tap er ikke hensyntatt i beregningen.

Utbytte	2022	2021
Resultat pr. egenkapitalbevis pr. 31.12.	9,00	9,77
Resultat pr. egenkapitalbevis pr. 31.12.	0,17	
Sum til utbytte/utjevningfond totalt	7.535	8.097
Foreslått utbytte pr.egenkapitalbevis (ISIN NO0010788268)	8,10	9,00
Foreslått utbytte pr.egenkapitalbevis (ISIN NO0012768607)	0,16	
Andel utdeling	90,0 %	91,3 %

Forslag til kontantutbytte for 2022 er kr. 8,10 pr. egenkapitalbevis for ISIN no0010788268 og kr. 0,16 pr. egenkapitalbevis for ISIN NO0012768607. Utbytte for 2022 blir da 6,8 mill kr. og er ikke definert som gjeld på årsavslutningstidspunktet, men inngår i bankens egenkapital pr. 31.12.2022. Egenkapitalbeviserne totale andel er derfor overført til utjevningfondet.

Årets avsetning til gavefond er foreslått til 3,75 mill mot 1,00 mill i 2021.

#### De 20 største egenkapitalbevisere:

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
H Sæther AS	108 247	6,55 %
Sodvin Holding SA	94 229	5,70 %
Lernes Holding AS	82 242	4,97 %
Aqua Seawork AS	64 948	3,93 %
Heim Kommune	54 123	3,27 %
Saga Eiendom AS	39 067	2,36 %
Rindal Sparebank	34 299	2,07 %
EK-Holding AS	31 237	1,89 %
Frøya Kommune	30 927	1,87 %
Dolmsundet Hotell Hitra AS	28 185	1,70 %
Tormod Hansen	26 538	1,61 %
Arne Nyberg	25 000	1,51 %
Erling Magnar Solberg	24 085	1,46 %
Hans Magne Dalum	23 800	1,44 %
Johan Arnt Berdal	20 888	1,26 %
Måsøval Invest AS	20 301	1,23 %
Lamda Invest AS	20 000	1,21 %
Haslelund Holding AS	19 568	1,18 %
Kikamo AS	17 283	1,05 %
Stener Hepsø Fiskebåtrederi AS	16 237	0,98 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>781.204</b>	<b>47,25 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisere	872 109	52,75 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 90)</b>	<b>1.653.313</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 1 653 313

**Egenkapitalbevis - ledende ansatte og styrende organer, inkludert nærstående**

Tor Espnes	1 684
Henry Sødahl 1)	4 222
Lars Bjørnar Lyngmo 1)	8 286
Karl Vatn 3)	2 000
Kristin Kjønsvik	442
<b>Sum egenkapitalbevis ledende ansatte</b>	<b>16 634</b>
1) Personlig nærstående	5 143
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 3)	7 900
Birgit Lyngsaunet	2 500
Geir Hansen	1 942
Sandra Otterlei Svanem	542
Kari Vaagan 1)	949
<b>Sum egenkapitalbevis generalforsamling</b>	<b>32 617</b>
1) Personlig nærstående	1 449
3) Foretak	7 500

**Personlig nærstående defineres som :**

- 1) ektefelle og en person som vedkommende bor sammen med i ekteskaplignende forhold,
- 2) mindreårige barn til vedkommende selv, samt mindreårige barn til en person 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 bestemmende innflytelse som nevnt i regnskapslovens §1-3 annet ledd.

**31.12.2021**

<b>Navn</b>	<b>Beholdning</b>	<b>Eierandel</b>
Sodvin SA	82 864	10,00 %
Lernes Holding AS	82 242	9,93 %
Solberg, Erling Magnar	24 085	2,91 %
Dalum, Hans Magne	23 800	2,87 %
Måsøval Invest AS	20 301	2,45 %
Lamda Invest AS	20 000	2,41 %
Saga Eiendom AS	18 500	2,23 %
Dolmsundet Hotel Hitra AS	16 820	2,03 %
Rindal Sparebank	12 650	1,53 %
Opsal og Fjelnset AS	10 800	1,30 %
Hammerdal, Jan Kristian	10 500	1,27 %
Mollestad, Inge	10 400	1,26 %
Fellesforlaget AS	10 380	1,25 %
JP Finans AS	10 358	1,25 %
Thevik Mek Verksted AS	10 358	1,25 %
EK Holding AS	10 000	1,21 %
Grøtan, Knut Arne	10 000	1,21 %
Hanssen, Gunnar Helge	10 000	1,21 %
Sunndal Sparebank	10 000	1,21 %
Elrik AS	9 800	1,18 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>413.858</b>	<b>49,95 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	414 713	50,05 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (318 pålydende kr 100)</b>	<b>828.571</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis:

828 571



**Egenkapitalbevis - ledende ansatte og styrende organer, inkludert nærstående**

Tor Espnes	1 684
Henry Sødahl 1)	1 300
Lars Bjørnar Lyngmo 1)	8 286
Karl Vatn 3)	2 000
Kristin Kjønsvik	442
<b>Sum egenkapitalbevis ledende ansatte</b>	<b>13 712</b>
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 3)	7 900
Birgit Lyngsaunet	2 500
Geir Hansen	1 942
Sandra Otterlei Svanem	542
Kari Vaagan 1)	949
<b>Sum egenkapitalbevis generalforsamling</b>	<b>32 617</b>
1,2,3) Personlig nærstående	1 449

**NOTE 40 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS OG RESULTAT SOM % AV GFK**

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen <sup>1</sup></b>	0,82	0,94

\* Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2021 - 31.12.2022

<i>Tall i tusen kroner</i>	<b>Morbank 2021</b>	<b>Morbank 2021</b>	<b>Konsern 2022</b>	<b>Konsern 2021</b>
<b>Resultat etter skatt</b>	37.131	38.149	35.411	38.094
Renter på fondsobligasjon	-1.757	-1.344	-1.757	-1.344
<b>Sum</b>	<b>35.374</b>	<b>36.805</b>	<b>33.654</b>	<b>36.750</b>
<b>Eierandelsbrøk ISIN NO0010788268</b>	<b>20,9 %</b>	<b>22,0 %</b>	<b>20,9 %</b>	<b>22,0 %</b>
<b>Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere</b>	<b>7.535</b>	<b>8.097</b>	<b>7.168</b>	<b>8.085</b>
<b>Antall utstedt egenkapitalbevis ISIN NO0010788268</b>	<b>828.571</b>	<b>828.571</b>	<b>828.571</b>	<b>828.571</b>
<b>Resultat pr egenkapitalbevis ISIN NO0010788268*</b>	<b>9,00</b>	<b>9,77</b>	<b>8,56</b>	<b>9,76</b>

\* ISIN NO0012768607 er ikke tatt med her, jfr. note 39

Resultat som er tilordnet EK-bevisiere er vist inkl. ISIN NO0012768607 sin andel

## NOTE 41 – GARANTIER

	2022	2021
Betalingsgarantier	11 899	11 929
Kontraktsgarantier	26 027	27 496
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	0	0
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>37.926</b>	<b>39.425</b>
<b>Garantier Eika Boligkreditt</b>		
Saksgaranti	5 775	1 220
Tapsgaranti	8 069	8 032
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b>	<b>13.844</b>	<b>9.252</b>
<b>Sum garantier</b>	<b>51.770</b>	<b>48.677</b>

Garantier fordelt geografisk	2022		2021	
	Kr.	%	Kr.	%
Heim	21.934	42,4 %	26.027	53,5 %
Hitra	12.883	24,9 %	13.181	27,1 %
Frøya	9.784	18,9 %	1.023	2,1 %
Trondheim	2.262	4,4 %	2.850	5,9 %
Trøndelag ellers	933	1,8 %	88	0,2 %
Aure	3.630	7,0 %	4.076	8,4 %
Andre	345	0,7 %	1.431	2,9 %
<b>Sum garantier</b>	<b>51.770</b>	<b>100 %</b>	<b>48.677</b>	<b>100 %</b>

### Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for 807 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK.

Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert. Det har ikke vært foretatt noen utbetalinger på garantier i 2022.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

## NOTE 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet. Styrets forslag til utbytte er på kr. 6,8 mill for 2022. Endelig vedtak foretas i generalforsamling 15.mars 2023, jfr.note 39 og styrets beretning.

## NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Selskapets leide eiendeler inkluderer bygninger/kontorer, maskiner/utstyr og kjøretøy. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2022	7.896	2.044	9.940
Tilgang av bruksretteiendeler	0	0	0
Avhendinger	-754	0	-754
Overføringer og reklassifiseringer	0	0	0
Omregningsdifferanser	0	0	0
<b>Anskaffelseskost 31.12.2022</b>	<b>7.142</b>	<b>2.044</b>	<b>9.186</b>

Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2022	1.116	600	1.716
Avskrivninger i perioden	1.294	644	1.938
Nedskrivninger i perioden			0
Avhendinger	-754		-754
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2022</b>	<b>1.656</b>	<b>1.244</b>	<b>2.900</b>

<b>Balanseført verdi 31.12.2022</b>	<b>5.486</b>	<b>800</b>	<b>6.286</b>
-------------------------------------	--------------	------------	--------------

Avskrivningsmetode

Lineær

Lineær

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	4.890	1.950	6.840
Tilgang av bruksretteiendeler	3.006	94	3.100
Avhendinger	0	0	0
Overføringer og reklassifiseringer	0	0	0
Omregningsdifferanser	0	0	0
<b>Anskaffelseskost 31.12.2021</b>	<b>7.896</b>	<b>2.044</b>	<b>9.940</b>

Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2021	0	0	0
Avskrivninger i perioden	1.116	600	1.716
Nedskrivninger i perioden	0	0	0
Avhendinger	0	0	0
<b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2021</b>	<b>1.116</b>	<b>600</b>	<b>1.716</b>

<b>Balanseført verdi 31.12.2021</b>	<b>6.780</b>	<b>1.444</b>	<b>8.224</b>
-------------------------------------	--------------	--------------	--------------

Avskrivningsmetode

Lineær

Lineær

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Mindre enn 1 år	0	0	0
1-2 år	0	817	817
2-3 år	0	0	0
3-4 år	1.625	0	1.625
4-5 år	0	0	0
Mer enn 5 år	3.956	0	3.956
<b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2022</b>	<b>5.580</b>	<b>817</b>	<b>6.398</b>

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2022	6.802	1.449	8.250
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	0	0	0
Betaling av hovedstol	-1.348	-656	-2.004
Betaling av renter	0	0	0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	127	24	151
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2022</b>	<b>5.580</b>	<b>817</b>	<b>6.398</b>

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Totalt
Ved førstegangsanvendelse 01.01.2021	4.890	1.950	6.840
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	3.006	94	3.100
Betaling av hovedstol	-1.184	-630	-1.814
Betaling av renter	0	0	0
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	90	35	124
<b>Totale leieforpliktelser 31.12.2021</b>	<b>6.802</b>	<b>1.449</b>	<b>8.250</b>

Beløp i resultatregnskapet	2022	2021
Rente på leieforpliktelser	151	124
Avskrivninger på bruksretteieendeler	1.938	1.716
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	69	69
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	594	192
Inntekter fra fremleie av bruksretteieendeler	78	60

Beregnet diskonteringsrente på husleieavtaler er 2,0%  
 Beregnet diskonteringsrente på leie av maskiner/utstyr er 2,0%

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente, mens for maskiner og kjøretøy har banken anvendt den implisitte renten i leieavtalen  
 Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter.

#### Opsjoner om å forlenge en leieavtale

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

#### Kjøpsopsjoner

Banken leier maskiner/utstyr med en leieperiode mellom 1 og 2 år. Ingen av disse leiekontraktene inkluderer en opsjon til å kjøpe eiendelene ved endt leieperiode.

#### Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også IT-utstyr, maskiner og biler med avtalevilkår fra 1 til 6 år. Konsernet har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteieendeler for noen av disse leieavtalene.  
 I stedet kostnadsføres leiebetalningene når de inntreffer.

## NØKKELTALL

MORBANK*	2022	2021
<b>Resultat</b>		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	62,30 %	61,18 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,29 %	27,69 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,88 %	-0,08 %
Utlånsmargin hittil i år	1,83 %	2,56 %
Netto rentemargin hittil i år	2,09 %	1,79 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	10,59 %	9,56 %
<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
<b>Balanse</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,16 %	29,74 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	23,50 %	24,79 %
Innskuddsdekning	85,87 %	88,25 %
Innskuddsvekst (12mnd)	8,64 %	7,85 %
Utlånsvekst (12 mnd)	11,65 %	13,23 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	9,55 %	11,49 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.305.361	4.063.139
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.123.683	4.844.585
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,10 %	-0,19 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,29 %	0,22 %
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>		
Ren kjernekapitaldekning	18,62 %	16,25 %
Kjernekapitaldekning	19,91 %	17,61 %
Kapitaldekning	21,95 %	19,78 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,43 %	8,83 %
<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
<b>Likviditet</b>		
LCR	311	183
NSFR	130	130

\*Datterselskap utgjør minimal effekt på nøkkeltall og er ikke hensyntatt i denne oppstillingen



## REVISJONSBERETNING



Deloitte AS  
Dyre Halses gt 1a  
NO-7042 Trondheim  
Norway

Tel: +47 73 87 69 00  
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Hemne Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

### Konklusjon

Vi har revidert Hemne Sparebanks årsregnskap, som består av:

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

Etter vår mening

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

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

### Grunnlag for konklusjonen

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

Vi har vært Hemne Sparebanks revisor sammenhengende i 5 år fra valget på generalforsamlingen den 29.10.2018 for regnskapsåret 2018.

### Sentrale forhold ved revisjonen

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

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see [www.deloitte.no](http://www.deloitte.no) to learn more.

© Deloitte AS

Registrert i Foretaksregisteret Medlemmer av Den norske Revisorforening  
Organisasjonsnummer: 980 211 282

*IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering*

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



**Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet**

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

**Øvrig informasjon**

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

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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.



**Ledelsens ansvar for årsregnskapet**

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

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

**Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet**

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

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

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

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

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

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

Trondheim, 27. februar 2023  
Deloitte AS

Morten Alsos  
statsautorisert revisor

# PENNEO

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

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

## Morten Alsos

Statsautorisert revisor

På vegne av: Deloitte AS

Serienummer: 9578-5990-4-1916891

IP: 217.173.xxx.xxx

2023-02-27 14:41:30 UTC



Penneo Dokumentnr: C2TP0-1TXXK-TTAUL-C0SDP-17J4E-PM2U0

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

### Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

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

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

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

## TILLITSVALGTE OG ANSATTE 2022

### GENERALFORSAMLING:

#### Innskytere:

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

#### Egenkapitalbevisiere:

Ole Laurits Haugen  
Knut Romundset  
Birgit Lyngsaunet  
Anders Bugten

#### Ansatte:

Sandra O. Svanem  
Geir Hansen  
Nina Marø Skårild  
Kari Vaagan

### STYRET:

Lars Bjørnar Lyngmo, leder  
Fartein Kjorsvik, nestleder  
Karl Vatn  
Randi Viken  
Kristin Kjorsvik, ansatterep.  
Hildur Hestnes

### REVISJON:

Deloitte AS

### ANSATTE:

Frida Aune  
Stine Bugten  
Line Merethe Greger Buschmann  
Liv Anne Bøysen  
Anita Engdal  
Norun Totland Enoksen  
Hege Kristin Espnes  
Per Ove Espnes  
Tor Espnes  
Camilla Reksen Fjeldvær  
Ingrid Gaustad  
Jorun Reitan Grønskag  
Hilde Halsan

Geir Hansen  
Håkon Hjelen  
Marianne Kalland  
Kristin Kjorsvik  
Jeanette Meland Kristoffersen  
Birgitte Lund  
Geir Egil Meland  
Stig Håkon Moltubakk Pedersen  
Anna Reppe  
Unni Rindal  
Einar Ola Selnes  
Hege Rønning Selvåg  
Henrik Singsdal

May Helen Austad Singsdal  
Mari Sivertsen  
Nina Marø Skårild  
Anne Grete Solberg  
Odd Arild Solberg  
Ingrid Stølen  
Sandra Otterlei Svanem  
Henry Sødahl  
Kari Vaagan  
Lisbeth Vikhals  
Sawika Namphun Willmann  
Ingrid Emelie Øien

