Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 901 291
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	MELHUS SPAREBANK
Forretningsadresse:	Gimsbruvegen 5 7224 MELHUS

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2024 - 31.12.2024

Konsern

Morselskap i konsern:	Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Kyrre Selvig Bratland
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	10.03.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 17.08.2025

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		13 526 000	8 480 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		610 421 000	524 636 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		36 828 000	30 924 000
Øvrige renteinntekter		479 000	555 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**661 254 000**	**564 595 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		1 082 000	996 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		262 094 000	201 645 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		122 011 000	102 326 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		11 722 000	6 431 000
Øvrige rentekostnader		4 790 000	4 062 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**401 699 000**	**315 460 000**
Netto renteinntekter	18	**259 555 000**	**249 135 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		65 057 000	51 224 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3 500 000	5 245 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		9 678 000	14 305 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		**9 678 000**	**14 305 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		8 228 000	6 020 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		**8 228 000**	**6 020 000**

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Andre driftsinntekter	20	5 099 000	26 882 000
Lønn og andre personalkostnader	21	79 298 000	70 788 000
Andre driftskostnader	22	**63 630 000**	**62 184 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	31	5 771 000	9 622 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-5 771 000**	**-9 622 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		15 275 000	23 327 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat		422 000	-634 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	11	**15 697 000**	**22 693 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**179 721 000**	**177 034 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	23	40 214 000	41 680 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**139 507 000**	**135 354 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**139 507 000**	**135 354 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	25	-10 598 000	32 111 000
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer	25		
Sum andre inntekter og kostnader		**-10 598 000**	**32 111 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**128 909 000**	**167 465 000**

Balanse

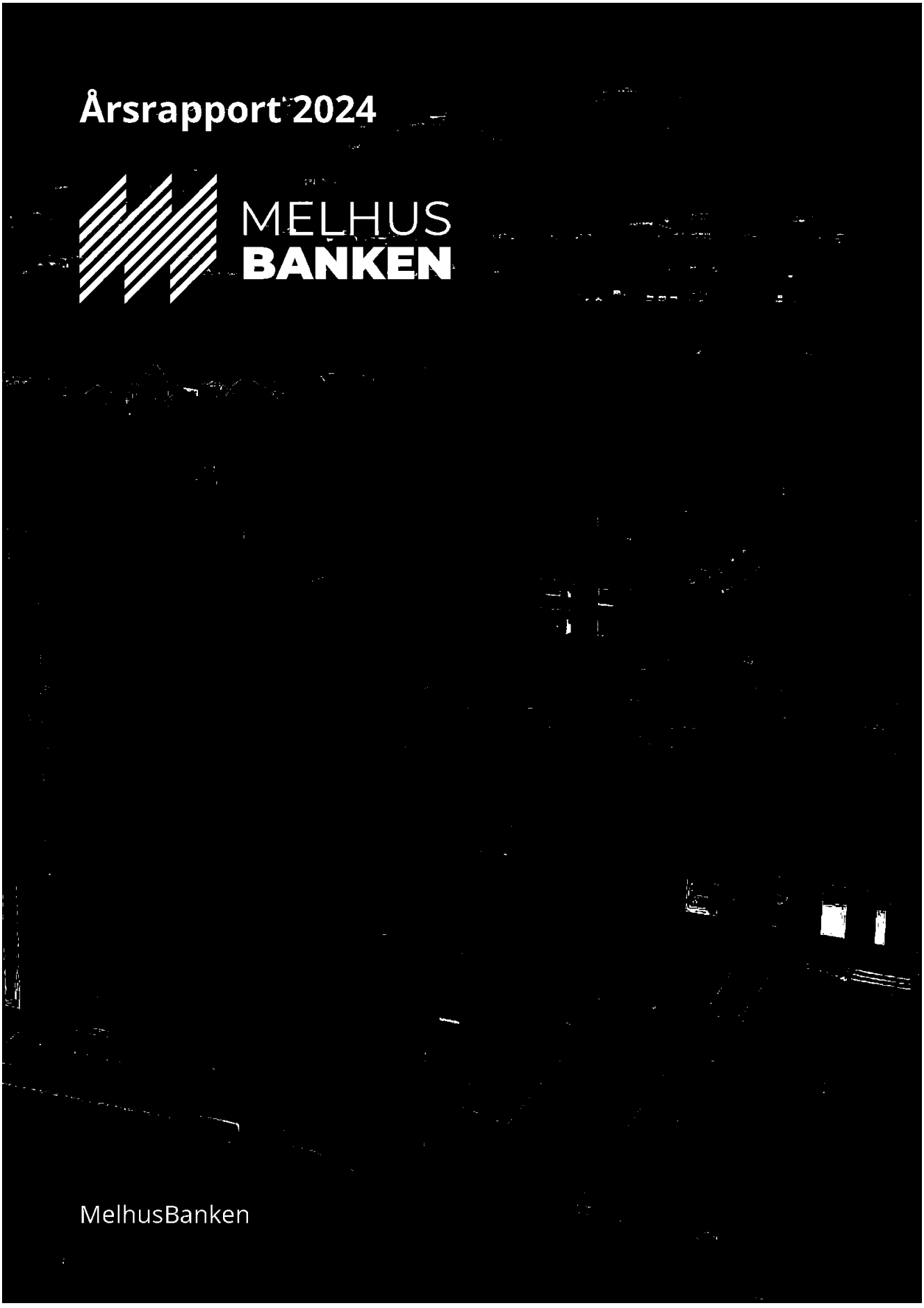
Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	24/25	4 920 000	4 261 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		141 844 000	194 261 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24/25	**141 844 000**	**194 261 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6,11,24,25	9 541 986 000	9 386 949 000
Sum utlån og fordringer på kunder		**9 541 986 000**	**9 386 949 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		660 707 000	708 815 000
Sum rentebærende verdipapirer	26	**660 707 000**	**708 815 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	29	362 000	498 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27/28	455 489 000	494 418 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	30	45 104 000	45 447 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	31	3 970 000	5 332 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	31	174 814 000	177 047 000
Andre varige driftsmidler	31	50 004 000	42 196 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum varige driftsmidler		**224 818 000**	**219 243 000**
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	32	12 543 000	18 024 000
Sum andre eiendeler		**12 543 000**	**18 024 000**
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		2 950 000	2 234 000
SUM EIENDELER		**11 094 693 000**	**11 079 482 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		0	2 867 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	33	**0**	**2 867 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		7 175 634 000	7 206 004 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	34	**7 175 634 000**	**7 206 004 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		2 116 013 000	2 163 993 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	**2 116 013 000**	**2 163 993 000**
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	29	0	170 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	36	41 653 000	25 333 000
Avsetninger			
Forpliktelser ved periodeskatt	23	42 805 000	41 082 000
Forpliktelser ved utsatt skatt	23	3 363 000	2 269 000
Andre avsetninger	6,10,11	1 040 000	9 466 000
Sum avsetninger		**47 208 000**	**52 817 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital	35	**0**	**0**
Fondsobligasjonskapital			
Fondsobligasjonskapital til virkelig verdi		151 238 000	150 274 000
Sum fondsobligasjonskapital		**151 238 000**	**150 274 000**
Sum gjeld		**9 531 746 000**	**9 601 458 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	38	277 619 000	277 618 000
Overkursfond		23 090 000	23 090 000
Fondsobligasjonskapital		110 000 000	109 917 000
Sum innskutt egenkapital		**410 709 000**	**410 625 000**
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		135 025 000	145 623 000
Sparebankens fond		883 917 000	798 754 000
Gavefond		3 000 000	
Utjevningsfond		129 759 000	122 617 000
Annen egenkapital		537 000	405 000
Sum opptjent egenkapital		**1 152 238 000**	**1 067 399 000**
Sum egenkapital		**1 562 947 000**	**1 478 024 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**11 094 693 000**	**11 079 482 000**


Årsrapport 2024
MELHUS
BANKEN
MelhusBanken

Innholdsfortegnelse

Oppsummering nøkkeltall ... 3

Banksjefens redegjørelse ... 4

Hovedtall ... 6

Organisasjon og ledelse ... 7
- Bankens hovedstrategi ... 7
- Tilknytning til Eika-Alliansen ... 8
- Tilknyttede selskap ... 9
- Selskapsstyring ... 10
- Selskapskapital og utbytte ... 13
- Bankens ledergruppe ... 15

STYRETS ÅRSBERETNING ... 17
- Samfunnsansvar og bærekraft ... 17
- Bærekraft i kunderelasjonen ... 24
- Klimaregnskap ... 28
- Bærekraft i eget hus ... 30
- Generell økonomisk utvikling ... 37
- Kommentarer til regnskapet ... 39

Resultatregnskap ... 46

Balanse ... 47

Endring i egenkapital ... 48

Kontantstrømoppstilling ... 49

Noter ... 50

Alternative resultatmål (APM-er) ... 99

Vedlegg ... 101
- Vedlegg 1: Klimaregnskap 2024 ... 101
- Vedlegg 2: Handlingsplan for likestilling og mangfold 2025 ... 106

Erklæring ... 107

Revisjonsberetning ... 108

Oppsummering nøkkeltall

139,5 mill

Resultatet etter skatt

Tilsvarende resultat i fjor var 135,4 mill. (112,7 MNOK ekskl. ekstraordinære inntekter.)

9,9 %

Egenkapitalavkastning

Tilsvarende i 2023 var 10,6 % (9,9 % ekskl. ekstraordinære inntekter)

12 264 mrd

Brutto utlån

Utlånvekst inkl EBK (12 mnd) 2,74 % mot 5,99 % i 2023.

43,2 %

Kostnadsprosent

Tilsvarende i 2023 var 41,7 %

13 869 mrd

Forvaltningskapil inkl. EBK

18,3%

Ren kjernekapital

Banksjefens redegjørelse

Banken er viktig i krevende tider

De siste årene har vært preget av urolige tider. Våre kunder har vært gjennom pandemi, rentenedgang, prisstigning og kraftig renteøkning. Sett opp mot dette ble 2024 et relativt stabilt år både for våre kunder og oss i banken.

"Vårt samfunnsoppdrag er å skape muligheter og økonomisk trygghet for våre kunder gjennom helhetlig rådgivning."

Når vi ser fremover, er det flere lyspunkter for norsk økonomi og for banken. Folks privatøkonomi ser ut til å forbedres gjennom lavere prisstigning og noe lavere rente. Bygg- og anleggssektoren viser tegn til økt aktivitet. BNP-veksten antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Konjunkturbarometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkeste optimismen for fremtiden siden 2019. Likevel er det usikre tider internasjonalt med vedvarende krig i Ukraina. Regioner som historisk har vært spente, har heller ikke blitt mindre spente. Vi må derfor være forberedt på at internasjonale situasjoner kan få negativ påvirkning på oss.

I desember 2024 vedtok Finansdepartementet nye kapitaldekningsregler som påvirker hvor mye egenkapital bankene må ha bak sine utlån. De siste årene har det vært betydelige forskjeller i reglene for små og store banker, noe som har begrenset vår utvikling. De nye reglene er imidlertid gunstige for små banker som oss. Med en samlet markedsandel på noe over 4 % i Melhus og Trondheim, gir dette oss et solid grunnlag for langsiktig vekst gjennom økte markedsandeler.

Priskonkurransen forventes å bli sterk fremover. Samtidig ser vi at bankens inntekter innen forsikring og langsiktig fondssparing øker. Generelt har kundene blitt mye mer bevisste på behovet for personforsikring og ikke minst langsiktig sparing i ulike fondsløsninger. Ved oppstarten av 2025 har banken lansert en rekke tiltak for å sikre god vekst innen alle bankens produktområder.

Overgangen til TietoEvry sine datasystemer på slutten av 2022 har gitt oss en dataløsning som er langt mer tilgjengelig for utvikling av bankens selvbetjeningsløsninger. Gjennom Eika-Alliansen har banken opprettholdt en høy utviklingstakt for slike løsninger. Et eksempel på dette er at Eika-bankene nå er blant de få bankene som tilbyr butikkbetaling gjennom «tæpping» både via Apple Pay og Vipps.

Som en lokal sparebank har vi alltid vært opptatt av å ta en sentral rolle i vårt lokale miljø. Vi jobber aktivt med lag og foreninger og tilfører disse aktivitet og verdier. Fremover vil det grønne skiftet gi oss nye oppgaver som lokalbank. Både vi og våre kunder må endre oss og tilpasse oss en ny klimavirkelighet. Arbeidet er startet og dette vil være et område i stor utvikling.

Vi går nå inn i 2025 med stor entusiasme og pågangsmot for å utvikle MelhusBanken videre inn i fremtiden.

Hovedtall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2024	2023
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	45,58 %	44,28 %
Kostnader i % av totale inntekter	43,21 %	41,66 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	20,43 %	16,76 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,12 %	1,38 %
Utlånsmargin hittil i år	1,74 %	1,46 %
Netto rentemargin hittil i år	2,30 %	2,24 %
Egenkapitalavkastning[1]	9,86 %	10,63 %
[1] Basert på ordinært resultat		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	32,10 %	30,54 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	29,49 %	28,03 %
Innskuddsdekning	74,86 %	76,43 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-0,42 %	6,50 %
Utlånsvekst (12 mnd)	1,66 %	4,82 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	2,74 %	5,99 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	11 230 409	11 098 061
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	13 868 716	13 477 877
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,17 %	0,24 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,45 %	0,44 %
Soliditet[1]		
Ren kjernekapitaldekning	18,32 %	18,06 %
Kjernekapitaldekning	20,01 %	19,84 %
Kapitaldekning	22,32 %	22,26 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,25 %	9,92 %
[1] Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	215	251
NSFR	114	115

Organisasjon og ledelse

Melhus Sparebank er en selvstendig sparebank med tradisjoner tilbake til 1840. I 1923 fikk banken kjøpt en tomt der banken er lokalisert i dag, og oppførte sitt første bankbygg i 1928. I 2023 stod det nye «Bankkvartalet» på Melhus ferdig, og bankbygget fra 1928 er totalrenovert som en del av dette. Bankens hovedkontor ligger i Melhus, 2 mil sør for Trondheim. Banken har kontorer i Melhus, Korsvegen, Ler, Heimdal og Trondheim.

Melhus Sparebank er et fullverdig finanshus som tilbyr tjenester innenfor lån, sparing og forsikring til både privatmarkedet og bedriftsmarkedet. I tillegg tilbyr vi tjenester innenfor eiendomsmegling gjennom Heimdal Eiendomsmegling AS og regnskapstjenester gjennom Melhus Regnskap AS.

Bankens hovedstrategi

MelhusBanken sitt samfunnsoppdrag er å skape muligheter og økonomisk trygghet for våre kunder gjennom helhetlig rådgiving. Dette innebærer at kundene skal få mer enn gode løsninger hos oss. Lån, forsikring og ulike spareløsninger leveres sammen med kompetent rådgivning slik at kundene får løsninger som er tilpasset deres livssituasjon og behov. Rådgivningen skal leveres på en personlig og forståelig måte. Gjennom kombinasjonen av produkter og rådgivning skaper vi både muligheter og trygghet for våre kunder.

Til grunn for vårt kundearbeid ligger vårt kundeløfte "Hjelp til gode valg. Alltid!" For kundene betyr dette at de skal være sikre på at de får løsninger tilpasset sine behov, og at de anbefalte løsningene ikke påvirkes av bankens eventuelle interesser.

Vi ser at ulike kundegrupper foretrekker ulike løsninger fra sin bank. Den generelle utviklingen gjør at samfunnet krever mer av oss som enkeltindivider. Som bank skal vi hjelpe våre kunder, og vi skal være spesielt godt tilpasset kunder som foretrekker en bank som aktivt følger opp med:

- Kompetent rådgiving i alle livets faser for alle behov innen lån, sparing og forsikring
- Enkel bankhverdag og konkurransedyktige betingelser

I enkel bankhverdag ligger både enkel tilgang til rådgivning og gode selvbetjeningsløsninger.

Til grunn for vårt arbeid både ut mot kundene og internt ligger våre verdier:

- **Vi er tett på** - For å vise at vi bryr oss og engasjerer oss i andre og deres situasjon.
- **Vi spør** - For å forstå, slik at vår kompetanse kommer best mulig til nytte.
- **Vi gjennomfører** - For å skape tillit og kvalitet gjennom handling og oppfølging.

- **Vi er sterkest sammen** - Gjennom samspill blir vi en enda bedre bank for kundene, lokalsamfunnet og oss selv.

I tillegg til å være en god bank for våre kunder engasjerer vi oss i å utvikle et bærekraftig lokalsamfunn med et variert, lokalt næringsliv. Vi engasjerer oss også gjennom sponsorater, gaver og ressurser til frivillig arbeid til lag og foreninger. Vi vet at vårt bidrag bidrar til at det skapes gode vilkår for barn og ungdom i vårt nærmiljø. En del av vårt samfunnsansvar er at vi også jobber aktivt for EUs klimamål om klimanøytralitet innen 2050. Dette gjelder både arbeid ut mot våre kunder og hvordan vi innretter drift av banken.

Tilknytning til Eika-Alliansen

Eika Alliansen er en av de viktigste bidragsyterne til norske lokalsamfunn

Melhusbanken er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner og 3500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

De 46 lokalbankene i Eika Alliansen betjener 930.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner. Bankene har kompetente og autoriserte rådgivere med personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunn. Med effektive rådgiverløsninger og gode kundeløsninger i den digitale hverdagsbanken, får kundene i en Eika-bank en unik kundeopplevelse. Deres lokale tilstedeværelse og denne samlede kundeopplevelsen er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn, noe som har resultert i noen av landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet. Alliansebankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv over hele Norge.

Eika styrker lokalbankene

Eikas kjernevirksomhet er å sikre alliansebankene moderne, kostnadseffektiv og sikker bankdrift gjennom gode produkt- og tjenesteleveranser. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra TietoEvry og annen bankinfrastruktur med de beste løsningene for både bankenes ansatte og kunder. Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankenes konkurransekraft. Bankene prioriterer løsningene som skal utvikles, noe som bidrar til en god kundeopplevelse, høy sikkerhet og effektiv bankdrift, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter, spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken AS. Disse sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Melhusbanken er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon.

I tillegg tilbyr Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice, depottjenester med Eika Depotservice, samt en rekke andre tjenester innen bærekraft, næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes ulike behov.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 58 selvstendige norske lokalbanker. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Dette gir Eika Boligkreditt mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får eierbankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av tredje kvartal 2024 en forvaltningskapital på om lag 125 milliarder kroner og står dermed for en betydelig andel av eierbankenes eksternfinansiering.

Tilknyttede selskap

Heimdal Eiendomsmegling

Heimdal Eiendomsmegling AS er bankens deleide eiendomsmeglerselskap og er samlokalisert med banken i Melhus, Heimdal og Trondheim. MelhusBanken har siden 2009 vært eier i Heimdal Eiendomsmegling AS og eier 41,45% av selskapet. Øvrige eiere er Heimdal-Gruppen AS med 29% og ansatte i selskapet med 29,55%.

Heimdal Eiendomsmegling har i 2024 solgt til sammen 2.171 nye og brukte boliger (2.140 i 2023). Markedsandelen for bruktbolig utgjør totalt 14,1% (14.8% i 2023) i Trøndelag. I Trondheim var markedsandelen 16.3% (17.1% i 2023). Det gjør foretaket til nest største eiendomsmeglerforetak i fylket.

Omsetningen for 2024 ble kr 145,4 mill kr (137,4 mill kr i 2023) og resultat før skatt ble kr 3,5 mill kr. (1,3 mill kr i 2023).

Melhus Regnskap

I 2015 kjøpte MelhusBanken 34% av aksjene i Melhus Regnskap AS. Melhus Regnskap AS er det ledende regnskapskontoret i kommunen med kunder innenfor næringsliv og landbruk. Regnskapskontoret har ca. 850 kunder og 26 årsverk.

Driftsinntektene i selskapet er på ca. 34,7 mill. kr., en økning på ca. 1,0 mill. kr. fra i fjor. Resultatet er på ca. 3,8 mill. kr. før skatt, mot 2,2 mill. kr. i fjor.

Selskapsstyring

Eierstyring og selskapsledelse

MelhusBanken følger norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (NUES) så langt den passer for en sparebank. For å utvikle et godt tillitsforhold mellom banken og de viktigste interessegruppene er det nødvendig med gode styringssystemer for virksomheten. Dette innebærer blant annet en modell for eierstyring og selskapsledelse som klargjør rolledeling mellom eiere, styret og daglig ledelse ut over det som følger av lovgivning.

Eierstyring og selskapsledelse i MelhusBanken omfatter de verdier, mål og prinsipper som banken styres og kontrolleres etter.

Generalforsamlingen

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Generalforsamlingen består av til sammen 24 representanter og er sammensatt av 9 egenkapitalbeviseiervalgte, 6 kundevalgte, 6 ansattevalgte og 3 offentlig valgte representanter.

Generalforsamlingen velger bankens styre og fastsetter styrets honorar. Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Bankens vedtekter fastsettes av generalforsamlingen. Vedtektsendringer krever 2/3 flertall samt at minimum 50% av medlemmene i generalforsamlingen er til stede. Generalforsamlingen beslutter videre egenkapitalemisjoner, erverv av egne egenkapitalbevis, opptak av fondsobligasjonslån og ansvarlig lån. Generalforsamlingen godkjenner også bankens årsregnskap.

Generalforsamlingen har i 2021 vedtatt retningslinjer for godtgjørelse for ledende personer. I henhold til disse retningslinjene skal styret utarbeid en rapport om godtgjørelse til ledende personer, som skal behandles av generalforsamlingen. Denne er offentliggjort på bankens hjemmesider.

Valgkomiteer

Finansforetaksloven regulerer hvordan valgkomitearbeidet skal foregå i banken. Ansattes representanter og offentlig oppnevnte representanter til generalforsamlingen har egne prosedyrer. Kundevalgte velges i et eget valgmøte, etter innstilling fra en egen valgkomite som jobber etter fastsatt instruks. Egenkapitalbeviseierne velger også medlemmer i eget valgmøte, etter innstilling fra egen valgkomite som jobber etter fastsatt instruks.

Generalforsamlingen har egen valgkomite som foreslår medlemmer til styret, honorarsatser til tillitsvalgte og medlemmer til gaveutdelingskomiteen. Valgkomiteen består av en representant fra hver av de fire grupperinger i generalforsamlingen. Generalforsamlingen har fastsatt egen instruks for komiteen. Valgkomiteens systematiske arbeid har tilført bankens styre god og variert kompetanse.

Styret

Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Styret skal bestå av 4 - 7 representanter som velges av generalforsamlingen. I tillegg kan ansatte kreve representasjon iht. loven. Styret består per 31.12.2024 av 6 personer valgt av generalforsamlingen og 2 ansattevalgte medlemmer. Alle styrerepresentanter velges for 2 år av gangen. Generalforsamlingen velger styrets leder og styrets nestleder. Det er utarbeidet en egen styreinstruks, og det er vedtatte en egen årsplan for styret. Styret foretar en årlig egenevaluering.

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom månedlige ledelsesrapporter og kvartalsvis regnskapsrapport og risikorapport. Styret har utarbeidet og vedtatt policydokumenter innenfor alle vesentlige risikoområder i banken, som inkluderer policy for virksomhets- og risikostyring, likviditetsrisiko, markedsrisiko, kredittrisiko og operasjonell risiko.

Ved valg av medlemmer til styret vurderes kompetanse, kapasitet, mangfold og geografiske tilknytning. Alle styremedlemmer velges for 2 år av gangen. Styrets leder velges av generalforsamlingen for ett år av gangen. Styrets medlemmer er:

- **Bjarne Berg**, 55 år, er styrets leder og har vært medlem siden 2004. Han er utdannet sivilmarkedsfører fra BI og har en Cand.mag fra NTNU med mellomfag i Samfunnsøkonomi. Bjarne er daglig leder i Rosenborg Reklame AS, som fungerer som bankens eksterne forbindelse innen markedsføring.
- **Merethe Moum**, 48 år, er styrets nestleder og har vært medlem siden 2018. Hun er utdannet sivilarkitekt og arbeider som daglig leder i Byggefirma Ivar Moum AS.
- **Ingrid Rønning**, 58 år, har vært medlem siden 2021. Hun er utdannet registrert revisor og arbeider som controller i Frøy Kapital AS.
- **Eivind Sandø-Klemmetvoll**, 43 år, har vært medlem siden 2022. Han har en mastergrad innen revisjon og regnskap og er daglig leder i Svolt Invest AS.
- **Jorunn Løvseth**, 53 år, har vært medlem siden 2023. Hun er utdannet jurist og arbeider som advokat og partner i Advokatkontoret Strand & Co ANS.

- **Christian Langvatn**, 47 år, har vært medlem siden 2024. Han er utdannet jurist og har en mastergrad i knowledge and innovation management og er viseadministrerende direktør og direktør for forretningsutvikling i Sticos AS.
- **Bård Kalvik**, 53 år, har vært ansatterepresentant i styret siden 2022. Han er autorisert finansiell rådgiver og jobber i dag i bankens bedriftsavdeling innenfor landbruk.
- **Anne Hakvåg**, 58 år, har vært ansatterepresentant i styret siden 2023. Hun er autorisert forsikringsrådgiver for privat- og bedriftsmarkedet og jobber som forsikringsrådgiver med fagansvar innenfor området

Godtgjørelse til styret besluttes av generalforsamlingen etter forslag fra generalforsamlingens valgkomité. Godtgjørelsen er fast, og fremgår av note 21 til årsregnskapet.

Banken har tegnet styreansvarsforsikring med en forsikringssum på 200 MNOK per forsikringstilfelle og totalt for alle sikrede i løpet av forsikringsperioden.

Risiko- og revisjonsutvalg

Banken har risikoutvalg og revisjonsutvalg, som hver er sammensatt med 3 av bankens styremedlemmer.

Utvalget forbereder styrets oppfølgings av regnskaps- og rapporteringsprosessen, og overvåker systemene for intern kontroll og risikostyring. Videre har utvalget løpende kontakt med bankens valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet, samt at de vurderer og overvåker revisors uavhengighet.

Det samlede styret fungerer som godtgjørelsesutvalg med formål å påse at bankens godtgjørelsesordninger fremmer god styring og kontroll med bankens risikotaking.

Internrevisjon

Internrevisjonens hovedoppgave er å bekrefte at internkontrollen fungerer som forutsatt samt å påse at risikostyringstiltak er tilstrekkelige i forhold til bankens risikoprofil. Internrevisjonen rapporterer til styret og risiko- og revisjonsutvalget. Revisors rapporter og anbefalinger blir gjennomgått og forbedringstiltak implementeres fortløpende.

KPMG leverer internrevisjonstjenestene i Melhusbanken.

Revisor

Ekstern revisor velges av generalforsamlingen etter anbefaling fra revisjonsutvalget og innstilling fra styret. Ekstern revisor foretar den lovbestemte bekreftelsen av den økonomiske informasjon som gis i offentlige regnskap. Revisor presenterer hvert år hovedtrekkene i en plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet. Ekstern revisor deltar i styremøtene som behandler årsregnskapet samt i revisjonsutvalget ved behandling av regnskapet.

Styret avholder årlig minst ett møte med revisor uten at adm. banksjef eller andre fra den daglige ledelsen er til stede. Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen, herunder om det er identifisert vesentlige svakheter i bankens interne kontroll knyttet til regnskapsrapporterings-prosessen. I tillegg bekrefter revisor sin uavhengighet og opplyser om hvilke andre tjenester enn lovpliktig revisjon som er levert i løpet

Deloitte AS er valgt som bankens revisor.

Selskapskapital og utbytte

Utbytte

Det er utarbeidet en forutsigbar utbyttepolitikk som skal gi eierne en god direkteavkastning gjennom årlig utbytte. Utbytte skal til enhver tid tilpasses bankens inntjenings- og egenkapitalsituasjon. Det skal tilstrebes å utbetale årlig utbytte tilsvarende 50 – 100% av eierandelskapitalens matematiske andel av bankens overskudd. Generalforsamlingen beslutter det årlige utbytte.

Egenkapitalemisjoner, utstedelse av fondsobligasjoner og opptak av ansvarlige lån besluttes av generalforsamlingen og skal i henhold til forskrift alltid ha en forhåndsgodkjennelse av Finanstilsynet. Tilsvarende behandling kreves ved fullmakter til tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis. Slike tilbakekjøp har ikke skjedd, bortsett fra tilbakekjøp av små poster i forbindelse med utdeling til de ansatte som årlig bonus.

Bankens egenkapital

Det er styrets ansvar at banken til enhver tid har en egenkapital som er tilstrekkelig i forhold til bankens drift og i samsvar med de kapitalkrav som myndighetene setter. Grunnlaget for beregning av kapitalbehov er iht. lov og forskrifter som Finanstilsynet har beskrevet i kapitaldekningsregelverket. I samsvar med regelverket gjennomfører banken systematisk vurdering av samlet kapitalbehov i forhold til risikoprofil og bankens strategi. Analysen og vurderingen av kapitalbehovet er fremtidsrettet, og tar hensyn til planer, vekst og tilgang til egenkapitalmarkedene. Det tas også høyde for konjunkturer og finansieringsbehov. I tillegg foretar Finanstilsynet sine egne vurderinger av bankens kapitalbehov basert på Finanstilsynets metodikk og samlede skjønnsmessige vurderinger.

Likebehandling av egenkapitalbeviseiere og transaksjoner med nærstående

Egenkapitalbevisene utstedt av banken har alle samme klasse. Hvert egenkapitalbevis gir en stemme i egenkapitalbeviseiermøtene og gir samme rett til utbytte. Ved emisjoner gir samtlige egenkapitalbevis samme relative tegningsrett til nye egenkapitalbevis. Dersom dette prinsipp skal kunne fravikes, skal dette begrunnes. Banken har etablert et innsideregister med forpliktende avtaler, slik at alle transaksjoner med egenkapitalbevis til eller fra innsidere meldes til Oslo Børs/Euronext i henhold til børsreglementet.

Fri omsettelighet

Bankens egenkapitalbevis er fritt omsettelig og uten noen restriksjoner.

Informasjon og kommunikasjon

Banken legger ut finansiell kalender på Oslo Børs/Euronext, slik at alle på samme grunnlag skal kunne orientere seg om bankens regnskapsfremleggelser, utbyttedatoer og lignende. Alle transaksjoner fra innsidere meldes umiddelbart til Oslo Børs i henhold til børsens regelverk. Det gis ingen regnskapskommentarer før regnskapene er kjent og offentliggjort for allmennheten. Bankens hjemmeside benyttes til informasjon. Her legges også delårs- og årsregnskap ut.

Bankens ledergruppe

Adm. Banksjef, Ragnar Torland, rapporterer til styret og har det overordnede ansvaret for ledergruppen og bankens daglige drift. Ragnar er utdannet statsautorisert revisor fra Norges Handelshøyskole, med tilleggsutdannelse innen strategi og ledelse fra samme institusjon. Han har en variert yrkesbakgrunn med erfaring fra revisjon og rådgivning i et større internasjonalt revisjonsselskap, samt ledererfaring fra finansbransjen. Ragnar ble ansatt som banksjef i 2013.

Leder for Økonomi og Forretningsutvikling, Turid Vollan Riset, rapporterer til banksjef og fungerer som banksjefens stedfortreder. Turid har ansvar for intern og ekstern finansiell rapportering, likviditet, marked, IT, bærekraft, HR og eiendom. Hun er utdannet siviløkonom og har en variert bakgrunn med erfaring fra revisjon i PWC, økonomistyring ved NTNU og som adm.dir. i Sykehusapotekene Midt-Norge HF. Turid ble ansatt i 2017.

Leder for Privatmarked, Kjellaug Krogh, rapporterer til banksjef og har ansvar for bankens totale aktiviteter ut mot personmarkedet. Kjellaug har en bachelorgrad fra BI innenfor økonomi og markedsføring. Hun har hatt ulike roller i banken fra hun ble ansatt i banken, blant annet leder for Kundesenteret gjennom 9 år.

Leder for Bedriftsmarked, Bjørn Høiem, rapporterer til banksjef og har ansvar for bankens totale aktiviteter rettet mot bedriftsmarkedet og landbruket. Bjørn har en bachelorgrad fra BI innen økonomi og markedsføring. Før han begynte i banken, hadde han 16 års erfaring fra DnB, hvorav de siste 8 årene var i ulike lederposisjoner. Bjørn ble ansatt i 2022.

Kredittsjef, Simen Stubsjøen, rapporterer til banksjef. Simen har fagansvar for all kredittgivning og garantistillelser innenfor banken. I tillegg har han ansvaret for bankens funksjoner for verdisikring, inkludert kredittkontroll og misligholdsoppfølging. Han er utdannet siviløkonom fra Handelshøgskolen i Bodø og har bakgrunn som kredittrådgiver for bedriftsmarkedet i Danske Bank. Simen ble ansatt i 2023.

Leder for Marked & Forsikring, Eirik G. Sund, rapporterer til banksjef. Eirik har ansvar for bankens forsikringssalg og leder forsikringsavdelingen. I tillegg har han ansvaret for bankens markedsføring og sponsorarbeid. Eirik har en bakgrunn fra bank og forsikring, og har hatt lederroller i Danske Bank og IF Skadeforsikring. Han ble ansatt i 2022.

Leder Juridisk, Marte Risberg, rapporterer til banksjef og har ansvaret for bankens arbeid med forebygging av hvitvasking og svindel. Marte har en mastergrad i rettsvitenskap og har erfaring både fra kundeposisjoner og arbeid rettet mot forebygging av hvitvasking og svindel. Hun har vært ansatt i banken siden 2014.

STYRETS ÅRSBERETNING

Samfunnsansvar og bærekraft

Banken strukturerer sitt bærekraftarbeid med et tredelt fokus i form av ESG. Environmental (E) handler om klima- og miljømessige forhold, Social (S) omfatter sosiale forhold og Governance (G) er økonomiske og forretningsetiske forhold.

Da Melhus Sparebank ble grunnlagt i 1840 var formålet å skape økonomisk utvikling, arbeidsplasser og muligheter for fremtidsrettet sparing i lokalsamfunnet. Bankens posisjon var tuftet på aspekter knyttet til sosiale og forretningsetiske forhold. Bankens eksistens har derfor alltid vært tuftet på S-en og G-en i ESG. I motsetning til i dag, var man ikke særlig bekymret for klima og miljø på 1800-tallet. I takt med endring og utvikling i samfunnet, har banken også inkludert en ny dimensjon av bærekraft i vårt arbeid, nemlig E-en. Ved blant annet å tilby grønne lån og grønt skadeoppgjør på forsikring har vi styrket vår posisjon i arbeidet med klima og miljø.

Banken har et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. For banken handler samfunnsansvar særlig om å ivareta disse hensynene i investeringer og i ytelse av lån og kreditter, og å ta hensyn til ESG i utvikling av produkter og tjenester, rådgivning og salg, investerings- og kredittbeslutninger samt produksjon og drift. En viktig del av samfunnsansvaret og bærekraftarbeidet vil derfor være å kartlegge, forstå og ta ansvar for den direkte og indirekte påvirkningen banken står for.

Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for banken. Bankens interessenter har forventninger til at banken utøver sin rolle som en ansvarlig samfunnsaktør, og god eierstyring anses som en forutsetning for troverdighet i forhold til bankens ulike interessenter. Banken skal følge Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (NUES) så langt det måtte passe.

Med tiden har dermed alle bokstavene, ESG, blitt viktige for MelhusBanken. Vi jobber med bærekraft for å styrke konkurransekraften, redusere risiko og tiltrekke oss gode kunder, investorer og dyktige ansatte. Nå er vi i ferd med å ta et nytt steg knyttet til vårt samfunnsansvar, og er stolte over å presentere vårt aller første klimaregnskap.

CSRD-prosjektet i Eika: Et fellesløft for bærekraftig omstilling

Som en del av vår forpliktelse til bærekraft, deltar vi i Eika-alliansens felles prosjekt for å møte kravene i EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Gjennom dette prosjektet har vi investert betydelige ressurser i å utvikle og implementere løsninger som setter oss i stand til å etterleve de nye rapporteringskravene på en strukturert og effektiv måte. Prosjektet, som inkluderer 24 banker, representerer et strategisk tiltak for å bygge kompetanse, dele erfaringer og skape felles systemer som styrker bærekraftrapporteringen i hele alliansen.

Ved å starte tidlig, allerede i 2023, har vi sikret en grundig tilnærming som inkluderer omfattende analyser av vesentlighet, samarbeid med ledende forskningsinstitusjoner som NINA og CICERO samt utarbeidelse av veikart for implementering av EUs Taksonomi. Denne innsatsen gjør oss i stand til å forstå og håndtere vår påvirkning på klima, natur og samfunn på en meningsfull måte.

Vår tilnærming til CSRD er et eksempel på vårt engasjement for å skape langsiktig verdi for våre kunder og lokalsamfunn, samtidig som vi tar en lederrolle i å møte fremtidens krav til åpenhet og ansvarlighet. Vi anser dette prosjektet som et bærekrafttiltak i seg selv, fordi langsiktigheten setter oss i stand til å legge til rette for en helhetlig integrasjon av bærekraft i vår strategi, drift og rapportering.

MelhusBanken har rapportert etter frivillig rapporteringsstandard for ESG gjennom mange år. Banken har ambisjoner om å styrke arbeidet innenfor bærekraft ytterligere fremover. På denne måten blir vi bedre rustet til å ta samfunnsansvaret vårt på alvor, samt levere på kravene for å rapportere etter CSRD.

Felles klimaambisjon

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid (EBS) en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Ambisjonen ble dannet som et svar på forventninger i markedet og nytt EU-direktiv på bærekraftrapportering (CSRD). Den har som formål å posisjonere bankene i alliansen tydeligere overfor aktører i finansmarkedet, og gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer.

Ambisjon: Netto nullutslipp for samtlige banker senest innen 2050

Arbeidsmål:

1. Hver bank etablerer klimaregnskap med direkte utslipp og vesentlige kategorier for indirekte utslipp for årsregnskapet 2024
2. Etablerer ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og tiltaksplaner for å nå delmålene innen utgangen av 2025
3. Årlig reviderer og oppdaterer klimaregnskap, tiltakspakker og delmål i tråd med oppdatert klimaforskning

MelhusBanken ønsker å ta en tydelig rolle i arbeidet om felles klimaambisjon. Derfor har vi etablert klimaregnskap for 2024, som synliggjør bankens direkte og indirekte utslipp for dette regnskapsåret.

Bankens overordnede bærekraftarbeid

Melhusbanken har etablert Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft. Banken er avhengig av tillit fra kunder, ansatte, myndigheter, egenkapitalbeviseiere og samfunnet for øvrig, for å kunne utføre vår forretningsvirksomhet og samfunnspålagte oppgaver som sparebank. For å opprettholde denne posisjonen, jobber vi aktivt med FNs bærekraftmål i vår virksomhet.

FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift gir et rammeverk for å ta bærekrafttenkingen inn i en ny tid, i tråd med FNs mål for bærekraftig utvikling og Paris-avtalen. Banken respekterer og støtter opp om grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, herunder FNs verdenserklæring om menneskerettigheter fra 1948, FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter fra 1966, FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter fra 1966 og ILOs kjernekonvensjoner om grunnleggende rettigheter og prinsipper i arbeidslivet.

UN Global Compact er FNs organisasjon for bærekraftig næringsliv og verdens største initiativ for næringslivets samfunnsansvar. Initiativet fremmer 10 prinsipper som gir føringer for hvordan bedrifter kan sikre ansvarlig drift, herunder ivaretagelse av menneskerettigheter, anstendig arbeidsliv, antikorrupsjon og hensynet til klima/miljø, inkludert en føre-var-tilnærming til klima/miljø. Banken legger disse prinsippene til grunn i arbeidet med bærekraft, herunder i oppfølgningen av egen virksomhet, leverandører og andre forretningspartnere.

FNs 17 bærekraftmål utgjør verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. Banken har valgt ut 5 bærekraftmål som banken særlig kan bidra til, og som legges til grunn for bankens arbeid med bærekraft. Disse er:

Klima og miljø

Banken forplikter å ta hensyn til klima og miljø i egen drift, noe som innebærer å:

- måle og redusere bankens direkte og indirekte utslipp i tråd med nasjonale og internasjonale forventninger og mål
- inkludere klimarisiko i bankens risikovurderinger
- tilrettelegging for miljø- og klimavennlig adferd på arbeidsplassen, herunder å minimere virksomhetens avfallsmengde, resirkulere og gjenbruke så mye som mulig, m.fl.
- fremme dialog med sine viktigste interessenter for å påvirke dem til å ta klima- og miljøbevisste valg, og være åpne og redelige i sin rapportering av klimautslipp

I lys av det nye bærekraftdirektivet fra EU – CSRD, er det etablert et fellesprosjekt i regi av Eika hvor hensikten er å sørge for at bankene er rustet til å gjennomføre CSRD-rapportering senest innen tidspunkt for første lovpålagte rapportering. For MelhusBanken sin del innebærer dette årsrapporten for regnskapsåret 2026.

Vi er godt i gang med analysedelen i prosjektet, som blant annet innebærer gjennomføring av dobbelt vesentlighetsanalyse, som hjelper oss å identifisere hvilke påvirkninger, risikoer og muligheter bankens

aktiviteter er mest eksponert mot. Resultatet av analysedelen er et gitt antall ESRS-er (European Sustainability Reporting Standards) som vi skal rapportere på. Neste steg i prosjektet er en utviklingsfase, hvor vi må vurdere behovet for utvikling av systemer og rapporter for å kunne innfri rapporteringskrav til de definerte ESRS-ene. Dokumentasjonen av selve prosessen med dette arbeidet, er en del av rapporteringsplikten i CSRD.

Banken er miljøfyrtårnsertifisert, og rapporterer årlig iht. til denne sertifiseringen. Retningslinjer for håndtering av avfall, innkjøp og reise er en del av dette.

BREEAM er en internasjonalt anerkjent miljøsertifisering som dokumenterer at et bygg, anlegg eller område har gjennomført tiltak for å sikre økt bærekraft. Et bygg som er BREEAM-sertifisert har dokumentert at de gjennom hele byggeprosessen har fulgt BREEAM-metodikk. BREEAM stiller krav til hvordan man arbeider med prosjekteringen, valg av byggemetode, valg av materialer og dokumentasjon av alle disse prosessene. BREEAM har fem sertifiseringsnivå, hvor det for hvert nivå stilles ulike krav til utførelsen med tanke på miljøambisjonen. Disse kravene kommer i tillegg til lovpålagte krav. Sertifiseringen kommer ikke som en ferdig oppskrift, men er et verktøy som er forankret og brukes gjennom hele prosessen. Bankkvartalet har blitt sertifisert BREEAM «Very good», som er nivå 3 av 5.

Som nevnt stiller BREEAM-sertifisering høyere krav til utførelsen enn de lovpålagte kravene. At Melhusbanken har valgt BREEAM «Very good» bidrar til at bransjen også beveger seg i en mer bærekraftig retning. Eksempelvis ved at leverandørene i større grad tilbyr produkter som tilfredsstiller krav i henhold til BREEAM, også i andre prosjekter.

Lokalt engasjement – bærekraftig lokalsamfunn

Som lokalbank har MelhusBanken en rolle ut over det å være bank i sitt nedslagsfelt. Banken er en viktig støttespiller for mange. Lag, foreninger og enkeltpersoner gjør en viktig jobb for barn, ungdom og eldre, og banken gir støtte til mange av disse. Gjennom hele 2024 har banken støttet opp og tilført verdi gjennom tilstedeværelse og økonomiske bidrag. Hvert år bevilges et betydelig beløp av årsresultatet til ulike formål i lokalsamfunnet, i 2024 ble det utbetalt til sammen ca. 4 millioner kroner.Støtten gis i form av gaver, sponsoravtaler, prosjektmidler og priser. Men vel så viktig som bankens bidrag er den store frivillige innsatsen som legges ned i lag og foreninger. Vi er imponert over det engasjementet vi møter, og gleder oss til videre samarbeid!

Gavemidler

I januar hvert år er det åpent for å søke om gavemidler fra banken, og de siste årene har bankens generalforsamling det delt ut midler til om lag 50 ulike lokale lag og foreninger.

Sponsoravtaler

MelhusBanken er hovedsponsor for de fleste idrettslagene i kommunen, i tillegg til noen idrettslag i Trondheim Kommune, hvor betydelige beløp utbetales til utstyr, arrangementer og drift.

Kombinasjonen av bankens pengebidrag og en stor frivillig innsats skaper mangfold, glede og mestring for mange innbyggere i nærmiljøet.

Under er en oversikt over idrettslag hvor MelhusBanken var hovedsponsor i 2024.

FLÅ IL

Gauldal Fotballklubb

Gimse IL

HIF - Fotball og Håndball

Hovin IL

Idrettslaget Leik

Melhus IL - Fotball, Håndball og Ski

Tiller Fotball

Trondhjems Skiskyttere

TrønderLyn IL

Prosjekter

Som tidligere år har banken også i 2024 bidratt med pengestøtte til lag og foreninger gjennom bankens prosjektmidler. Prosjektstøtte er forbeholdt konkrete prosjekter og investeringer med allmennytte – de skal komme til glede og nytte for flere. I 2024 ga banken støtte til over 40 ulike prosjekter. Under er eksempler på noen få.

- **Idrettsgalla 2024.** I januar 2024 inviterte banken utøvere og foreldre fra idrettslagene banken har sponsoravtaler med, samt Melhus Skolekorps, til Idrettsgallaen. Arrangementet inkluderte gratis billetter til alle under 18 år, gratis busstransport, og en før-fest for ungdommene. I tillegg fikk Melhus Skolekorps spille under sendingen. Bakgrunnen for stuntet er at banken mener det er viktig å representere breddeidretten og feire frivilligheten.
- **Rusken-aksjon.** Banken har i flere år vært med å arrangere Rusken-aksjon for grunnskolene i Melhus Kommune. Klassene som deltar får økt kunnskap om bærekraft og miljø, samt at kommunen vår blir finere og renere.
- **Sentrumsuka.** Etter at MelhusBanken i 2023 tok initiativet til den første Sentrumsuka, har vi i 2024 støttet Sentrumsuka både økonomisk og med organisering av arrangementet. Sentrumsuka har som

formål å skape liv og aktivitet i Melhus sentrum, fordi et levende sentrum bidrar til å styrke det lokale næringslivet.

- **Foredrag om psykisk helse.** Gauldal FK og Hovin IL tok samarbeidet med initiativtaker Idar Frengen for å få til en kveld rundt unge og psykisk helse. Banken ble med og støttet arrangementet økonomisk for at det skulle bli en realitet. Det ble en stor suksess med over 160 ungdommer og 80 foreldre til stede. Prosjektet, som heter BareSnakk, har mottatt mange positive tilbakemeldinger.
- **MelhusBankens Talentpris.** Talentprisen er et samarbeid mellom Melhus Janitsjarkorps, Kulturskolen i Melhus og MelhusBanken. Unge talenter innen musikk får muligheten til å vise seg fram, og mottar støtte til videreutvikling av musikken sin. Vi er stolte av å støtte unge talenter i regionen vår, og vi ser frem til å fortsette å feire musikalsk talent i årene som kommer.
- **Jul i Melhus.** MelhusBanken har i flere år støttet arrangementet Jul i Melhus, som arrangeres av Melhus Skolekorps. Dette arrangementet er en viktig del av julefeiringen i lokalsamfunnet, og vi er stolte av å kunne bidra til å skape en hyggelig og minneverdig opplevelse for alle involverte1.

Melhus Skolekorps spiller på Idrettsgallen 2024.

En lykkelig klasse som har vunnet ekstra premie for sin innsats under Rusken-aksjon.

Talentfulle solister viste fram sine musikalske talent høsten 2024.

Melhusundersøkelsen

Våren 2024 gjennomførte MelhusBanken Melhusundersøkelsen for første gang, en innbyggerundersøkelse der 600 innbyggere i kommunen ble spurt om deres opplevelser som innbyggere i Melhus kommune. Formålet med undersøkelsen var å få innsikt i hva innbyggerne mener om tilbudet i kommunen, og resultatene viser at det er et ønske om et mer mangfoldig tilbud, flere sykkelveier, parkeringsplasser, møteplasser og grønne områder. Undersøkelsen bekrefter også at frivilligheten i kommunen scorer svært høyt. Vi håper at resultatene fra Melhusundersøkelsen kan bidra til å skape et enda bedre lokalsamfunn for alle i kommunen.

Kompetanseutvikling i lokalsamfunnet

Hvert år, arrangerer banken kundearrangementer og temakvelder for å dele kompetanse, både i bankens regi alene og i samarbeid med andre aktører. I 2024 har banken gjennomført flere fagseminar med ulike tema som bærekraft og landbruk, personlig økonomi, og sparing. Banken har i en rekke år bidratt med å heve kunnskapsnivået innenfor våre fagområder til elever ved videregående skoler i Melhus kommune og sørdelen av Trondheim kommune. Både på egne foredrag, gjerne om personlig økonomi, og gjennom deltakelse på ulike messer. I år har vi besøkt Mehus Videregående skole og hatt innlegg om personlig økonomi og det å være i stand til å ta gode økonomiske valg. Ansatte i banken har bidratt på flere av Ungt entreprenørskap sine skolearrangementer i Melhus Kommune samt deltatt på yrkesmessa på Støren Videregående Skole.

Bærekraft i kunderelasjonen

Bankenes rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Vårt rådgivningstilbud og nærhet til kundene vil gjøre oss til nøkkelaktører i omstillingen av bedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Det viktigste bidraget banken kan gi til økt bærekraft, er å bidra til økt bærekraft hos kundene. Gjennom rådgivning og utforming av produkter kan banken bidra til mer bærekraftig adferd, både hos privat- og bedriftskunder.

MelhusBanken sitt samfunnsoppdrag er å skape muligheter og økonomisk trygghet for våre kunder gjennom helhetlig rådgiving. Dette innebærer at kundene skal få mer enn gode løsninger hos oss. Lån, forsikring og ulike spareløsninger leveres sammen med kompetent rådgivning slik at kundene får løsninger som er tilpasset deres livssituasjon og behov. Rådgivningen leveres på en personlig og forståelig måte. Gjennom kombinasjonen av produkter og rådgivning sørger vi for at kundene får langsiktige og bærekraftige løsninger for sin økonomi.

Banken skal ikke diskriminere enkelte kunder eller kundegrupper på grunnlag av alder, kjønn, etnisitet, religion, nasjonalitet, funksjonsevne eller sivil status.

Dette innebærer at prising og kredittvurdering baseres på objektive kriteriesett. Priser for de viktigste tjenestene skal være tilgjengelig på bankens nettsider og i bankens lokaler. Bankens informasjon til kundene ved tilbud om produkter og tjenester skal være nøyaktig, forståelig og pålitelig, og aldri være

tvetydig eller egnet til å villede en kunde. Kunder skal alltid opplyses om de ulike risikoer som er tilknyttet produkter som tilbys.

Banken skal møte kundene med respekt, og finne gode løsninger som både tjener kunden og banken.. Bankens rådgivere skal følge retningslinjene for «God Skikk» i forbrukerforhold, som forvaltes av finansnæringens autorisasjonsordninger (FinAut).

Bedriftsmarked

Banken ønsker at kundene skal bidra til å skape en bærekraftig utvikling, gjennom å ha økt søkelys på miljø-, samfunns- og styringsmessige forhold i egen virksomhet. Dette innebærer blant annet at banken, for egne bedriftskunder, skal ha kjennskap til om

- varer og tjenester produseres på en bærekraftig måte
- kundene respekterer grunnleggende menneskerettigheter
- kundene forurenser miljøet

Banken har egne retningslinjer for vurdering av klima- og bærekraftrisiko i kredittsaken. For BM-kunder kan klima- og bærekraftrisiko være vesentlig for flere bransjer og for ulike sikkerhetstyper. I alle BM-kredittsaker skal derfor rådgiver utdype om kundens betjeningsevne og sikkerheter er eksponert for denne type risiko eller ikke, gjennom en vurdering av kundenes bransje, leverandører/kunder. Dersom kunden er utsatt for klima- og bærekraftrisiko skal det fremgå i hvilken grad og på hvilken måte kundens betjeningsevne og verdi av kundens eiendeler/bankens pantesikkerhet er risikoutsatt i forhold til klima- og bærekraftrisiko.

Banken skal også sikre ansvarlig utlånsvirksomhet gjennom å øke bedriftenes bevissthet og praksis rundt temaer som miljø, etikk, samfunnsansvar, forretningsdrift og eierstyring. Det er innarbeidet spørsmål om ESG-risiko for bedriftskunder i kredittportal BM. Alle nye kredittsaker gjennomgår denne kartleggingen og dette er en del av den totale risikokartleggingen av bedriftene. Vi har løpende oversikt over utvikling i andel engasjement med gjennomført bærekraftvurdering, og resultatet av vurderingen.

I løpet av 2023 har banken fått tilgang til oversikt over andel av eiendommer i næringsporteføljen med energimerke og oppvarmingskarakter. Dette gir oss god innsikt, og mulighet til målrettet innsats for å jobbe med forbedringer på området mot kunder.

Privatmarked

Bankens rådgivning overfor kunder skal alltid ha søkelys på kundens interesser og behov. Ved personlig salg og rådgivning skal kunden aldri tilbys et produkt kunden ikke har bruk for, og kunden skal aldri overtales til å bytte til et annet produkt med mindre det gir kunden en fordel. I forbindelse med låneopptak eller annen type finansiering skal banken utføre grundige og ansvarlige kredittvurderinger for å sikre at kundene har tilfredsstillende evne til å bære sin gjeld.

For bankens PM- kunder kan klima - og bærekraftrisiko anses som begrenset. Den fysiske risikoen for PM-porteføljen kan være knyttet til reduserte panteverdier for objekter som er utsatt for klimaendringer. Denne risikoen er også vurdert til å være lav på kort sikt med bakgrunn i de gode naturskadeforsikringsordningene som finnes og at klimapåvirkningene på kort sikt er små. Det jobbes i Eika Gruppen med å fremskaffe mer informasjon om klimarisiko for boliger for å øke kvaliteten på framtidige vurderinger.

Innenfor privatmarked har vi i 2023 fått på plass egen rapport som viser status på boliglån i porteføljen med sikkerhet i grønn bolig, fordelt på ulike kriterier.

Grønne produkter

Grønt boliglån

Grønt boliglån ble lansert i slutten av 2020. MelhusBanken tilbyr grønt boliglån gjennom Eika Boligkreditt AS. For at kundene skal kvalifisere seg til grønt boliglån kreves det energimerke A eller B. Lånene har lavere rente enn ordinære boliglån. Energimerke A forutsetter at boligen har varmepumpe eller solenergi, i tillegg til bedre isolasjon og vinduer. Passivhus vil også få A. Energimerke B forutsetter bolig med varmepumpe eller solenergi og/eller bedre isolasjon og vinduer enn kravene i byggeforskriftene. I tillegg til oppvarming og isolasjon vil type bolig, byggeår og bruksareal påvirke energiklassen.

Grønt rehabiliteringslån

Gjennom Eika Boligkreditt AS tilbyr vi også grønt rehabiliteringslån dersom det er gjennomført tiltak som gir vesentlig forbedring av energistandard. Dette er definert som: Kunden skal gjennomføre tiltak på boligen som medfører at boligen oppnår minimum 30% energibesparelse, og at sluttresultatet etter tiltakene gir energimerking D eller bedre. Rehabiliteringslån kan også tilbys dersom kunden har gjennomført tiltak tidligere, som har medført at boligen har oppnådd: Økning i energimerke på boligen med to nivåer og at boligen har energimerke D eller bedre.

Grønne billån

Grønne billån tilbys gjennom Eika Digitalbank AS. Finansieringen er forbeholdt biler med lavere karbonutslipp. Dette for å kunne påvirke flere kunder til å velge en miljøvennlig bil. På denne måten kan vi i fellesskap redusere karbonavtrykket.

Grønne lån til landbruket

Landbruket har satt offensive mål for reduksjon i klimagassutslipp innen 2030. For å nå disse målene kan det være nødvendig med investeringer fra den enkelte gårdbruker. MelhusBanken har i samarbeid med Eika påstartet arbeidet med grønne lån til landbrukskunder. Sentrale elementer i arbeidet har vært å identifisere tiltak som kan redusere klimagassutslipp og bidra til en fremtidsrettet matproduksjon.

Vi ønsker å bidra til at klimakalkulatoren i landbruket blir benyttet av flere, slik at man får identifisert egne utslipp og kan jobbe aktivt med reduksjon av disse. Eksempler på klimavennlige investeringer i landbruket kan være oppvarmingsanlegg uten bruk av fossile energikilder, investeringer i utstyr med presisjonsteknologi, og et aktivt forhold til grøfting/drenering av masser.

Sirkulær forsikring

Ved å tilby forsikring skaper vi forutsigbarhet og trygghet for kundene våre, og ivaretar kundenes verdier. Gjennom Fremtind bidrar vi til bærekraftig verdiskapning uten at det er motsetninger mellom vekst og utvikling og et bærekraftig fotavtrykk. Vi tar vare på kundene våre samtidig som vi tar sikte på de ressursene som allerede er i omløp, noe vi omtaler som sirkulær forsikring. Det mest effektive miljøtiltaket vårt er å forebygge, slik at skader ikke skjer, eller at vi har klart å begrense omfanget. Vår fagkunnskap skal hjelpe kunden med riktig råd til riktig tid, slik at skader kan unngås. Da sparer vi ressurser og det oppstår ikke avfall. Dersom skaden først har skjedd, etterstreber vi å reparere fremfor å kjøpe nytt. Ved å stimulere til gjenbruk, kan vi bidra til utvikling av reparasjonsøkonomien hvor gjenstander får en lengre levetid. Sirkulær forsikring innebærer både å ta vare på kundene og planeten vår samtidig.

Ansvarlig kapitalforvaltning

Både banken og bankens kunder plasserer betydelige penger i ulike aksje- og obligasjonsfond, og det er viktig at disse pengene investeres i bærekraftige virksomheter.

Eika Kapitalforvaltning (EKF) forvalter MelhusBankens likviditetsportefølje basert på selskapets gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer. EKFs visjon er: "Derfor investerer vi ikke i hva som helst", og det jobbes daglig med å fremme bærekraft i verdipapirfond og porteføljeforvaltningen. EKFs bærekraftstrategi innebærer å følge EUs bærekraftregelverk fra 2023 som er implementert i Norge. EUs bærekraftregelverk innebærer Taksonomiforordningen, Principal Adverse Impacts (PAI) og SFDR (Sustainable Finance Disclousure Regulation). SFDR omtales i Norge som "Offentliggjøringsforordningen".

Bærekraftregelverket har flere konsekvenser for EKF:

- En konsekvens er at EKF ble underlagt strengere regler knyttet til dokumentasjon og rapportering av arbeidet med bærekraft
- En annen konsekvens er at EKF blant annet har kategorisert alle verdipapirfond som fond som fremmer ESG-forhold. Alle fond som forvaltes av EKF er det SFDR kategoriserer som artikkel 8-fond. Disse fondene skal bidra til å fremme blant annet miljømessige og/eller sosiale egenskaper. I tillegg har EKF integrert kartlegging av kundenes bærekraftpreferanser som en del av investeringsrådgivningen

EKF etterlever FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (FN PRI). Signeringen innebærer:

- Integrasjon av ESG i alle ledd av forvaltningen

- Rapportering av aktiviteter og implementeringen av ESG i verdipapirfond og forvaltningsporteføljer
- Krav til samarbeid med andre investorer for å fremme ansvarlige investeringer

I selskapets "Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftrisiko" og "Policy for utøvelse av eierskap" gis en nærmere beskrivelse av hvordan EKF forplikter seg til å etterleve bærekraftregelverket, og hvordan forvalterne jobber med bærekraft i det daglige. I tillegg har alle fond, som en del av fondets prospekt og vedtekter, også informasjon om hvordan fondet hensyntar bærekraft og hvordan fondet rapporterer i tråd med bærekraftregelverket. På selskapsnivå, foretar EKF en årlig rapportering på selskapets viktigste negative bærekraftindikatorer, omtalt som PAI.

EKF følger oljefondets ekskluderingsliste, og ekskluderer selskaper som bryter med forventingene til ansvarlige investeringer. Eksempelvis ved at selskapene investerer i kull, tobakk, alvorlig miljøskade og grove menneskerettighetsbrudd. EKF skal utøve et aktivt eierskap i selskapene det investeres i. Det innebærer at man som aksjeeier, på vegne av andelseierne, søker å påvirke et selskap i ønsket retning gjennom dialog og stemmegivning.

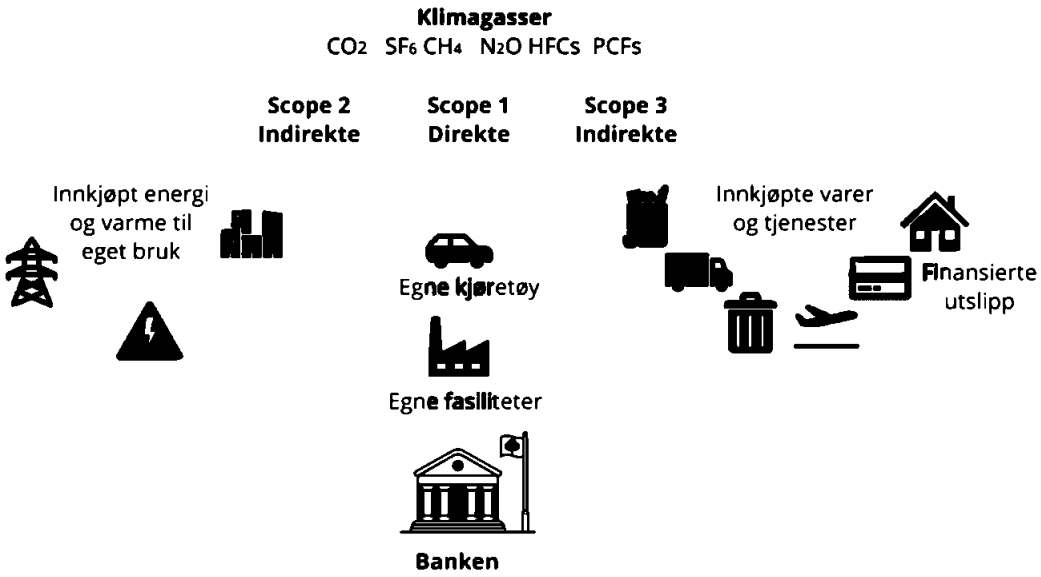
Brudd på EKFs forventninger vil i første omgang føre til dialog med selskapet, ved å innhente selskapets respons og påfølgende vurdering av hvilke tiltak som kan iverksettes. Brudd med EKFs retningslinjer, kan føre til at verdipapirer utstedt av selskapet vil bli vurdert som solgt ut av porteføljen dersom andre virkemidler ikke vurderes som mer egnet.

Alle fond i fondslisten som publiseres på EKFs nettside har fått en bærekraftscore av Morningstar. Denne scoren er basert på hvordan de underliggende selskapene som fondene har investert i, påvirker miljømessige forhold, sosiale forhold og selskapsstyring. EKF benytter denne bærekraftscoren for rangering av fondene på fondslisten, der flere eikespirer betyr bedre score på bærekraft.

Klimaregnskap

Klimaregnskap er et av arbeidsmålene i felles klimaambisjon og et viktig utgangspunkt for å redusere bankens egne klimagassutslipp og finansierte utslipp. Som en stor lokalbank er klimaregnskap i tillegg viktig for å oppfylle kravene i EUs direktiv for bærekraftrapportering etter CSRD. Rapporteringsplikten gjelder fra og med regnskapsåret 2026. Vi har utarbeidet klimaregnskap for første gang for året 2024, dette er vedlagt som eget dokument i rapporten. Ved utarbeidelsen av bankens klimaregnskap, har vi benyttet Finans Norge sin veileder fra desember 2024 som rammeverk. Denne veilederen bygger på PCAFs metodikk for å beregne finansierte klimagassutslipp.

Et sentralt verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere klimagassutslipp, er å utarbeide klimaregnskap. Dette er også en forutsetning for å kunne følge opp utslippene over tid. Informasjonen som benyttes i et klimaregnskap stammer både fra eksterne og interne kilder, og blir omregnet til tonn CO2-ekvivaltenter. Klimaregnskap bygges opp av to innsatsfaktorer: Informasjon om virksomhetens aktiviteter og informasjon om aktivitetenes utslippsfaktorer. Det skilles mellom tre ulike "scoper" som representerer de tre ulike områdene direkte utslipp, indirekte utslipp innenfor banken og indirekte utslipp utenfor banken.



Figuren viser en visuell fremstilling av scope 1, 2 og 3

Scope 1: Direkte utslipp
Direkte utslipp fra eget utstyr og produksjon. MelhusBankens forretningsstrategi handler om å levere gode digitale produkter og god rådgivning. Bankdrift genererer derfor i liten grad direkte utslipp.

Scope 2: Indirekte utslipp innenfor banken
Indirekte utslipp i form av innkjøpt energi for oppvarming av bankens lokaler. Med bankens lokaler menes det det hovedkontoret på Melhus, samt avdelingskontorene Heimdal, Trondheim, Korsvegen og Ler.

Scope 3: Indirekte utslipp utenfor banken
Indirekte utslipp knyttet til kjøp eller finansiering av varer og tjenester. I følge GHG-protokollen (Greenhouse Gas Protocol) kan disse utslippene deles inn i 15 ulike kategorier, som kan oppstå både oppstrøms- og nedstrøms i bankens verdikjede. Utslipp som forekommer oppstrøms, kan være fra innkjøpte varer og tjenester. Eksempelvis flyreiser i jobbsammenheng, ansattes reiser til og fra jobb, avfallshåndtering og innkjøpte varer. Nedstrømsutslipp er utslipp fra solgte varer og tjenester. Dette er eksempelvis transport, bruk og sluttbehandling av solgte produkter. Det mest betydningsfulle utslippet for finansforetak er gjennom bankens investeringer - såkalte finansierte utslipp. Disse utslippene genereres gjennom utlån og investeringer. Eksempelvis i form av utlån til bolig, bil, landbruk og investeringer i selskaper.

Bærekraft i eget hus

Kompetanse

Banken skal ha søkelys på ansattes kompetanseutvikling, slik at ansatte sikres utviklingsmuligheter uavhengig av kjønn og andre mangfoldparametere. Kunnskap om bærekraft hos bankens ansatte er nøkkelen til godt bærekraftarbeid og rådgivning. Ved deltakelse i ulike autorisasjonsordninger i bank og forsikring, samt gjennom Eika Skolens tilbud, kan banken tilby ansatte god kompetanseutvikling på en rekke viktige områder. Banken skal også gjennomføre jevnlig utviklingssamtaler med alle ansatte for å kartlegge og fremme ansattes motivasjon og mestring.

Arbeidsmiljø og interne forhold

MelhusBanken skal være en attraktiv arbeidsgiver med høyt engasjement og kompetanse blant bankens ansatte. Bankens ansatte skal bli sett, hørt og tatt med på råd. Banken verdsetter organisering i fagforeninger og de fleste ansatte er medlem i Finansforbundet. I generalforsamlingen er en fjerdedel av medlemmene ansatte, og to av styremedlemmene i bankens styre er valgt blant de ansatte.

Banken hadde ved slutten av året 69 ansatte i bankdrift, samt 3 ansatte innenfor renhold/vaktmester. Antall årsverk i bankdrift utgjorde 66,5 og totalt 68,0 årsverk i hele banken.

Banken er i en fase hvor flere ansatte har blitt og blir pensjonister, som gjør at vi står i et generasjonsskifte. Sammen med behovet for å øke bankens ressurser innenfor kontroll/styring og deler av kundeaktiviteten, har dette medført et høyt antall nyansettelser de siste årene. Kombinasjonen av ansatte med lang erfaring i banken og nyansatte gir en god dynamikk i organisasjonen.

Bankens leverandører

Banken skal velge leverandører som er opptatt av samfunnsansvar, og som produserer varer og tjenester på en lønnsom, anstendig og bærekraftig måte. Det er viktig at bankens leverandører opptrer redelig og ordentlig, og har ordnede arbeidsforhold, og at de sikrer at virksomheten drives i samsvar med alle relevante lover og regler for etisk forretningspraksis. Det er viktig at bankens leverandører tar hensyn til menneskerettigheter og arbeidslivsstandarder, klima og miljø samt bekjemper hvitvasking, terrorfinansiering og korrupsjon i alle sine aktiviteter (som beskrevet i UN Global Compact).

Det gjelder også for bankens leverandører av finansielle investeringer, som for eksempel bankens beholdning av papirer for likviditetsformål.

Redegjørelser i henhold til åpenhetsloven er offentliggjort på bankens nettsider, og vil oppdateres innen 30. juni hvert år.

Likestilling og mangfold

MelhusBanken ønsker å være en pådriver for mangfold og likestilling, både internt og i lokalsamfunnet.

Dette gjør vi blant annet ved å stille krav til våre leverandører og påvirke våre kunder til økt økonomisk likestilling. For å oppnå fornøyde kunder og være en attraktiv arbeidsplass, må vi speile samfunnet vi er en del av. Ulikhet i kjønn, alder, etnisitet, seksuell orientering, kulturell bakgrunn, funksjonsevne, livssyn, kompetanse og erfaring gir oss flere perspektiver og gjør oss sterkere rustet til å løse utfordringer og skape de beste kundeopplevelsene. Mangfold bidrar til bedre beslutninger. Likestilling og mangfold lønner seg og er dessuten etisk viktig.

MelhusBanken jobber aktivt med likestilling og mangfold sammen med tillitsvalgte, og benytter følgende arbeidsmetodikk i arbeidet:

1. Undersøke om det finnes risiko for diskriminering eller andre hindre for likestilling
2. Analysert årsakene til identifiserte risikoer
3. Iverksatt egnede tiltak
4. Vurdert resultatene av punkt 1) og 3)

Det har vært jobbet godt på området i 2024, og det har blitt nedfelt flere fokusområder og tiltak som skal heve bankens arbeid på området også i fortsettelsen. Som ledd i bankens vekstambisjoner, vil også inkludering og mangfold spille en viktig rolle for at vi skal lykkes med å rekruttere og beholde ressurser som kan understøtte disse ambisjonene.

Administrasjonen og tillitsvalgte har gjennom høsten 2024 gjennomført undersøkelser, og avdekket risikoer og sett på årsaker til disse risikoene. Vi har videre evaluert resultatene fra tiltak som var satt for 2024, og satt ned nye tiltak for 2025. I tråd med aktivitetsplikten i likestillings- og diskrimineringsloven, skal tiltakene omhandle områdene rekruttering, lønns og arbeidsvilkår, forfremmelse, utviklingsmuligheter, tilrettelegging og balanse arbeid/fritid.

Handlingsplan for 2025 på dette området er vedlagt årsrapporten.

Kartlegging av lønnsforskjeller og ufrivillig deltid

Tabellen nedenfor gjengir status på lønnsforskjeller i banken, samt fordeling av kvinner og menn på ulike stillingsnivåer i banken.

	2023	2024
Antall ansatte bankdrift		
Menn	27	29
Kvinner	39	40
Andel kvinner fordelt på stillingsnivå		
Ledergruppe	57 %	50 %
Mellomledernivå	57 %	45 %
Administrasjon/backoffice	50 %	63 %
Rådgivere PM	67 %	64 %
Rådgivere BM	64 %	56 %
Styresammensetning		
Andel kvinner i styret	50,00 %	50,00 %
Gjennomsnittslønn bankdrift		
Menn	795 742	823 295
Kvinner	697 171	731 911
Uttak av foreldrepermisjon (samlet antall dagsverk)		
Menn	0	75
Kvinner	520	0
Sykefravær		
Menn	1,7 %	0,7 %
Kvinner	5,3 %	2,4 %
Fravær pga syke barn (samlet antall dagsverk)		
Menn	19	20
Kvinner	31	62
Andel deltid bankdrift		
Menn	0 %	0 %
Kvinner	12,82 %	10,00 %
Kvinners lønn som andel av menns (etter stillingsnivå)		
Ledere		
Gjennomsnittslønn kvinner		1 154 095
Gjennomsnittslønn menn		1 214 101
Kvinners lønn i % av menns lønn		-5,00 %
Øvrige ansatte		
Gjennomsnittslønn kvinner		687 313
Gjennomsnittslønn menn		729 343
Kvinners lønn i % av menns lønn		-6,00 %

All deltid er frivillig.

HMS

Banken har verneombud som sammen med ledelsen ivaretar arbeidsmiljølovens regler om arbeidsmiljø og HMS. Det er så langt lagt mest vekt på at den enkelte skal ha en godt tilpasset arbeidsplass. Det har i 2024 ikke forekommet skader eller ulykker i virksomheten. Korttid sykefravær for 2024 ble på 0,5 %, mot 1,3 % i 2023. Av dette representerer 0,7 % egenmeldt fravær. Langtidsfravær utgjorde i sum 2,1 % i 2024, mot 5,7 % i 2023. Styret er godt fornøyd med et lavt yrkesrelaterte sykefravær.

Antihvitvask og terrorfinansiering

Banker spiller en viktig rolle i kampen mot økonomisk kriminalitet. MelhusBanken jobber kontinuerlig for å unngå at banken blir misbrukt i hvitvasking og terrorfinansiering. Banken skal etterleve Hvitvaskingsloven med forskrifter, og gjør løpende vurderinger av hvordan risiko for hvitvasking og terrorfinansiering treffer vår virksomhet.

Bankens styre har vedtatt policy for antihvitvask. Dokumentet gir en oversikt over virksomhetens overordnede retningslinjer, herunder krav og rammer knyttet til risiko for hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd i virksomheten. MelhusBankens risikoprofil er et resultat av bankens overordnede strategi, rammer og krav på dette området. Det er utarbeidet rutiner og retningslinjer som omhandler hvordan rådgiver skal gjennomføre kundetiltak, undersøke mistenkelige transaksjoner/adferd, og eventuelt rapportere videre Økokrim.

Banken har kontinuerlig fokus på kompetanseheving innenfor området. Alle ansatte gjennomfører opplæring tilpasset egen rolle innenfor området hvitvasking og terrorfinansiering, dette inkluderer også bankens styre. Antihvitvask er kvartalsvis tema i bankens styremøter.

Svindelsaker

Gjennom de siste par årene, ser man en økende tendens i samfunnet til at kunder blir kontaktet av useriøse aktører med mål om å begå bedrageri gjennom å for eksempel tilegne seg påloggings- og kortinformasjon, eller inngå tvilsomme investeringer.

Banken jobber forebyggende ved å gi hyppig informasjon om typiske svindelmodus på våre hjemmesider og i andre kanaler. I tillegg har banken det siste året brukt kunstig intelligens og maskinlæring for å avdekke transaksjoner som avviker fra kundens forventede adferd. Anti-svindel-systemet har gitt Eika-bankene en markant nedgang i svindelsaker. Viktig for både kundene og banken!

Selskapsstyring

MelhusBanken følger norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (NUES) så langt den passer for en sparebank. Dette er nærmere omtalt innledningsvis i dokumentet under overskriften eierstyring og selskapsledelse.

Risikostyring

Banken har en Risk & Compliance Manager funksjon, der de viktigste oppgavene er knyttet til risikostyring, risikooverv̊aking, rapportering og ICAAP-prosessen. Funksjonen vurderer også foretakets prosedyrer, rutiner og systemer for å sikre regelverksetterlevelse, og gir råd til ledelse og annet relevant personale om tiltak som skal iverksettes for å sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Risk & Compliance Manager rapporterer til banksjef, men kan også rapportere direkte til styret. Risk & Compliance Manager har møterett i kredittkomite, ledermøter og styremøter. Risikostyringsfunksjonen rapporterer kvartalsvis til bankens Risiko og Revisjonsutvalg, samt til styret.

MelhusBanken sin virksomhet innebærer eksponering mot en rekke ulike former for risiko. Noen av de vesentligste risikoene omfatter kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko, bærekraftrisiko og operasjonell risiko. Det er viktig å ha et bevisst forhold til disse, og en organisasjonsstruktur og kultur som fremmer høy bevissthet om risiko. Dette oppnås blant annet gjennom ansvarsfordeling, styrings- og kontrollordninger og et klart og tilgjengelig rutineverk. God virksomhetsstyring er en forutsetning for

å skape langsiktige verdier for kunder, egenkapitalbeviseiere og ansatte, og skal sikre at virksomheten er bærekraftig over tid.

Styret skal fastsette bankens mål, strategier og overordnede planer og endre disse ved behov. Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring og internkontroll både i banken som helhet og de enkelte vesentlige virksomhetsområder. I dette ligger også beslutning om bankens risikoprofil og risikotoleranse for de ulike risikotypene.

Banksjef utøver den daglige ledelsen av banken, og skal sørge for at banken drives i samsvar med lov og forskrift. Banksjef har det overordnede ansvaret for at organisasjonen etterlever de beslutninger styret har fattet.

Bankens ledere for de ulike forretningsområdene har ansvar for å identifisere, vurdere, styre, måle og rapportere alle vesentlige risikoer innenfor sitt fagområde.

Risikostyringsfunksjonen skal sikre at alle vesentlige risikoer i banken er identifisert, vurdert, styrt, målt og rapportert av ledere for de ulike forretningsområdene. Risikostyringsfunksjonen rapporterer til ledelsen og styret.

Banken har i tillegg etablert en ordning med intern revisor. Internrevisjon skal kontrollere at banken er organisert og drives på en forsvarlig måte, og i samsvar med gjeldende krav til virksomheten.

Policy for virksomhets- og risikostyring gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen og risikostyringen i banken. Dokumentet er vedtatt av bankens styre, og skal ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter. MelhusBanken har som mål å opprettholde en lav til moderat risikoprofil. Løpende oppfølging av risiko skal redusere sannsynligheten for at enkelthendelser i alvorlig grad skal kunne skade banken økonomisk. Løpende overvåking, måling og rapportering av risiko er dermed et viktig element i risikostyringen. Administrasjonen rapporterer minimum kvartalsvis til styret status på alle vesentlige risikoer. I dette inngår risiko sett opp mot vedtatte måltall på risiko. Alle risikostyringsdokument er gjenstand for årlig diskusjon og oppdatering i styret. Administrasjonen gjennomfører årlig også en overordnet risikovurdering i banken, og avgir årlig bekreftelse på gjennomføring av internkontroll.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap, samt risiko for ekstra kostnader knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser iht. avtaler.

MelhusBanken har en moderat kredittrisikoprofil. Kredittrisikoen for løpende ordinære engasjementer er hovedsakelig i risikogruppene lav og middels (se note 6). For de av engasjementene, hvor det er indikasjoner på tap, er det foretatt individuelle nedskrivninger basert på konkrete vurderinger. Banken benytter modeller for kalkulering av kredittrisiko utviklet i og for Eika bankene. Hovedelementene er modell for misligholdssannsynlighet (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Parameterne inngår som en integrert del av kredittprosessen. Samtidig er det løpende overvåking av disse parameterne i bankens

ledelse, samt at de inngår i rapporteringen til bankens styre. Modellene testes årlig både av Eika for alle bankene i Eika samlet, og av MelhusBanken separat. Disse testene viser at modellene i stor grad greier å differensiere bankens høyrisikokunder fra kunder med lavere risiko, samt estimere tap på et treffsikkert, men konservativt nivå. Det er styrets oppfatning at kvaliteten på vurderingene i modellene er tilfredsstillende og reflekterer risikobildet i banken.

75 % av bankens utlån er mot privatmarkedet og denne porteføljen består i all hovedsak av lån med pant i bolig lokalisert i Melhus og Trondheim Kommune, samt kommuner nært bankens hjemkommune. Lånene er godt sikret hvor de aller fleste kundene har veldig god betjeningsevne og dertil hørende lav sannsynlighet for mislighold. Misligholdet mot privatmarkedet har ikke økt vesentlig, på tross av høyere rentenivå og dyrtid.

BM-andelen er forholdsvis stabil sammenlignet med tidligere, og utgjør ca. 25%. Bankens næringslivskunder har en geografisk konsentrasjon knyttet til Melhus og Trondheim. MelhusBanken har en høy andel av sin BM-portefølje knyttet opp mot eiendom. I en tid med høy rente og økte kostnader, er det flere kunder enn tidligere som har økte utfordringer med betjening av renter og avdrag, noe som har medført økning i mislighold og kredittforringede lån. Dette er kunder som følges opp tett, og som er gjenstand for individuell vurdering med tanke på tapsrisiko. Totalt sett vurderes bankens kredittrisiko å være moderat.

Banken tar også noe kredittrisiko gjennom plassering av overskuddslikviditet. Banken har her en lav risikotoleranse og holder kun rentebærende papirer med lav kredittrisiko for likviditetsformål.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser, samt risikoen for at banken ikke kan refinansiere sin gjeld uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger. Melhusbanken har videreført den konservative likviditetsstrategien som har vært fulgt de siste årene. MelhusBanken har videreført den konservative likviditetsstrategien som har vært fulgt de siste årene. Likviditetsstyringen reguleres blant annet gjennom interne og regulatoriske krav til LCR (Liquidity Coverage Ratio) og NSFR (Net Stable Funding Ratio). I tillegg har man rammer for likviditet i stresscenario, målt mot bankkrise, markedskrise og en kombinasjon av de to. Banken skal ha likviditet til å kunne klare seg uten tilførsel i minimum seks måneder i en kombinasjonskrise.

Bankens innskuddsdekning har vært stabil gjennom 2024. Foruten innskudd benytter banken Eika Boligkreditt som verktøy i likviditetsstyringen. Eika Boligkreditt har overtatt godt sikrede boliglån fra banken og utstedt obligasjoner med fortrinnsrett som finansiering, noe som gir banken økt diversifisering på finansieringssiden til mer fordelaktige betingelser. Styret anser bankens likviditetsrisiko som lav.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap somfølge av svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser. Renterisiko er risikoen for at banken får tap på grunn av renteutviklingen i markedet.

MelhusBankens markedsrisiko skal være lav til moderat. Banken har ikke noen handelsportefølje av egenkapitalinstrumenter, valuta, obligasjoner eller sertifikater. Bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater inngår i likviditetsbeholdningen.

Renterisiko er knyttet til beholdning av rentebærende verdipapirer, fastrenteutlån og fastrenteinnskudd. Banken benytter rentesikring for å redusere risiko knyttet til fastrentelån. Styret har fastsatt en ramme på 8 millioner kroner for samlet renterisiko. Dette måles ved den resultatpåvirkning som en renteendring på 2 % gir. Renterisikoen er vurdert til å være lav.

Bærekraftrisiko

Bærekraftrisiko innebefatter all risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring. For MelhusBanken gjelder dette både direkte gjennom bankens egne interne handlinger, men også indirekte gjennom påvirkning av kunder og leverandører. Det er viktig at bærekraft sees i sammenheng med bankens øvrige risikoer samtidig som det er viktig å dokumentere bærekraftrisiko separat for å kunne ta beviste valg. Kunders selskapsstyring vil ha en selvsagt effekt på bankens kredittrisiko gjennom fremtidig betjeningsevne. Likeså har klimarisikoeffekt, potensielt både på fremtidig betjeningsevne og eventuelle tap gitt mislighold. I forhold til miljø og klimasiden er det både den direkte fysiske risikoen, men også risiko relatert til overgang til et grønnere samfunn som er med og definerer den totale risikoen. Banken får stadig tilgang til ny og bedre data relatert til energiklassifisering, energibruk, samt fysisk risiko for bankens panteobjekter. Banken har lite eksponering mot de industrier og bransjer som normalt vurderes å ha høyest utslippsintensitet, men er eksponert mot andre bransjer som kan ha andre eller mindre bærekraftutfordringer. For å bidra til omstilling og bærekraftige investeringer, har banken introdusert flere grønne kredittprodukter. Totalt sett vurderes denne risikoen som lav.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko omfatter risiko for tap som følge av utilstrekkelige/sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelig feil eller eksterne hendelser. Definisjonen omfatter juridisk risiko, compliancerisiko, belønnings-/intensivrisiko og omdømmerisiko.

Banken har fokus på de områdene som til enhver tid oppleves å representere de største truslene, og følger opp hendelser som har, eller kan tenkes å påvirke bankens omdømme, lønnsomhet eller kunder i et eget varslingssystem. Her varsler ansatte hendelser som har inntruffet og nærmeste leder og complianceansvarlig mottar varslene og kan foreslå og følge opp foreslåtte tiltak for å redusere muligheten for at hendelsen gjentar seg. Dette hjelper banken med å analysere operasjonelle hendelser for så å foreta endringer i interne prosesser som skal redusere sannsynligheten for gjentakelse.

Det er viktig for banken å legge vekt på tiltak for å forebygge og redusere den operasjonelle risikoen. God internkontroll er et viktig hjelpemiddel, både når det gjelder forebygging, avdekking og oppfølging. Risikovurderinger skjer innen alle virksomhetsområder. De viktigste risikoer, sammen med tiltaksplaner for å redusere disse til akseptabelt nivå, blir rapportert for bankens styre. Bankens etablerte internkontroll er et viktig element i å avdekke, følge opp og etablere tiltak for å redusere den operasjonelle risikoen. Styret mottar kvartalsvis rapporter fra bankens complianceansvarlig, som

rapporterer på gjennomførte kontroller og funn. Det er styrets oppfatning at den samlede operasjonelle risikoen er rimelig gitt bankens størrelse og kompleksitet.

Generell økonomisk utvikling

Etter år preget av pandemi og kraftige renteendringer, var 2024 et mer stabilt år med moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon og bedring i kjøpekraften for mange, før effekten av renteøkninger hensyntas. Den kraftige økningen i renten har påvirket husholdningene og næringslivet ulikt. Gode lønnsoppgjør og lav arbeidsledighet, kombinert med en relativt liten renteforskjell mot de viktigste handelspartnerne, har vært medvirkende årsaker til at det så langt har vært vanskelig for Norges Bank å sette ned renten.

BNP for Fastlands-Norge økte med om lag ett prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er bare litt under trendveksten for norsk økonomi. Det ble en marginal økning i arbeidsledigheten fra 1,8 prosent i 2023, til 2,0 prosent i 2024. Antall konkurser steg med 5 prosent fra 2023 til 2024, ifølge Fair Group. Antall konkurser ligger nå på nivå med tiden før pandemien, men det er enkeltbransjer som er særlig utsatt og en fjerdedel av konkursene i 2024 kom i bygg- og anleggsektoren. Dette er utviklingstrekk som trolig vil vedvare gjennom 2025.

Konsumprisindeksen steg med 3,1 prosent, med 3,7 prosent vekst i kjerneinflasjonen. I løpet av året falt inflasjonstakten og i desember var deres 12-mnd rate henholdsvis 2,2 og 2,8 prosent. Med en lønnsvekst på 5,2 prosent så ble 2024 et år med unormal sterke 2 prosent vekst i husholdningenes kjøpekraft. Dog har ikke alle opplevd en slik vekst. Husholdninger med lav inntekt preges av at prisstigningen på matvarer har vært høy (4%). Husholdninger med høy gjeld preges av renteøkningene.

Norges Bank holdt sin foliorente uendret på 4,5 prosent gjennom fjoråret. Pengemarkedsrenten har falt med en tidel takket være god likviditet i banksektoren og forventninger om rentekutt i mars 2025. Boligprisene steg med 2,7 prosent.

Valutamarkedet var urolig med en gjennomgående sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvalutaer, målt ved I-444 indeksen, endte vi bare med en moderat svekkelse for året som helhet (-0,8 prosent). Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha tatt seg noe opp i husholdningssektoren mot slutten av året (+3,9 pst som 12-måneders vekst i november). Ikke finansielle foretak har fortsatt svak kredittvekst (+1,9), mens kommunene har måtte bøte på sine svake finanser med sterk vekst i sine låneopptak (+7,6).

Utvikling i Melhus

Næringslivet i Melhus er dominert av landbruk, handelsbedrifter, mindre og mellomstore bedrifter innen bygg og anlegg, samt transportbedrifter. Melhus kommune er en del av et felles arbeidsmarked i Trondheimsregionen, med en betydelig utveksling av arbeidstakere mellom de to kommunene.

Regionen preges av store offentlige arbeidsplasser. Samtidig har vi i Midt-Norge stor aktivitet knyttet til fiskeoppdrett, teknologi og forskning/utvikling. Næringssammensetningen har gitt en mer stabil utvikling i regionen de siste årene enn hva andre deler av landet har opplevd.

Befolkningsveksten i Trondheim og Melhus har vært på henholdsvis 4,6 % og 4,9 % i perioden 2020 til 2024, over landsgjennomsnittet på 3,4%. Befolkningsframskriving frem til 2050 viser også en høyere befolkningsvekst enn landsgjennomsnittet. Dette er med på å legge grunnlaget for en god økonomisk utvikling i regionen.

Arbeidsledigheten i Melhus har vært økende i 2024 fra et veldig lavt nivå (1,5%) og er nå på 2,0%, tilsvarende som landsgjennomsnittet. Trondheim har en lavere arbeidsledighet på 1,7%.

Antall konkurser i Melhus har vært lavt i 2024 (6 bedrifter). Det har vært en periode med lite igangsetting av byggeprosjekter, og enkelte bedrifter innenfor bygg og anlegg er sårbare.

Prisøkningen på boliger innenfor markedsområdet Melhus og Orkland økte med 1,6 % i 2024. I Trondheim økte boligprisene med 2,8 % gjennom 2024. Antall omsetninger av bruktboliger er stigende gjennom året og 2024 avsluttet sterkt. Omsetning av nyboliger i store boligprosjekter er stigende fra 2023, men fremdeles preget av at lansering av nye boligprosjekter har generelt vært lavt. Både i Melhus og Trondheim er det fremdeles et volum av ferdigstilte leiligheter i nye prosjekter som skal selges. Dette demper oppstarten av nye prosjekter. I Melhus er det likevel i ferd med å starte bygging av 2 større leilighetsprosjekter. Omsetningen av nyboliger i mindre prosjekter bestående av flermannsboliger og eneboliger er nå stigende i et velfungerende marked. Det er mangel på tomter til denne type prosjekter. Ved oppstarten av 2025 meldes det om tendenser til kraftig økning i omsetning og boligpriser på brukte boliger, spesielt i Oslo. Det forventes en positiv effekt i vår region, men ikke like kraftig som det fremgår av avisoverskrifter preget av Oslo-markedet. Antall usolgte bruktboliger ligger nå på et normalt nivå.

Politisk ledelse i Melhus har lagt til rette for en betydelig utvikling i kommunen. Det har vært tilrettelagt for utvikling av industrirettet næringsareal på området rundt gamle Hofstad leir. Det er fremdeles ledig næringsareal i området og det er nå signaler om økt etterspørsel etter næringsareal igjen. På naboområdet, Skjeringstad næringspark, har nå utbygging av tomter som ble solgt for ca 3 år siden startet opp og dette vil gi betydelig næringsetablering i området.

Med vår lokalkunnskap vil banken være en viktig partner for utbyggere, samtidig som det er viktig med markedstilpassede byggetrinn og krav til forhåndsolgte boliger.

Kommentarer til regnskapet

Selskapsregnskapet er for 2024 avlagt iht. Internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS).

Resultat

Bankens resultat etter skatt er i 2024 på 139,507 MNOK mot 135,354 MNOK i 2023. En økning på 4,2 MNOK. Resultatet i 2023 inneholdt en inntektsføring av salg av leiligheter for 22,7 MNOK.

Vi opplevde sterk priskonkurranse på boliglån, noe som medførte en lav vekst i utlån på privatmarked i første kvartal. Vi har iverksatt konkrete tiltak for å øke aktiviteten, og ser en positiv utvikling fra og med andre kvartal.

Egenkapitalavkastning utgjør 9,86 % i 2024, mot 10,63 % i 2023 (9,9 % korrigert for engangseffekter i fjor).

Netto renteinntekter

Rentenetto ble i 2024 259,6 MNOK mot 249,1 MNOK i 2023. Den er relative rentenettoen er i 2024 på 2,30 %, mot 2,24 % 2023.

Norges Bank økte rentene fra 2,75 prosent til 4,5 prosent i løpet av 2023. 3-måneder NIBOR ser imidlertid ut til å ha toppet ut i august 2023 på 4,8 prosent. Norges Banks komité for pengepolitikk og finansiell stabilitet besluttet på møtet 18. desember å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent. Norges bank har gitt signaler om at styringsrenten mest sannsynlig settes ned i mars 2025.

Andre driftsinntekter

Provisjonsinntekter ble i 2024 på 65,1 MNOK mot 51,2 MNOK i 2023.

Banken benytter Eika Boligkreditt ved at en del av lån inntil 75 % av boligens verdi finansieres over kredittforetakets balanse, med en løpende porteføljeprovisjon tilbake til banken. Dermed oppnår man gunstige vilkår til kunden, kombinert med at den samlede fundingkostnaden holdes lav og finansieringsbehovet reduseres for banken. Ved utgangen av 2024 har banken formidlet en løpende portefølje på 2 722 MNOK til Eika Boligkreditt. Andel Lån overført til Eika Boligkreditt AS (Kun PM) utgjør 29,49 %. Provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt er i 2024 på 20,8 MNOK mot 11,4 MNOK i 2023.

Det ble i 2024 etablert egen forsikringsavdeling i banken, som har bidratt til økt fokus på fagområdet og skal sikre gode provisjonsinntekter fremover. Provisjonsinntekter fra Eika Forsikring er i 2024 på 19,7 MNOK mot 18,5 MNOK i 2023. Forsikringsporteføljen er ved utgangen av året 130,1 MNOK mot 123,4 MNOK i 2023.

Provisjonsinntekter fra Eika Kapitalforvaltning er i 2024 på 9,3 MNOK mot 6,1 MNOK i 2023. Økningen knytter seg til beregnet vekstprovisjon. Porteføljen innenfor fondssparing er 1 601 MNOK i 2024 mot 1 450 MNOK i 2023.

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjør 148,7 MNOK i 2024, mot 142,6 MNOK i 2023. Endringene mot fjoråret består av økning i personalkostnader på 8,5 MNOK, andre driftskostnader har økt med 1,4 MNOK og avskrivningene er redusert med 3,8 MNOK.

Reduksjon i avskrivningene skyldes korreksjon av leierettigheter og leieforpliktelser. Korreksjon førte til en tilbakeføring av tidligere avskrevet beløp på totalt 4,3 MNOK.

Økning i personalkostnader skyldes planlagte nyansettelser og generell lønnsvekst. Bemanningsøkning er hovedsakelig knyttet til styrking av bankens kontrollfunksjoner, i tillegg til satsing på rådgiverkorpset for å øke vekst og inntjening fremover.

Økning i andre driftskostnader skyldes restkostnader knyttet til konvertering og byggeprosjekt, økning i IT kostnader, økning i ekstern innleie som følge av flere prosjekter og økt markedsaktivitet. IT kostnadene i 2024 er høyere enn forventet. Når konverteringen til Tietoevry er endelig godkjent, reduseres IT kostnaden. Det var forventet at godkjenningen skulle skje på et tidligere tidspunkt.

Kostnader målt i forhold til inntekter er i 2024 på 43,21 % mot tilsvarende 41,66 % i 2023.

Nedskrivninger på utlån

Det er netto kostnadsført 15,7 MNOK i tap på utlån og garantier i 2024, mot 22,7 MNOK i 2023.

Netto misligholdte engasjement over 90 dager utgjør 121,6 MNOK i 2024 mot 95,3 MNOK i 2023. Andre kredittforringende engasjement utgjør 193,6 MNOK i 2024 mot 108,0 MNOK i 2023. Misligholdte engasjement og andre kredittforringen engasjement er godt sikret i fast eiendom, men har typisk havnet i likviditetsutfordringer. Disse engasjementene har tett oppfølging fra banken.

Privatkunder har fått en betydelig kostnadsøkning gjennom økte priser og renter. Gjennom vårt kredittarbeid har vi tatt hensyn til økte rentekostnader ved innvilgelse av lån. Vi opplever at de aller fleste kundene er i stand til å gjøre tilpasninger, alene eller i samarbeid med banken, slik at de kan håndtere sine økte kostnader. Lav arbeidsledighet og høy nominell lønnsvekst virker i denne sammenheng positivt.

Bedriftskunder merker også den kraftige økningen i renter og deler av sine kostnader. Det varierer mellom bransjer om bedriftene kan overføre denne kostnadsøkningen til sine kunder. Vi har en betydelig utlånsportefølje med utleie av boligeiendom. Enkelte kunder innenfor boligutleie betjener nå kun rentene på sine lån. I henhold til bankens tapsrutiner merkes disse som andre kredittforringede lån selv om lånene er godt sikret. Enkelte entreprenører og utbyggere har fått utfordringer via redusert ordretilgang eller problemer med lønnsomheten i sine prosjekter. Her er der enkeltvirksomheter som opplever økte kostnader og reduserte inntekter. Dette har vært med på å øke bankens tap og vi følger denne kundegruppen tett.

Banken benytter en tapsavsetningsmodell utarbeidet i samarbeid med Eika og Bisnode. Det er for hele Eika-porteføljen foretatt kvalitetssikring og vurdering på modell i forhold til om modellberegnet PD predikerer faktisk mislighold eller om LGD predikerer faktisk tap. Samtidig er det av banken foretatt en vurdering av egen portefølje opp mot Eika-snitt sin portefølje. Makrodelen av modellen er tilpasset den økonomiske situasjonen, i samsvar med Eika sine anbefalinger.

Banken har det siste året videreutviklet sin metodikk for identifisering av utsatte engasjement, beregning av tapsavsetninger og oppfølging av engasjementene.

Utlån

Bankens brutto utlån inkl. EBK er 12 306 MNOK i 2024, mot 11 979 MNOK i 2023, som tilsvarer en økning på 328 MNOK (12 mnd).

I forbindelse med endret kapitaldekningsregelverk for engasjement med pant i landbrukseiendom, ble hele porteføljen tilpasset interne retningslinjer og gjennomgått i 2. kvartal. Dette har medført en omklassifisering av engasjement fra personkunder (PM) til primærnæring (BM) på totalt 258 MNOK.

Bankens brutto utlån til Privatmarkedet inkl EBK er økt med 131 MNOK (389 MNOK økning dersom man hensyntar reklassifiseringen) fra årsskifte. Utvikling i Privatmarkedsporteføljen er ikke i henhold til våre planer og forventninger. Vi opplevde unormal høy priskonkurranse i første kvartal 2024, og iverksatte tiltak for å øke aktiviteten som har gitt positiv effekt i andre, tredje og fjerde kvartal. Aktiviteten er stadig på et godt nivå, og vi forventer en videre vekst fremover.

Bankens brutto utlån til Bedriftsmarked er økt med 197 MNOK (61 MNOK reduksjon dersom man hensyntar reklassifiseringen) fra årsskiftet. Denne porteføljen styres særskilt og kan variere mellom kvartalene på grunn av opptak og avslutning av byggelån. Vi opplever god etterspørsel på bedriftssiden, og ser en økning i etterspørselen etter byggelån.

Innskudd

Innskudd fra kunder er redusert med 30 MNOK siden 2023, og gir en innskuddsdekning på 74,86 %

Likviditet

Banken har en likvid portefølje av obligasjoner i samsvar med lovpålagte krav og intern policy. Obligasjonsporteføljen er satt ut for forvaltning under et regulert mandat til Eika Kapitalforvaltning AS. Banken har valgt å investere likviditetsreserven i verdipapirer med lav risiko og høy likviditet.

Soliditet

Bankens egenkapital eksklusive fondsobligasjon utgjør 1 453 MNOK i 2024, noe som tilsvarer 14,1 % av forvaltningskapitalen.

Finanstilsynet fastsatte i 2024 et pilar 2-krav på 2,3 % på konsolidert nivå. Finansdepartementet besluttet i 2023 at dette kravet oppfylles med samme kapitalforhold som pilar 1. Dette medfører en fordeling på ren kjerne 56,25 % og 75 % på kjerne. Myndighetskrav til ren kjernekapitaldekning pr. 31.12 er dermed 15,3 %. Styret har på bakgrunn av myndighetskrav, bankens risikoprofil og fremtidig strategi fastsatt internt mål til ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå til 16,8 % p.t.

I 2024 er konsolidert ren kjernekapitaldekning 18,32 %, konsolidert kjernekapitaldekning 20,01 % og konsolidert ansvarlig kapitaldekning 22,32 %. Banken har foretatt en foreløpig beregning basert på Basel IV og ny standardmetode. Denne indikerer en økning i kapitaldekning på om lag 3 %.

Landbrukseiendom har aspekter av både boligeiendom og næringseiendom, da en gård ofte vil ha både bolig og driftsbygg. På grunn av dette er lån til landbrukseiendom splittet i en bolig og næringsdel, slik at den delen av lånet som er tilknyttet boligdelen har fått 35 % risikovekt, mens næringsdelen har fått 100 % risikovekt (alternativt 75 % risikovekt om engasjementet kvalifiserer for massemarkedskategorien).

Fra 30.06.24 er det vedtatt fra Finansdepartementet at kapitalkravene for standardmetodebankenes næringslån med pant i landbrukseiendom skal reduseres. Engasjementet eller deler av engasjementet, må være fullt ut sikret med pant i næringseiendom og risikovekten på 50 % benyttes på den delen av engasjementet som er innenfor 50 % av markedsverdien. I forbindelse med disse endringene i regelverket, hadde vi en gjennomgang i 2. kvartal 2024 som medførte en endring i klassifisering fra PM til BM på 258 MNOK.

Egenkapitalbevisets stilling

I løpet av 2024 er det omsatt 514.000 egenkapitalbevis mot 373.000 bevis i 2023. Banken har en avtale om likviditetsgaranti med Norne Securities AS. Børskursen på bankens egenkapitalbevis var ved årsskiftet kr 164,6 - mot kr 164,- året før. Høyeste kurs gjennom året var kr 170 og laveste kurs var kr. 152. Markedsverdien av bankens egenkapitalbevis var ved utgangen av 2024 på kr 457 MNOK.

Utbytte

Styret foreslår et samlet utbytte for 2024 til egenkapitalbeviseierne på 37,5 MNOK tilsvarende kr. 13,50 pr egenkapitalbevis. Forslaget er i samsvar med bankens utbyttepolitikk. I vurderingen av utbytte har styret lagt vekt på en balansering av et godt og stabilt utbytte til eierne og den rådende økonomiske situasjonen.

Forventninger fremover

Når vi nå går inn i 2025 så er det grunn til å tro at en forsiktig rentenedgang vil påbegynnes. Folks privatøkonomi vil trolig bedres gjennom lavere prisstigning og lavere rente. Bygg og anlegg er i ferd med å vise signaler på økt aktivitet. BNP-vekst antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Konjunkturbarometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkeste optimisme for fremtiden siden 2019. Internasjonalt er det spenninger som gir usikkerhet rundt fremtidig utvikling. Mye tyder på at vi er på vei inn i en handelskrig mellom EU og USA. Vi vil følge situasjonen for å kunne vurdere konsekvenser for banken og våre kunder.

De nye kapitaldekningsreglene som nå er i ferd med å bli innført vil gi banken en vekstkapasitet godt over markedsveksten. Hvis vi ser Trondheim og Melhus under ett så har banken en markedsandel på i overkant av 4 % for personkunder. Det gjør at vi har et godt utgangspunkt for vekst fremover.

Priskonkurransen antas å bli sterk fremover. Samtidig ser vi at bankens inntekter innenfor forsikring og langsiktig fondssparing øker. Generelt så har kundene blitt mye mer bevist behovet for personforsikring og ikke minst langsiktig sparing i ulike fondsløsninger. Banken har ved oppstarten av 2025 lansert en rekke tiltak for å sikre seg god vekst innenfor alle bankens produktområder.

Konverteringen til TietoEvry sine datasystemer på slutten av 2022 har gitt oss en dataløsning som er mye mer tilgjengelig for utvikling av bankens selvbetjeningsløsninger og banken har via Eika-Alliansen en høy takt på utvikling av denne type løsninger. Et eksempel på dette er at Eika-bankene er en av et fåtall bankgrupperinger som nå tilbyr butikkbetaling gjennom «tæpping» både via Apple Pay og Vipps.

Som en lokal sparebank har vi alltid vært opptatt av å være en del av vårt lokale miljø. Vi jobber aktivt med lag og foreninger og tilfører disse aktivitet og verdier. Fremover vil det grønne skiftet gi oss nye oppgaver som lokalbank. Både vi og våre kunder må endre oss og tilpasse oss en ny klimavirkelighet. Arbeidet er startet og dette vil være et område i stor utvikling.

Bankens langsiktige målsetning er et kostnadsnivå under 45 % av inntektene, samt 6 – 8 % vekst i utlån og en egenkapitalavkastning på 10 %. Dette ligger til grunn for våre planer også for 2025.

Årsresultat og disposisjoner

Årets resultat etter skatt på kr. 139.507.000 foreslås disponert som følger:

Renter fondsobligasjon	9.499.000
Utbytte på egenkapitalbevis	37.479.000
Overført til utjevningsfondet	4.365.000
Avsetning til gaver	3.000.000
Overført til grunnfond	85.164.000
Sum disponert	**139.507.000**

I sparebanker kan det kun utdeles utbytte på grunnlag av årsresultat og fra utjevningsfondet.

Vi bekrefter at forutsetningene for fortsatt drift er til stede.

Melhus, 31. desember 2024/10. mars 2025

STYRET FOR MELHUS SPAREBANK

Bjørnar Berg
Styreleder

Merethe Moum
Nestleder

Eivind Sande-Klemmetvoll

Ingrid Rønning

Christian Langvatn

Bård Kalvik

Anne Hoirvig

Ragnar Totland

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	**2024**	**2023**
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		623 947	533 117
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		37 307	31 478
Rentekostnader og lignende kostnader		401 699	315 460
Netto renteinntekter	18	**259 555**	**249 135**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		65 057	51 224
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3 500	5 245
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		9 678	14 305
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		8 228	6 020
Andre driftsinntekter		5 099	26 882
Netto andre driftsinntekter	20	**84 562**	**93 187**
Lønn og andre personalkostnader	21	79 298	70 788
Andre driftskostnader	22	63 630	62 185
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	5 771	9 622
Sum driftskostnader før kredittap		**148 700**	**142 595**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	15 696	22 693
Resultat før skatt		**179 721**	**177 034**
Skattekostnad	23	40 214	41 680
Resultat av ordinær drift etter skatt		**139 507**	**135 354**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	-10 598	32 111
Resultatelement som ikke vil ble reklassifisert til resultatet, etter skatt		**-10 598**	**32 111**
Totalresultat		**128 909**	**167 465**
Resultat/utvannet resultat per egenkapitalbevis	39	**15,28**	**16,09**

Balanse

Tall i tusen kroner	Note	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	4 920	4 261
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	141 844	194 261
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	9 541 986	9 386 949
Rentebærende verdipapirer	26	660 707	708 815
Finansielle derivater	29	362	498
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	455 489	494 418
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	30	45 104	45 447
Immaterielle eiendeler	31	3 970	5 332
Varige driftsmiddler	31	224 818	219 243
Andre eiendeler	32	12 541	18 025
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		2 950	2 234
Sum eiendeler		**11 094 693**	**11 079 482**

Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	0	2 867
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	7 175 634	7 206 004
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	2 116 013	2 163 993
Finansielle derivater	29	0	170
Annen gjeld	36	41 653	33 933
Betalbar skatt	23	42 805	41 082
Utsatt skatt	23	3 363	2 269
Andre avsetninger	6, 10-11	1 039	866
Ansvarlig lånekapital	35	151 238	150 274
Sum gjeld		**9 531 746**	**9 601 458**
Eierandelskapital	38	277 619	277 618
Egne egenkapitalbevis		-4	-4
Overkursfond		23 090	23 090
Fondsobligasjonskapital	37	110 000	109 916
Sum innskutt egenkapital		**410 709**	**410 625**
Fond for urealiserte gevinster		135 025	145 623
Sparebankens fond		883 917	798 754
Gavefond		3 000	0
Utjevningsfond		129 759	122 617
Annen egenkapital		537	406
Sum opptjent egenkapital		**1 152 238**	**1 067 400**
Sum egenkapital		**1 562 948**	**1 478 024**
Sum gjeld og egenkapital		**11 094 693**	**11 079 482**

Bjørne Berg
Styreleder

Merethe Muurn
Nestleder

Eivind Sande-Klemmetvoll

Ingrid Rønning

Jorunn Løvseth

Christian Langvatn

Bård Kalvik

Arne Hoirvig

Ragnar Torland

Endring i egenkapital

Morbank	**Innskutt egenkapital**					**Opptjent egenkapital**			
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjons- kapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	**277 618**	**23 090**	**109 916**	**798 753**	**122 618**	**0**	**145 624**	**405**	**1 478 024**
Resultat av ordinær drift etter skatt				90 986	45 521	3 000			139 507
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							-10 598		-10 598
Totalresultat 31.12.2024	**0**	**0**	**0**	**90 986**	**45 521**	**3 000**	**-10 598**	**0**	**128 909**
Utbetalt utbytte					-34 703				-34 703
Endring av egenbohldning EK- bevis	1								1
Korreksjon ifb. gavefond				578	-578				0
Utbetalte renter hybridkapital				-6 400	-3 099				-9 499
Andre egenkapitaltransaksjoner			84					131	215
Egenkapital 31.12.2024	**277 619**	**23 090**	**110 000**	**883 917**	**129 759**	**3 000**	**135 026**	**537**	**1 562 947**
Egenkapital 31.12.2022	**277 622**	**23 090**	**60 038**	**716 236**	**108 475**	**2 000**	**113 513**	**0**	**1 300 974**
Resultat av ordinær drift etter skatt				86 544	46 810	2 000			135 354
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat							32 111		32 111
Totalresultat 31.12.2023	**0**	**0**	**0**	**86 544**	**46 810**	**2 000**	**32 111**	**0**	**167 465**
Utbetalt utbytte					-30 538				-30 538
Utstedelse av ny hybridkapital			50 000						50 000
Renter på hybridkapital			-122	-4 027	-2 129				-6 278
Endring egne egenkapitalbevis	-4								-4
Utbetaling og avsetning av gaver						-4 000			-4 000
Påløpte renter hybridkapital								405	405
Egenkapital 31.12.2023	**277 618**	**23 090**	**109 916**	**798 753**	**122 618**	**0**	**145 624**	**405**	**1 478 024**

17.08.2025 kl 01:38
Brønnøysundregistrene
Side 53 av 117
Brønnøysundregistrene Årsregnskap regnskapsåret 2024 for 937901291

Kontantstrømoppstilling

Tall i tusen kroner	Note	**2024**	**2023**
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-156 595	-433 812
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		596 455	524 636
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		-35 687	439 585
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-256 777	-201 645
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		12 444	7 485
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		48 446	-176 504
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		37 518	26 304
Netto provisjonsinnbetalinger		61 557	45 980
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		0	181 582
Utbetalinger til drift		-123 176	-147 094
Betalt skatt		-39 627	-22 954
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		**144 558**	**243 563**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		0	66 345
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-10 701	0
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		150 269	2 304
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-117 829	-18 739
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		9 678	14 305
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		**31 417**	**64 215**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		450 000	370 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-450 000	-420 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-169 992	-110 766
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-2 867	-11
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		-10 757	0
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		0	49 916
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		84	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon		-9 499	0
Utbetalinger fra gavefond		0	-2 000
Utbytte til egenkapitalbeviseierne		-34 703	-30 538
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		**-227 733**	**-143 399**
A + B + C Netto endring likvider i perioden		**-51 758**	**164 379**
Likviditetsbeholdning 1.1		198 522	34 142
Likviditetsbeholdning 31.12		**146 764**	**198 521**
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvilvalenter		4 920	4 261
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		141 844	194 261
Likviditetsbeholdning		**146 765**	**198 522**

Noter

- Note 1 Regnskapsprinsipper
- Note 2 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger
- Note 3 Risikostyring
- Note 4 Kapitalstyring og kapitaldekning
- Note 5 Kredittrisiko
- Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
- Note 7 Fordeling av utlån
- Note 8 Kredittforringede engasjementer
- Note 9 Forfalte og kredittforringede utlån
- Note 10 Eksponering på utlån
- Note 11 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko
- Note 12 Store engasjement
- Note 13 Sensitivitet
- Note 14 Likviditetsrisiko
- Note 15 Valutarisiko
- Note 16 Kursrisiko
- Note 17 Renterisiko
- Note 18 Netto renteinntekter
- Note 19 Segmentinformasjon
- Note 20 Andre inntekter
- Note 21 Lønn og personalkostnader
- Note 22 Andre driftskostnader
- Note 23 Skatter
- Note 24 Kategori av finansielle instrumenter
- Note 25 Virkelig verdi av finansielle instrumenter
- Note 26 Rentebærende verdipapirer
- Note 27 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

- Note 28 Aksjer, egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader
- Note 29 Finansielle derivater
- Note 30 Konsernselskap og tilkyttede selskap
- Note 31 Varige driftsmidler
- Note 32 Andre eiendeler
- Note 33 Innlån fra kredittinstitusjoner
- Note 34 Innskudd og andre innlån fra kunder
- Note 35 Gjeld stiftet utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital
- Note 36 Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjonsforpliktelser
- Note 37 Fondsobligasjonskapital
- Note 38 Eierandelskapital og eierstruktur
- Note 39 Resultat pr. egenkapitalbevis
- Note 40 Garantier
- Note 41 Hendelser etter balansedagen
- Note 42 Transaksjoner med nærstående parter
- Note 43 Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Note 1 Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Melhus Sparebank er hjemmehørende i Norge, og er lokalisert i Melhus og Trondheim kommune. Selskapets virksomhet er bank- og finansielle tjenester. Melhus Sparebank er notert på Oslo Børs (ticker MELG). Regnskapet er vedtatt i selskapets styre 10. mars 2025 og godkjent i generalforsamling 20. mars 2025.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Børsnoterte banker: Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU og har benyttet alle IFRS-standarder og fortolkninger som er obligatoriske for årsregnskap som avlegges 31.12.2024. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Regnskapet er presentert i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta. Alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

NYE STANDARDER OG FORTOLKNINGER SOM ER TATT I BRUK FRA OG MED REGNSKAPSÅRET 2024

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

Det er heller ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap for kommende perioder.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Tilknyttet foretak
Tilknyttet foretak innebærer at banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll over selskapet. Normalt er det betydelig innflytelse når banken har en eierandel på 20 prosent eller mer, med mindre det klart kan godtgjøres at dette ikke er tilfellet. Behandling som tilknyttede foretak oppstår fra det tidspunkt betydelig innflytelse etableres og til det opphører. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og justeres deretter for endringen i bankens andel av nettoeiendelene til det tilknyttede foretaket. Tilknyttede foretak regnskapsføres etter egenkapitalmetoden.

INNTEKTSFØRING

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat samt virkelig verdi over utvidet resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

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.

Leieinntekter inntektsføres løpende etter hvert som de opptjenes.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER - KLASSIFISERING

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter over utvidet resultat (FVOCI)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter
Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL). Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Banken holder ingen derivatposisjoner for balansedagene som er inkludert i dette regnskapet.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter
For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO). Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Ingen instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet (Fair Value Option/FVO).

Valg av forretningsmodell
Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

Innlån og andre finansielle forpliktelser
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.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrukket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – MÅLING

Første gangs innregning
Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

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

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Etterfølgende måling – 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. Amortisert kost er nåverdien av slike

kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Etterfølgende måling – 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

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.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring får en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert. Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 5.

Konstatert tap
Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – FRAREGNING OG MODIFISERING

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

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

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

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.

SIKRINGSBOKFØRING

Melhus Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

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

VALUTA

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

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

ØVRIGE FORPLIKTELSER

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

UTBYTTE OG RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

Utbytte på egenkapitalbevis bokføres som egenkapital i perioden frem til det er vedtatt av bankens forstanderskap. Resultat per egenkapitalbevis beregnes ved å dividere resultatet som tilfaller eierne av egenkapitalbevisene med antall utestående egenkapitalbevis, hensyntatt bankens beholdning av egne egenkapitalbevis.

EGENKAPITAL

Egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen består av egenkapitalbeviskapital, overkurs, annen innskutt egenkapital (fondsobligasjonskapital) og utjevningsfond. Utjevningsfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemisjon.

Pålydende av egne egenkapitalbevis er presentert som en reduksjon i egenkapitalbeviskapitalen. Kjøpspris utover pålydende er ført mot annen innskutt egenkapital. Gevinst eller tap på transaksjoner med egne egenkapitalbevis blir bokført direkte mot annen innskutt egenkapital.

Øvrig egenkapital består av sparebankens fond, gavefond, fond urealiserte gevinster.

Årsoverskuddet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og grunnfondskapitalen i samme forhold som deres respektive andel av bankens egenkapital.

Utstedte fondsobligasjoner er obligasjoner med pålydende rente, men banken har ikke plikt til å utbetale renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt. Fondsobligasjoner møter ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32 og klassifiseres følgelig som egenkapital (fondsobligasjonskapital) i bankens balanse. Fondsobligasjonene er evigvarende, og banken har en ensidig rett til ikke å betale renter til investorene under gitte vilkår. Renter presenteres dermed ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon av egenkapital.

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, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og

eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Note 2 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger, og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Store og spesielt risikable, samt kreditt-forringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)
Dersom det foreligger objektive bevis på at en kredittforringelse har inntruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for låntagers evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verdivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verdivurdering av sikkerheter.

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)
Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 5. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

Virkelig verdi for finansielle eiendeler

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelser 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 3 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.

Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer 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.

RISIKOKATEGORIER

Hovedrisikokategoriene for banken er:

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

Se note 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

Markedsrisiko
Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot

endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

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

Se note 33-35 for vurdering av markedsrisiko.

Likviditetsrisiko
Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker vesentlig. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlånsvekst.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens risikoprofil. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

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

ESG risiko
Risiko som er 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. Banken 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.

Konsentrasjonsrisiko
Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer på grunn av likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko. Banken har en ikke-uvesentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer. Totalt 67 % (76 %) av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til eiendomsselskaper og eiendomsdrift per 31. desember 2024. En del av denne kundegruppen består av borettslag, med antatt redusert risiko sammenlignet med andre typer lånekunder med eksponering mot eiendomsbransjen.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens kjernekapital. Se note 12 for mer informasjon.

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

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

Annen risiko
Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til konsernet. Strategisk

risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

Note 4 Kapitalstyring og kapitaldekning

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Egenkapitalbevis / aksjekapital	277 623	277 618	318 091	312 598
Egne egenkapitalbevis	-4	0	0	0
Overkursfond	23 090	23 090	188 700	163 876
Sparebankens fond	883 917	798 753	925 541	634 537
Gavefond	3 000	0	0	0
Utevningsfond	129 759	122 618	0	87 914
Fond for urealiserte gevinster	135 025	146 029	135 493	146 011
Annen egenkapital	537	0	0	0
Sum egenkapital	**1 452 948**	**1 368 108**	**1 567 824**	**1 344 936**
Kontantstrømsikring IFRS 9	0	0	10 182	0
Immaterielle eiendeler	0	0	-137 712	-788
Fradrag for avsatt utbytte og gaver	-40 479	-34 703	0	-34 703
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 161	-1 249	-1 619	-1 686
Fradrag i ren kjernekapital	-16 716	-243 087	-55 157	-25 054
Ren kjernekapital	**1 394 591**	**1 089 069**	**1 383 518**	**1 282 705**
Fondsobligasjoner	110 000	109 916	127 908	126 506
Sum kjernekapital	**1 504 591**	**1 198 985**	**1 511 426**	**1 409 211**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	150 000	150 000	174 120	172 348
Netto ansvarlig kapital	**1 654 591**	**1 348 985**	**1 685 546**	**1 581 559**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	47 587	50 235	70 926	80 746
Institusjoner	17 538	24 442	44 751	52 481
Foretak	65 055	116 889	66 902	129 963
Massemarked	641 087	484 496	709 054	552 533
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	3 591 480	3 534 377	4 547 420	4 350 487
Forfalte engasjementer	378 762	217 805	382 764	221 848
Høyrisiko-engasjementer	437 067	490 269	437 192	490 269
Obligasjoner med fortrinnsrett	53 177	25 798	34 928	47 007
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	27 929	38 852	27 929	38 852
Andeler i verdipapirfond	26 306	38 904	33 745	41 243
Egenkapitalposisjoner	482 841	246 252	293 848	277 871
Øvrige engasjement	253 750	249 673	272 399	264 304
CVA-tillegg	691	384	24 849	30 712
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**6 023 270**	**5 518 376**	**6 946 708**	**6 578 316**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**566 144**	**490 545**	**597 491**	**519 338**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			**7 679**	**6 164**
Sum beregningsgrunnlag	**6 589 414**	**6 008 921**	**7 551 878**	**7 103 818**
Kapitaldekning i %	**25,11 %**	**22,45 %**	**22,32 %**	**22,26 %**
Kjernekapitaldekning	**22,83 %**	**19,95 %**	**20,01 %**	**19,84 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**21,16 %**	**18,12 %**	**18,32 %**	**18,06 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**12,90 %**	**10,80 %**	**10,25 %**	**9,92 %**

Melhus Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %.

I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Melhus Sparebank på 2,3 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Myndighetskrav til ren kjernekapitaldekning pr. 31.12 er dermed 15,3 %. Styret har på bakgrunn av myndighetskrav, bankens risikoprofil og fremtidig strategi fastsatt internt mål til ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå til 16,8 % p.t.

Pr. 4. kvartal er konsolidert ren kjernekapitaldekning 18,32 %, konsolidert kjernekapitaldekning 20,01 % og konsolidert ansvarlig kapitaldekning 22,32 %.

Banken har foretatt en foreløpig beregning basert på Basel IV og ny standardmetode. Denne indikerer en økning i kapitaldekning på om lag 3 %.

En sentral del i bankens kapitalstyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene. Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024:
Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og §32 (4).

Melhus Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (2,65 %) og Eika Boligkreditt (2,67 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt
I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2024 er denne forpliktelsen på inntil 546,1 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektes som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 27,5 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

Note 5 Kredittrisiko

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner, sertifikater og finansielle derivater.

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen
Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholdssannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholdssansynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen:

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	0,50 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

Definisjon av mislighold
Banken har definert mislighold 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 / retail-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.

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

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

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

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

Tap ved mislighold (LGD)
Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning eller belåningsgrad. 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.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige BM-kunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kundeforholdet har vart lengre enn en gitt tidshorisont.

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 Dun & Bradstreet.

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 misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalibreres 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 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

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

Det foreligger ingen 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 betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden
IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomiske utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med baisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

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

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. 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	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

År	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

I note 13 fremkommer resultatene av utvalgte scenarioberegninger, blant annet forventet kredittap dersom henholdsvis makrofaktorene i nedside- og oppsidescenarioet var benyttet i beregningene.

Nedskrivninger i steg 3
Banken gjennomgår hele 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. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. 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. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside. Banken 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.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3
Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.

Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2024

Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	6 013 265	16 013	0	6 029 279
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 238 812	361 479	0	2 600 291
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	143 701	474 426	0	618 127
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	337 108	337 108
Sum brutto utlån	**8 395 778**	**851 918**	**337 108**	**9 584 805**
Nedskrivninger	-3 800	-6 967	-32 052	-42 818
Sum utlån til balanseført verdi	**8 391 979**	**844 952**	**305 056**	**9 541 986**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5 143 067	11 758	0	5 154 825
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	817 154	181 461	0	998 616
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	58 174	218 124	0	276 298
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	78 452	78 452
Sum brutto utlån	**6 018 395**	**411 343**	**78 452**	**6 508 190**
Nedskrivninger	-770	-1 842	-4 643	-7 255
Sum utlån til bokført verdi	**6 017 625**	**409 501**	**73 810**	**6 500 935**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	870 199	4 255	0	874 454
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 421 657	180 018	0	1 601 675
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	85 527	256 302	0	341 829
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	258 656	258 656
Sum brutto utlån	**2 377 383**	**440 575**	**258 656**	**3 076 614**
Nedskrivninger	-3 029	-5 124	-27 409	-35 563
Sum utlån til bokført verdi	**2 374 354**	**435 451**	**231 246**	**3 041 051**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	510 164	700	0	510 864
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	211 725	6 174	0	217 899
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6 634	8 581	0	15 215
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	10 978	10 978
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**728 522**	**15 455**	**10 978**	**754 955**
Nedskrivninger	-319	-86	-635	-1 040
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**728 203**	**15 369**	**10 344**	**753 916**

2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5 567 788	30 281	0	5 598 069
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 957 972	542 830	0	2 500 802
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	221 953	886 205	0	1 108 158
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	221 469	221 469
Sum brutto utlån	**7 747 713**	**1 459 316**	**221 469**	**9 428 498**
Nedskrivninger	-4 398	-11 884	-25 267	-41 550
Sum utlån til balanseført verdi	**7 743 315**	**1 447 431**	**196 202**	**9 386 949**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 985 941	29 441	0	5 015 382
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	755 079	306 206	0	1 061 285
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	35 151	385 376	0	420 527
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	51 533	51 533
Sum brutto utlån	**5 776 171**	**721 023**	**51 533**	**6 548 727**
Nedskrivninger	-854	-3 497	-4 381	-8 732
Sum utlån til bokført verdi	**5 775 317**	**717 526**	**47 152**	**6 539 995**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	581 846	840	0	582 687
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 202 893	236 624	0	1 439 517
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	186 803	500 829	0	687 631
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	169 936	169 936
Sum brutto utlån	**1 971 542**	**738 292**	**169 936**	**2 879 771**
Nedskrivninger	-3 544	-8 387	-20 887	-32 818
Sum utlån til bokført verdi	**1 967 999**	**729 905**	**149 050**	**2 846 954**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	470 931	1 024	0	471 954
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	130 135	37 503	0	167 638
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	12 066	36 215	0	48 281
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	7 259	7 259
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**613 131**	**74 742**	**7 259**	**695 133**
Nedskrivninger	-256	-398	-212	-866
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**612 876**	**74 344**	**7 047**	**694 267**

Note 7 Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	**2024**	**2023**
Kasse-, drifts- og brukskreditter	873 754	890 608
Byggelån	322 418	365 310
Nedbetalingslån	8 388 633	8 172 580
Brutto utlån og fordringer på kunder	**9 584 805**	**9 428 498**
Nedskrivning steg 1	-3 800	-4 398
Nedskrivning steg 2	-6 967	-11 884
Nedskrivning steg 3	-32 052	-25 267
Netto utlån og fordringer på kunder	**9 541 986**	**9 386 949**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	2 721 583	2 550 222
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**12 263 570**	**11 937 171**

Brutto utlån fordelt på geografi	**2024**	**2023**
Melhus	3 713 393	3 621 958
Trondheim	6 801 816	6 558 521
Trondheimsregion for øvrig	1 293 001	1 336 955
Annet	498 178	461 287
Sum	**12 306 388**	**11 978 721**

Note 8 Kredittforringede engasjementer

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	78 452	-4 643	73 810
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	11 073	-732	10 341
Bygg og anleggsvirksomhet	89 121	-12 154	76 968
Varehandel	13 347	-184	13 163
Transport	6 844	-5 712	1 132
Omsetning og drift av fast eiendom	135 179	-1 036	134 143
Tjenesteytende virksomhet	13 912	-8 225	5 687
Sum	**347 930**	**-32 686**	**315 244**

Banken har 149,0 mill engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2023 var 64,4 mill.

Banken har per 31.12.2024 13,0 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivinger. Tilsvarende tall for 2023 var 11,7 mill.

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	51 770	-4 391	47 379
Næringssektor fordelt:			
Bygg og anleggsvirksomhet	74 182	-8 371	65 812
Varehandel	20 087	-2 172	17 915
Transport	8 523	-3 108	5 415
Omsetning og drift av fast eiendom	62 572	-1 082	61 489
Tjenesteytende virksomhet	11 843	-6 355	5 488
Sum	**228 977**	**-25 479**	**203 498**

Kredittforringede engasjementer	2024	2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	37 756	19 442
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	112 089	95 866
Nedskrivning steg 3	-31 571	-19 823
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**118 273**	**95 485**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	40 697	32 328
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	157 388	81 341
Nedskrivning steg 3	-4 442	-5 656
Netto andre kredittforringede engasjementer	**193 643**	**108 013**
Netto kredittforringede engasjementer	**311 916**	**203 498**

	2024		2023	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	312 105	89,7 %	124 074	54,2 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	17 751	5,1 %	36 338	15,9 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	16 196	4,7 %	64 092	28,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	1 878	0,5 %	4 473	2,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	**347 930**	**100 %**	**228 977**	**100 %**

Note 9 Forfalte og kredittforringede utlån

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 og for BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner.

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2024										
Privatmarkedet	6 454 260	7 663	8 512	7 152	9 523	21 081	53 931	40 697	37 533	40 579
Bedriftsmarkedet	2 922 300	40 301	2 309	4	38 901	72 800	154 315	157 388	146 350	97 856
Totalt	**9 376 559**	**47 964**	**10 821**	**7 156**	**48 424**	**93 880**	**208 245**	**198 085**	**183 883**	**138 436**
2023										
Privatmarkedet	6 501 439	14 224	13 622	7 884	7 446	4 112	47 288	32 328	19 418	30 072
Bedriftsmarkedet	2 750 567	3 374	24 648	50 804	16 471	33 907	129 204	81 341	80 786	33 966
Totalt	**9 252 006**	**17 597**	**38 271**	**58 688**	**23 917**	**38 020**	**176 493**	**113 669**	**100 204**	**64 038**

Note 10 Eksponering på utlån

2024

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	6 508 190	-770	-1 842	-4 643	291 996	1 162	-9	-19	0	6 794 064
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	435 614	-201	-203	-732	49 640	248	-6	-1	0	484 359
Industri og bergverk	21 300	-24	-31	0	2 656	1 349	-1	-7	0	25 242
Kraftforsyvning	5 046	0	0	0	0	0	0	0	0	5 046
Bygg og anleggsvirksomhet	926 244	-811	-1 248	-11 740	168 571	28 645	-149	-29	-414	1 109 070
Varehandel	60 579	-67	-80	16	14 909	14 563	-37	-21	-200	89 661
Transport	46 466	-37	-4	-5 712	4 346	3 384	-1	-3	0	48 439
Overnattings- og serveringsvirksomhet	13 147	-37	0	0	53	337	0	0	0	13 499
Omsetning og drift av fast eiendom	1 412 667	-1 776	-3 269	-1 016	149 158	11 735	-113	-7	-20	1 567 359
Tjenesteytende virksomhet	155 551	-76	-289	-8 225	10 393	1 810	-2	0	0	159 163
Sum	**9 584 805**	**-3 800**	**-6 967**	**-32 052**	**691 722**	**63 233**	**-319**	**-86**	**-634**	**10 295 903**

2023

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	6 548 727	-854	-3 497	-4 381	333 338	29 175	-15	-21	0	6 902 472
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	151 990	-42	-479	143	20 535	75	-2	0	0	172 220
Industri og bergverk	22 622	-20	-67	0	4 205	1 349	-4	-5	0	28 080
Kraftforsyvning	5 346	0	0	0	0	0	0	0	0	5 345
Bygg og anleggsvirksomhet	852 628	-1 558	-2 095	-8 313	145 246	39 963	-153	-94	-212	1 025 412
Varehandel	63 848	-60	-226	-2 172	16 116	11 982	-18	-100	0	89 371
Transport	14 456	-1	-21	-3 108	3 785	3 396	-1	-11	0	18 494
Overnattings- og serveringsvirksomhet	16 296	-14	0	0	53	172	0	0	0	16 506
Informasjon og kommunikasjon	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Omsetning og drift av fast eiendom	1 518 877	-1 705	-5 338	-1 082	81 652	12 756	-58	-163	0	1 604 940
Tjenesteytende virksomhet	233 709	-144	-162	-6 355	15 887	2 136	-4	-3	0	245 064
Sum	**9 428 498**	**-4 398**	**-11 884**	**-25 267**	**620 818**	**101 005**	**-256**	**-398**	**-212**	**10 107 906**

Note 11 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

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

- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	854	3 496	4 391	8 741
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 037	-844	-192	0
Overføringer til steg 2	-52	53	-1	0
Overføringer til steg 3	-1	-526	528	0
Netto endring	-1 135	461	313	-361
Endringer som følge av nye eller økte utlån	299	417	0	716
Utlån som er fraregnet i perioden	-232	-1 213	-395	-1 840
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	**770**	**1 842**	**4 643**	**7 255**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2024	5 780 780	716 140	51 539	6 548 459
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	210 990	-204 070	-6 920	0
Overføringer til steg 2	-133 071	133 241	-171	0
Overføringer til steg 3	-5 243	-39 987	45 230	0
Netto endring	-313 929	-25 050	-2 222	-341 201
Nye utlån utbetalt	2 041 707	98 206	0	2 139 913
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 562 844	-267 137	-8 999	-1 838 981
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	**6 018 391**	**411 343**	**78 457**	**6 508 191**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	3 544	8 388	20 885	32 817
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 331	-1 331	0	0
Overføringer til steg 2	-103	447	-344	0
Overføringer til steg 3	-488	-3 536	4 025	0
Netto endring	-1 405	2 365	5 798	6 758
Endringer som følge av nye eller økte utlån	981	716	38	1 735
Utlån som er fraregnet i perioden	-830	-1 923	-2 992	-5 745
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	**3 030**	**5 125**	**27 409**	**35 564**

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1 992 678	672 859	214 498	2 880 035
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	208 763	-208 763	0	0
Overføringer til steg 2	-135 396	139 423	-4 028	0
Overføringer til steg 3	-15 684	-149 067	164 751	0
Netto endring	-608	92 726	-110 453	-18 335
Nye utlån utbetalt	791 648	62 274	9 566	863 488
Utlån som er fraregnet i perioden	-456 464	-176 274	-15 835	-648 574
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	**2 384 937**	**433 178**	**258 499**	**3 076 614**

31.12.2024 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	256	398	212	866
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	48	-48	0	0
Overføringer til steg 2	-8	8	0	0
Overføringer til steg 3	0	-43	44	0
Netto endring	-26	33	177	184
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	199	13	201	413
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-150	-274	0	-424
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	**319**	**86**	**634**	**1 039**

31.12.2024 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	663 722	77 195	7 259	748 176
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	11 678	-11 678	0	0
Overføringer til steg 2	-16 943	16 943	0	0
Overføringer til steg 3	-370	-779	1 149	0
Netto endring	-67 117	-9 593	-2 444	-79 154
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	306 246	3 005	5 014	314 265
Engasjement som er fraregnet i perioden	-168 694	-59 638	0	-228 332
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	**728 522**	**15 455**	**10 978**	**754 955**

2023 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2023	1 030	2 650	1 906	5 586
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	312	-312	0	0
Overføringer til steg 2	-129	129	0	0
Overføringer til steg 3	-16	-94	110	0
Netto endring	-501	702	2 428	2 629
Endringer som følge av nye eller økte utlån	361	1 061	4	1 426
Utlån som er fraregnet i perioden	-203	-640	-58	-900
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2023	**854**	**3 496**	**4 391**	**8 741**

2023 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	5 880 412	439 521	30 866	6 350 799
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	72 957	-72 955	-2	0
Overføringer til steg 2	-314 028	314 028	0	0
Overføringer til steg 3	-22 090	-10 097	32 187	0
Netto endring	-158 191	4 996	-8 957	-162 152
Nye utlån utbetalt	1 891 669	178 831	12	2 070 512
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 569 949	-138 183	-2 567	-1 710 699
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	**5 780 780**	**716 140**	**51 539**	**6 548 459**

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2023	2 773	9 598	6 817	19 188
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2 897	-2 897	0	0
Overføringer til steg 2	-635	635	0	0
Overføringer til steg 3	-350	-645	995	0
Netto endring	-1 881	2 616	12 044	12 779
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 237	597	1 340	3 174
Utlån som er fraregnet i perioden	-497	-1 516	-311	-2 324
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	**3 544**	**8 388**	**20 885**	**32 817**

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1 915 986	685 328	42 560	2 643 874
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	287 714	-287 714	0	0
Overføringer til steg 2	-359 107	359 107	0	0
Overføringer til steg 3	-46 750	-102 918	149 668	0
Netto endring	-183 762	102 111	15 479	-66 171
Nye utlån utbetalt	667 113	56 974	10 886	734 973
Utlån som er fraregnet i perioden	-288 516	-140 029	-4 096	-432 641
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	**1 992 678**	**672 859**	**214 498**	**2 880 035**

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2023	351	891	846	2 088
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	256	-253	-3	0
Overføringer til steg 2	-46	46	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-98	100	0
Netto endring	-300	-120	-254	-675
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	147	53	0	200
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-150	-120	-477	-747
Nedskrivinger pr. 31.12.2023	**256**	**398**	**212**	**866**

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	803 817	128 686	8 418	940 921
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	29 552	-29 544	-7,5	0
Overføringer til steg 2	-129 433	129 433	0	0
Overføringer til steg 3	-2 391	-5 757	8 148	0
Netto endring	-100 497	-144 178	-3 918	-248 594
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	157 848	31 521	0	189 369
Engasjement som er fraregnet i perioden	-95 174	-32 965	-5 382	-133 520
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023	**663 722**	**77 195**	**7 259**	**748 176**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**2024**	**2023**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	15 172	16 544
Endring i perioden i steg 3 på garantier	422	-634
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-5 764	928
Konstaterte tap i perioden	8 219	6 865
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-2 354	-1 010
Tapskostnader i perioden	**15 696**	**22 693**

Note 12 Store engasjement

Pr. 31. desember 2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 11,40 % (2023: 11,63 %) av brutto engasjement. Banken har 2 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 13,79 % av kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	**1 179 043**	**1 180 593**
Totalt brutto engasjement	10 339 760	10 150 321
i % brutto engasjement	**11,40 %**	**11,63 %**
Kjernekapital	1 504 591	1 198 985
i % kjernekapital	**78,36 %**	**98,47 %**
Største engasjement utgjør	**13,79 %**	**18,57 %**

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

Note 13 Sensitivitet

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold og generell makroutvikling. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberegnede nedskrivninger som vises i tabell under. Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnede tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

2024

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	**4 124**	**3 448**	**3 425**	**4 115**	**3 816**	**5 916**	**7 154**	**1 884**	**4 715**
Steg 2	**7 646**	**9 234**	**8 814**	**9 429**	**7 224**	**12 631**	**10 817**	**5 175**	**9 192**

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

2023

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	**4 721**	**3 960**	**4 193**	**4 711**	**4 357**	**6 396**	**8 227**	**2 259**	**5 375**
Steg 2	**14 118**	**11 850**	**13 523**	**15 732**	**13 083**	**21 532**	**20 163**	**9 044**	**16 469**

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell
Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler
Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivingen 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. Scenarioet 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. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser
LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100%
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser
LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

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. Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativ kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 70 % av netto utlån. Banken har ubenyttede kommiterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 300 mill.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2024 var innskuddsdekningen på 74,9%.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2024 utgjør LCR 215 %.

Melhus Sparebank har i 2024 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 2024 overført netto 2 721 mill. NOK til dette selskapet. På kort tid kan banken normalt klargjøre en portefølje på i overkant 1 mrd NOK til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 40.

2024

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	0	0	0	0	0	4 920	4 920
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	0	0	0	0	0	141 844	141 844
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 276 934	95 746	274 453	480 164	7 414 690	0	9 541 986
Rentebærende verdipapirer	0	0	15 141	645 566	0	0	660 707
Aksjer	0	0	0	0	0	455 489	455 489
Sum finansielle eiendeler	**1 276 934**	**95 746**	**289 594**	**1 125 729**	**7 414 690**	**602 254**	**10 804 947**
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 162 748	2 956	4 563	3 413	1 954	0	7 175 634
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6 957	222 265	518 404	1 592 572	0	0	2 340 198
Ansvarlig lånekapital	1 373	1 290	7 866	181 112	0	0	191 642
Fondsobligasjonskapital som EK	0	2 280	6 723	138 363	0	0	147 366
Sum forpliktelser	**7 171 078**	**228 790**	**537 557**	**1 915 461**	**1 954**	**0**	**9 854 840**

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	0	0	0	0	0	4 261	4 261
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	0	0	0	0	0	194 261	194 261
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 266 285	95 736	284 791	515 506	7 224 631	0	9 386 949
Rentebærende verdipapirer	0	0	0	708 815	0	118 115	826 930
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0		666 583
Sum finansielle eiendeler	**1 266 285**	**95 736**	**284 791**	**1 224 321**	**7 224 631**	**316 637**	**11 078 984**
Innlån fra kredittinstitusjoner	2 867	0	0	0	0	0	2 867
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 196 582	900	3 059	143	5 320	0	7 206 004
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	6 727	122 862	526 390	1 693 415	0	0	2 349 395
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	78 150	78 150
Ansvarlig lånekapital	0	2 631	85 236	85 333	0	0	173 201
Fondsobligasjonskapital som EK	0	2 334	65 721	62 958	0	0	131 012
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	16 700	0	0	0	0	623 799	640 499
Sum forpliktelser	**7 222 876**	**128 727**	**680 406**	**1 841 850**	**5 320**	**701 949**	**10 581 127**

Note 15 Valutarisiko

Banken har ikke valutabeholding, aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta per 31.12.2024

Note 16 Kursrisiko

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

Note 17 Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel- og gjeldsside ikke er sammenfallende. Banken har som strategi å ikke pådra seg vesentlig renterisiko innenfor den ordinære virksomheten. Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente.

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	4 920	4 920
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	141 844	141 844
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	9 504 490	6 013	21 765	9 718	0	9 541 986
Obligasjoner, sertifikat og lignende	136 757	485 851	0	0	0	0	622 608
Finansielle derivater	158	278	- 3	- 120	49	0	362
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	744 872	744 872
Sum eiendeler	**136 915**	**9 990 619**	**6 010**	**21 646**	**9 768**	**891 637**	**11 056 594**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	6 815 601	360 033	0	0	0	7 175 634
Obligasjonsgjeld	252 889	1 863 124	0	0	0	0	2 116 013
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	88 861	88 861
Ansvarlig lånekapital	80 966	70 272	0	0	0	0	151 238
Sum gjeld	**333 854**	**8 748 998**	**360 033**	**0**	**0**	**88 861**	**9 531 746**
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**-196 940**	**1 241 621**	**-354 023**	**21 646**	**9 768**	**802 776**	**1 524 848**

2023

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	4 261	4 261
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	194 261	194 261
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	9 356 818	6 499	13 668	9 967	0	9 386 952
Obligasjoner, sertifikat og lignende	147 301	527 338	0	34 176	0	0	708 815
Finansielle derivater	109	20	229	141	0	0	498
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	784 698	784 698
Sum eiendeler	**147 409**	**9 884 176**	**6 728**	**47 984**	**9 967**	**983 221**	**11 079 485**
-herav i utanlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	2 867	0	0	0	0	0	2 867
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	6 667 098	0	538 906	0	0	7 206 004
Obligasjonsgjeld	506 092	1 657 901	0	0	0	0	2 163 993
Finansielle derivater		170			0	0	170
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	78 150	78 150
Ansvarlig lånekapital	0	150 274	0	0	0	0	150 274
Sum gjeld	**508 959**	**8 475 443**	**0**	**538 906**	**0**	**78 150**	**9 601 457**
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**-361 549**	**1 408 733**	**6 728**	**-490 922**	**9 967**	**905 071**	**1 478 028**

Note 18 Netto renteinntekter

	2024	2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	13 526	8 480
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	610 421	524 636
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	36 828	30 924
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	479	554
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**661 254**	**564 595**
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 082	996
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	262 094	201 645
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	122 011	102 326
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	11 721	6 431
Andre rentekostnader og lignende kostnader	4 790	4 063
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**401 699**	**315 460**
Netto renteinntekter	**259 555**	**249 135**

Note 19 Segmentinformasjon

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de to forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell. Banken har to segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM), basert på bankens to hovedkundegrupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet. Øvrig virksomhet presenteres samlet, og er i hovedsak knyttet til fellestjenester og plasseringer.

Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Konsernet har kun virksomhet i Norge, og alle inntekter er opptjent i Norge. Alle eiendeler er også hjemmehørende i Norge.

	2024				2023			
RESULTAT	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**160 256**	**99 299**	**0**	**259 555**	**226 955**	**96 037**	**-73 857**	**249 135**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	0	0	9 678	9 678	0	0	14 305	14 305
Netto provisjonsinntekter	12 087	3 107	46 363	61 557	12 356	1 939	31 685	45 980
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	0	0	8 228	8 228	0	0	6 020	6 020
Andre driftsinntekter	0	0	5 099	5 099	0	0	26 882	26 882
Netto andre driftsinntekter	**12 087**	**3 107**	**69 368**	**84 562**	**12 356**	**1 939**	**78 892**	**93 187**
Lønn og personalkostnader	40 442	15 864	22 992	79 298	30 722	16 069	23 997	70 788
Andre driftskostnader	0	0	63 630	63 630	0	0	62 185	62 185
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	0	0	5 771	5 771	0	0	9 622	9 622
Sum driftskostnader	**40 442**	**15 864**	**92 393**	**148 700**	**30 722**	**16 069**	**95 804**	**142 595**
Tap på utlånsengasjement og garantier	1 904	13 792	0	15 696	3 847	18 846	0	22 694
Resultat før skatt	**129 997**	**72 750**	**-23 025**	**179 721**	**204 742**	**63 061**	**-90 770**	**177 033**
BALANSETALL	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto utlån til og fordringer på kundar	6 500 936	3 041 050		9 541 986	6 539 995	2 846 954		9 386 949
Innskudd fra kunder	3 997 225	3 178 409		7 175 634	3 857 506	3 348 498		7 206 004

Note 20 Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**2024**	**2023**
Garantiprovision	1 544	1 939
Verdipapirforvaltning	9 264	6 083
Betalingsformidling	13 745	12 298
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	19 627	11 394
Formidlingsprovisjoner	1 183	962
Forsikringstjenester	19 694	18 548
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**65 057**	**51 224**

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**2024**	**2023**
Betalingsformidling	2 173	3 852
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 327	1 392
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**3 500**	**5 245**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	**2024**	**2023**
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	1 027	-2 399
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	7 207	8 687
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-105	-234
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	98	-33
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**8 228**	**6 020**

Andre driftsinntekter	**2024**	**2023**
Leieinntekter faste eiendomer	4148	3 093
Andre driftsinntekter	951	23 789
Sum andre driftsinntekter	**5 099**	**26 882**

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**2024**	**2023**
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9 678	14 305
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**9 678**	**14 305**

Note 21 Lønn og personalkostnader

	2024	**2023**
Lønn	56 478	50 118
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	12 384	10 565
Pensjoner	6 698	6 558
Sosiale kostnader	3 737	3 546
Sum lønn og andre personalkostnader	**79 298**	**70 788**

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

2024	**Lønn m.v.**	**Opptjent bonus**	**Pensjons-kostnad**	**Lån og sikk. still.**
Banksjef	2 058	43	908	4 636

Banksjef er med i bankens ordinære innskuddspensjonsordning. Banken har i tillegg en egen innskuddsbasert pensjonsdekning for banksjef som er forventet å gi en dekning på til sammen inntil 66% av lønn fra fylte 62 år. Banksjef har ingen opsjonsavtale med banken om kjøp eller salg av egenkapitalbevis.

2024	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte				
Turid Vollan Riset (ass. Banksjef)	1 451	37	195	7 918
Kjellaug Angvik (leder privatmarked)	1 203	34	132	4 551
Bjørn Høiem (leder bedriftsmarked)	1 280	34	153	5 017
Marte Risberg (juridisk leder)	1 003	30	86	4 561
Simen Stubsjøen (kreditsjef)	970	24	88	4 170
Anette Strøm (risk manager)	1 213	34	139	3 255
Eirik Sund (leder forsikring og marked)	1 117	32	113	5 191

2024	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Styret		
Bjarne Berg (styrets leder)	220	2 183
Merethe Moum (nestleder)	180	0
Bernt Gagnås (styremedlem) 1)	33	2 170
Christian Langvatn 2)	98	0
Ingrid Rønning (styremedlem)	170	1 498
Eivind Sandø-Klemmetvoll (styremedlem)	170	0
Jorunn Løvseth (styremedlem)	130	319
Anne Håkvåg (ansattevalgt)	130	0
Bård Kalvik (ansattvalgt)	130	4 531

1) Styremedlem tom mars 2024
2) Styremedlem fom mars 2024

2023	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1 907	36	865	6 100

*Lån og sikkerheter er inkl. nærstående

2023	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte				
Turid Vollan Riset (ass. Banksjef)	1 369	30	188	7 872
Kjellaug Angvik (leder privatmarked)	1 126	27	121	4 229
Bjørn Høiem (leder bedriftsmarked)	1 159	16	147	4 911
Marte Risberg (juridisk leder)	830	17	81	4 226
Ragnvald Lenes (kreditsjef)	1 142	28	120	4 269
Anette Strøm (risk manager)	1 117	28	134	3 719

2023	Ordinært honorar	Lån og sikk. still.
Styret		
Bjarne Berg (styrets leder)	202	2 285
Merethe Moum (nestleder)	122	0
Bernt Gagnås (styremedlem)	126	2 278
Ann-Sølvi Valås Myhr (styremedlem)	31	0
Ingrid Rønning (styremedlem)	126	1 576
Eivind Sandø-Klemmetvoll (styremedlem)	126	0
Jorunn Løvseth (styremedlem)	96	362
Ståle Vandvik (ansattvalgt)	19	758
Anne Håkvåg (ansattevalgt)	105	0
Bård Kalvik (ansattvalgt)	124	4 541

Andre godtgjørelser	**2024**	**2023**
Godgjørelser til andre tillitsvalgte	142	132
Lån til generalforsamlings leder	34	0
Rentesubsidierte lån til ansatte	138 432	232 616

Ansatte	**2024**	**2023**
Antall årsverk bankvirksomhet	67,5	64
Antall ansatte bankvirksomhet	69	66
Antall årsverk totalt	69	65,5
Antall ansatte totalt	72	69

Viser for øvrig til egen godtgjørelsesrapport på bankens hjemmesider.

Note 22 Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	**2024**	**2023**
Kjøp eksterne tjenester	15 670	13 751
IT kostnader	22 962	24 168
Kostnader leide lokaler	1 879	1 492
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	3 060	2 912
Reiser	258	194
Markedsføring	5 618	5 149
Andre driftskostnader	14 182	13 303
Sum andre driftskostnader	**63 629**	**60 969**
Honorar til ekstern revisor		
Ekstern revisjon	696	1 216

Note 23 Skatter

Betalbar inntektsskatt	**2024**	**2023**
Resultat før skattekostnad	179 721	177 034
Renter tilordnet fondsobligasjonsinvestorene	- 9 500	- 6 156
Ikke fradragsberettigede kostnader / sk. pl. Innt	1 679	2 277
Permanente forskjeller verdipapir/fin. Derivater	- 10 418	- 14 299
Endring i midlertidige forskjeller	- 4 823	- 2 584
Sum skattegrunnlag	**156 659**	**156 272**
Betalbar skatt	**39 164**	**39 068**
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	39 164	39 068
Endring utsatt skattefordel	1 094	2 593
Endring utsatt skatt skattefordel ført mot utvidet resultat	0	- 29
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 44	48
Årets skattekostnad	**40 214**	**41 680**
Beregning av effektiv skattesats	22,4 %	23,5 %
Betalbar skatt i balansen		
Betalbar skatt i skattekostanden	39 164	39 068
Formuesskatt	3 642	2 014
Betalbar skatt i balansen	**42 806**	**41 082**

Formuesskatt er klassifisert som annen driftskostnad.

Beregning utsatt skatt

Ved utgangen av regnskapsåret eksisterer det midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Det er beregnet utsatt skatt/skattefordel på grunnlag av disse forskjellene. Disse reverseres i hovedsak over en periode på mer enn 1 år.

Utsatt skatt	**2024**	**2023**
G/T Konto	-62	-78
Leieavtaler	-20	-2 851
Sum skattereduserende midlertidige forskjeller	**-82**	**-2 929**
Andre verdipapirer enn aksjer	4 087	4 532
Skatteøkende midl. forskj. Anleggsmidler	9 448	7 299
Finansielle derivater	0	174
Sum skatteøkende midlertidige forskjeller	**13 535**	**12 005**
Netto skattereduserende midl. forskjeller	**13 453**	**9 076**
Utsatt skatt / skattefordel	**- 3 363**	**- 2 269**
Skattesats	25 %	25 %

Skattekostnad på poster i utvidet resultat	**2024**	
	Før skatt	Skatt
Endring i verdi aksjer ført mot utvidet resultat	- 10 598	0
Endring i verdi obligasjoner ført mot utvidet res	0	0
Utvidet resultat før/etter skatt	**-10 598**	**0**

Skattekostnad på poster i utvidet resultat	**2023**	
	Før skatt	Skatt
Endring i verdi aksjer ført mot utvidet resultat	32 111	0
Endring i verdi obligasjoner ført mot utvidet res	0	0
Utvidet resultat før/etter skatt	**32 111**	**0**

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 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.

Note 24 Kategori av finansielle instrumenter

2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	4 920	0	0	0	4 920
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	141 844	0	0	0	141 844
Utlån til og fordringer på kunder	9 541 986	0	0	0	9 541 986
Rentebærende verdipapirer	0	660 707	0	0	660 707
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	0	68 110	0	387 379	455 489
Finansielle derivater	0	362	0	0	362
Sum finansielle eiendeler	**9 688 751**	**729 179**	**0**	**387 379**	**10 805 310**
Finansiell gjeld					
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 175 634	0	0	0	7 175 634
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 116 013	0	0	0	2 116 013
Ansvarlig lånekapital	151 238	0	0	0	151 238
Sum finansiell gjeld	**9 442 885**	**0**	**0**	**0**	**9 442 885**

2023

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	4 261	0	0	0	4 261
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	194 261	0	0	0	194 261
Utlån til og fordringer på kunder	9 386 949	0	0	0	9 386 949
Rentebærende verdipapirer	0	708 815	0	0	708 815
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	0	0	118 115	376 303	494 418
Finansielle derivater	0	498	0	0	498
Sum finansielle eiendeler	**9 585 471**	**709 312**	**118 115**	**376 303**	**10 789 201**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	2 867	0	0	0	2 867
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 206 004	0	0	0	7 206 004
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 163 993	0	0	0	2 163 993
Ansvarlig lånekapital	150 274	0	0	0	150 274
Finansielle derivater	0	170	0	0	170
Sum finansiell gjeld	**9 523 138**	**170**	**0**	**0**	**9 523 308**

Note 25 Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost	**2024**		**2023**	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	4 920	4 920	4 261	4 261
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	141 844	141 844	194 261	194 261
Utlån til og fordringer på kunder	9 541 986	9 541 986	9 396 965	9 396 965
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**9 688 751**	**9 688 751**	**9 595 487**	**9 595 487**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 175 634	7 175 634	7 206 004	7 206 004
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 116 013	2 108 592	2 163 993	2 153 110
Ansvarlig lånekapital	151 238	153 218	150 274	151 558
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**9 442 885**	**9 437 443**	**9 520 271**	**9 510 672**

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter				
2024	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	660 707	68 110	-	728 817
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	387 379	387 379
Sum eiendeler	**660 707**	**68 110**	**387 379**	**1 116 196**

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader
Avstemming av nivå 3	
Inngående balanse	376 303
Urealisert gevinst og tap resultatført	-11 753
Investering	22 829
Utgående balanse	**387 380**

2023	**NIVÅ 1**	**NIVÅ 2**	**NIVÅ 3**	**Total**
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	-	118 115	-	118 115
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	708 815	-	376 303	1 085 118
Sum eiendeler	**708 815**	**118 115**	**376 303**	**1 203 233**

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader
Avstemming av nivå 3	
Inngående balanse	330 662
Realisert gevinst resultatført	336
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	28 869
Investering	18 740
Salg	-2 304
Utgående balanse	**376 303**

2024			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	309 904	348 642	426 118	464 856
Sum eiendeler	**309 904**	**348 642**	**426 118**	**464 856**

2023			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	301 042	338 673	413 933	451 564
Sum eiendeler	**301 042**	**338 673**	**413 933**	**451 564**

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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.

Verdien på Eika Gruppen ved utgangen av året er vurdert til 299 pr. aksje. EBK-aksjene er vurdert til 4,08 pr. aksje.

Note 26 Rentebærende verdipapirer

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	189 873	189 363	189 363
Kommune / fylke	153 967	154 668	154 668
Bank og finans	57 211	57 955	57 955
Obligasjoner med fortrinsrett	256 697	258 721	258 721
Sum rentebærende verdipapirer	**657 747**	**660 707**	**660 707**

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	189 873	190 076	190 076
Kommune / fylke	152 818	153 721	153 721
Bank og finans	105 880	107 040	107 040
Obligasjoner med fortrinsrett	256 595	257 978	257 978
Sum rentebærende verdipapirer	**705 166**	**708 815**	**708 815**

Bankens obligasjoner regnskapsførers til virkelig verdi over resultatet. Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til markedsverdi pr. 31.12 Banken eier ingen egne obligasjoner, og alle obligasjoner er børsnotert og i NOK

Note 27 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

	Orgnummer	2024 Antall	2024 Kostpris	2024 Bokført verdi	2023 Antall	2023 Kostpris	2023 Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			**657 747**	**660 707**		**705 166**	**708 815**
Aksjer- og pengemarkedsfond							
Eika OMF	893253432	45 877	46 177	48 609	46 864	47 173	49 014
Eika Sparebank	983231411	-	-	-	48 007	50 000	50 766
Forte obligasjon	996575942	85 500	7 684	9 707	77 206	7 684	9 219
Landkreditt høyrente	988437832	89 682	8 292	9 793	84 640	7 779	9 116
Sum aksjer			**62 153**	**68 110**		**112 637**	**118 115**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			**62 153**	**68 110**		**112 637**	**118 115**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			**719 900**	**728 817**		**817 803**	**826 930**

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

	Orgnummer	2023 Eierandel	2023 Antall	2023 Kostpris	2023 Bokført verdi	2023 Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										
Bøndernes Hus AS	921061838	2,16 %	80	4	1 438	65	2,16 %	80	4	1 438
Spama AS	916148690	0,48 %	150	15	135	37	0,48 %	150	15	135
Eika VBB AS	921859708	2,47 %	3 325	7 607	16 716	-	2,47 %	3 325	7 607	16 716
Eika Gruppen AS	979319568	2,67 %	690 029	78 802	206 319	8 970	2,79 %	690 029	78 802	211 149
Eika Boligkreditt AS	885621252	2,65 %	39 720 793	167 707	162 191	-	2,40 %	34 238 915	144 877	146 284
North Bridge Nordic property 2 AS	992073861	0,52 %	16 857	355	582	-	0,52 %	16 857	355	582
VN Norge	821083052		1	0	0	605		1	0	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				**254 489**	**387 379**	**9 677**			**231 660**	**376 303**

	2024	2023
Balanseført verdi 01.01.	376 303	330 662
Tilgang	22 829	18 737
Avgang	0	-2 304
Realisert gevinst/tap	0	336
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-11 753	28 869
Balanseført verdi 31.12.	**387 379**	**376 303**

Note 29 Finansielle derivater

Banken har utlån med som er sikret med rentebytteavtaler der banken betaler 3 mnd NIBOR og en margin i bytte mot fastrente. Rentebytteavtalene er vurdert til virkelig verdi i balansen, og verdiendringen inngår i resultatregnskapet under posten "Netto verdiendring og gevinst/(tap) på valuta og finansielle instrument".

	2024 Eiendeler	2024 Forpli.	2023 Eiendeler	2023 Forpli.
Renteswapper	329		398	
Periodiserte renteswapper	33	-	100	170
Derivater - virkelig verdi	**362**	**-**	**498**	**170**

Nominelle beløp på swapavtalene	**2024**	**2023**
Rentebytteavtale fastrente-utlån	30 643	38 159
Sum rentebytteavtaler	**30 643**	**38 159**

Nominelt beløp tilsvarer det referansebeløp (hovedstol) som er avtalt i bytteavtalen og som er grunnlag for beregning av rente og avkastning. Derivater er ikke gjenstand for nettooppgjør.

Note 30 Konsernselskap og tilkyttede selskap

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Ansk Kost	Bokført verdi 31.12.2024	Bokført verdi 31.12.2023
Melhus Regnskap AS	981124715	153	34 %	586	3 979	6 463	6 099
Heimdal Eiendomsmegling AS	97623909	87 041	41 %	1 658	40 470	38 641	39 348
Sum investering i tilknyttet selskap				**2 244**	**44 449**	**45 104**	**45 447**

	2024	2023
Balanseført verdi 1.1 / Kostpris	45 447	48 484
Utbetalt utbytte	-2 244	-3 567
Andel resultat	1 900	530
Balanseført verdi tilknyttet selskap	**45 104**	**45 447**

Note 31 Varige driftsmidler

	Immaterielle eiendeler	Tomt og bygninger	Faste innstallasjoner	Investeringseiendom	Inventar og utstyr	Bruksrett lokaler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2023	19 994	285 571	0	0	19 160	16 603	341 328
Tilgang / Avgang / reallokering	0	-156 261	30 872	72 360	8 014	0	-45 015
Årets avskrivnigner	-1 361	-647	-943	-1 825	-1 027	-3 819	-9 622
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2023	-13 301	-22 151	0	0	-18 225	-8 439	-62 116
Bokført verdi pr. 31.12.2023	**5 332**	**106 512**	**29 929**	**70 535**	**7 922**	**4 345**	**224 575**
Kostpris pr. 01.01.2024	19 994	129 310	30 872	72 360	27 174	16 603	296 313
Tilgang / Avgang / reallokering	0	153	0	804	0	9 122	10 079
Årets avskrivnigner	-1 361	-580	-1 256	-2 610	-1 119	1 061	-5 866
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2024	-14 662	-22 798	-943	-1 825	-19 252	-12 258	-71 738
Bokført verdi pr. 31.12.2024	**3 971**	**106 085**	**28 673**	**68 729**	**6 803**	**14 528**	**228 788**
Avskrivinger 2023	-1 361	-1 429	-943	-1 825	-1 027	-3 819	-10 404
Avskrivinger 2024	-1 361	-580	-1 256	-2 610	-1 119	1 061	-5 866
Avskrivningsprosent / Levetid	20% - 33 %	2 % - 10 %	2 % - 10 %	2 % - 10 %	20 % - 33 %	10 % - 20 %	

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. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Bankkvartalet har en bokført verdi pr 31.12.2024 på totalt 183,8 mnok, inklusiv aktivert MVA på 20,9 mnok. 42,2% av arealet i Bankkvartalet er utleid, mens 57,8% av arealet brukes av Melhus Sparebank. I henhold til IAS 40 – Investment property skal deler av et bygg som kan seksjoneres og selges separat eller kan leies ut i en «Finance lease» behandles som en investeringseiendom i regnskapet.

Den utleide delen av Bankkvartalet behandles som investeringseiendom og er bokført til anskaffelseskost og avskrives lineært. Kriterier for hvilken del av bygningen som er definert til å være investeringseiendom sees i sammenheng med overnevnte opplysninger om andel utleid areal. Banken har testet investeringseiendommen for nedskrivning basert på en kombinasjon av ekstern takst og verdivurdering utført av banken. Det foreligger ikke nedskrivningsbehov per 31.12.2024.

Banken har i 2024 husleieinntekter på 2,5 MNOK, fakturerte felleskostnader på 1,2 MNOK og driftskostnader på 2,2 MNOK på det utleide arealet. Det foreligger ikke forekomst og omfang av begrensninger i investeringseiendommens realiserbarhet, eller begrensninger i leiebetalinger og avhendelsesvederlag.

Immaterielle eiendeler
Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler erverver 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.

Note 32 Andre eiendeler

	2024	2023
Opptjente, ikke motatte inntekter	9 329	8 368
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	989	431
Andre eiendeler	2 222	9 226
Sum andre eiendeler	**12 541**	**18 025**

Note 33 Innlån fra kredittinstitusjoner

	Bokført verdi		
Motpart	**2024**	**2023**	**Rentevilkår**
Kredittforeningen for sparebanker	0	2 867	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	**0**	**2 867**	

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.24 eller 31.12.23

Note 34 Innskudd og andre innlån fra kunder

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 175 634	7 206 004
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**7 175 634**	**7 206 004**
Innskudd fordelt på geografiske områder		
Melhus	2 527 662	2 314 060
Andre	4 647 972	4 891 944
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**7 175 634**	**7 206 004**
Innskuddsfordeling		
Personkunder	3 997 225	3 857 506
Primærnæringer	136 780	95 628
Industri og bergverk	26 733	145 242
Kraftforsyvning	5 322	4 909
Bygg og anleggsvirksomhet	457 999	440 620
Varehandel	100 532	83 311
Transport	28 789	34 012
Overnattings- og serveringsvirksomhet	12 817	10 123
Informasjon og kommunikasjon	29 271	29 635
Omsetning og drift av fast eiendom	456 741	442 465
Tjenesteytende virksomhet	1 923 425	2 062 553
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**7 175 634**	**7 206 004**

Note 35 Gjeld stiftet utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2024	2023	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010864168	20.09.2019	20.03.2024	-	0	100 000	Nibor + 0,60
NO0010904691	05.11.2020	05.06.2024		0	200 000	Nibor + 0,65
NO0010873375	16.01.2020	16.04.2025	250 000	252 889	250 000	Nibor + 0,66
NO0010893647	17.09.2020	17.09.2025	200 000	200 398	200 000	Nibor + 0,71
NO0010921240	29.01.2021	10.03.2026	200 000	200 596	200 000	Nibor + 0,58
NO0011019143	09.06.2021	09.10.2024	250 000	0	250 000	Nibor + 0,41
NO0011151912	16.11.2021	03.02.2025	250 000	201 588	250 000	Nibor + 0,37
NO0011202145	14.01.2022	05.02.2027	200 000	201 636	200 000	Nibor + 0,60
NO0012837659	09.02.2023	01.09.2026	200 000	200 860	200 000	Nibor + 1,04
NO0013017632	13.09.2023	13.03.2028	100 000	201 765	100 000	Nibor + 1,16
NO0012982745	10.08.2023	10.08.2027	200 000	201 580	200 000	Nibor + 1,11
NO0013133926	22.01.2024	05.02.2029	200 000	201 603		Nibor + 1,01
NO0013363234	08.10.2024	08.10.2029	250 000	253 098		Nibor + 0,83
Underkurser					-297	
Periodiserte renter					14 290	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**2 116 013**	**2 163 993**	

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	**Låneopptak**	**Siste forfall**	**Pålydende**	**2024**	**2023**	**Rentevilkår**
Ansvarlig lånekapital						
NO0013014555	12.09.2023	12.12.2033	70 000	70 272	70 271	Nibor + 2,70
NO0010858707	28.06.2019	28.06.2029	80 000		80 003	Nibor + 1,95
NO0013218370	26.04.2024	26.10.2034	80 000	80 966		Nibor + 6,84
Sum ansvarlig lånekapital				**151 238**	**150 274**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfall / Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 163 993	550 000	600 000	2 020	2 116 013
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**2 163 993**	**550 000**	**600 000**	**2 020**	**2 116 013**
Ansvarlig lånekapital	150 274			964	151 238
Sum ansvarlig lånekapital	**150 274**	**0**	**0**	**964**	**151 238**

Note 36 Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjonsforpliktelser

	2024	2023
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	11 455	4 518
Andre offentlige avgifter	-	544
Skattetrekk	1 694	2 735
Annen gjeld	19 205	9 781
Leverandørgjeld	9 299	7 755
Sum annen gjeld	**41 653**	**25 333**

	2024	2023
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	4 920	4 261
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	141 844	194 261
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-2 116 013	-2 166 860
Leieforpliktelser	-14 548	-4 345
Netto gjeld	**-1 983 797**	**-1 972 683**
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	146 765	198 522
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-2 130 561	-2 171 205
Netto gjeld	**-1 983 797**	**-1 972 683**

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finanselle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt-institusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2023	**-2 282 833**	**-8 694**	**-2 291 527**	**4 289**	**29 853**	**34 142**
Kontantstrømmer	120 000	4 349	124 349	-28	164 408	164 380
Andre endringer	-4 027	0	-4 027	0	0	0
Netto gjeld 31.12.2023	**-2 166 860**	**-4 345**	**-2 171 205**	**4 261**	**194 261**	**198 522**
Kontantstrømmer	47 980	-5 367	42 613	659	-52 416	-51 757
Andre endringer	2 867	-4 836	-1 969	0	0	0
Netto gjeld 31.12.2024	**-2 116 013**	**-14 548**	**-2 130 561**	**4 920**	**141 845**	**146 765**

Pensjoner og pensjonsforpliktelser

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte.

Innskuddsbasert ordning

En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.

Avtalefestet førtidspensjon

AFP ordningen blir regnskapsmessig behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

Note 37 Fondsobligasjonskapital

				Bokført verdi		
ISIN	**Låneopptak**	**Første call-dato**	**Pålydende**	**2024**	**2023**	**Rentevilkår**
NO0010864788	30.09.2019	30.09.2024	60 000	-	59 916	3m Nibor + 3,7 bp
NO0013003871	29.08.2023	29.08.2028	50 000	50 000	50 000	3m Nibor + 3,75 bp
NO0013336263	19.09.2024	19.09.2099	60 000	60 000		Nibor + 3,40 bp
Fondsobligasjonskapital				**110 000**	**109 916**	

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 fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfall / Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Fondsobligasjonskapital	109 916	60 000	60 000	84	110 000
Sum fondsobligasjonskapital	**109 916**	**60 000**	**60 000**	**84**	**110 000**

Note 38 Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 277,6 mill delt på 2.776.225 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Egenkapitalbeviseiernes rettigheter følger forskrift om egenkapitalbevis i sparebank. Utbyttepolitikk fremgår av styrets årsberetning.

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Egenkapitalbevis (- egne)	277 623	277 623
Beholdning av egne egenkapitalbevis	-4	-1
Overkursfond	23 090	23 090
Utevningsfond	87 914	77 936
Korreksjon ifb. gavefond	- 578	0
Sum eierandelskapital (A)	**388 045**	**378 648**
Grunnfondskapital	800 753	716 237
Korreksjon ifb. gavefond	578	0
Grunnfondskapital ekskl FUG/utbytte (B)	**801 331**	**716 237**
Fond for urealiserte gevinster	145 624	113 513
Fondsobligasjon	109 916	60 038
Sum egenkapital	**1 444 916**	**1 268 436**
Eierandelsbrøk A/(A+B)	**32,63 %**	**34,58 %**

Forslag til utbytte for 2024 er kroner 13,5 pr. egenkapitalbevis. Utbytte for 2024 blir da totalt 37,5 mill. kr. og er ihht. IFRS ikke definert som gjeld på årsavslutningstidspunktet, men inngår i bankens egenkapital pr. 31.12.24. Forslaget gir en overføring til utjevningsfond på kroner 1,78 pr. egenkapitalbevis, totalt 5,0 mill. kr. Utbytte utbetales som egenkapitaleiernes andel av overskuddet, og blir delt på eiere av egenkapitalbevis pr. 21.03.2024 (ved fastsettelse av regnskapet).

Utbytte for 2023 på kr 12,50 pr. egenkapitalbevis ble vedtatt i generalforsamling 21.03.24 og utbetalt 03.04.24.

Årets gaveavsetning er foreslått til 3 mill.

De 20 største egenkapitalbeviseiere:
31.12.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
Forsvarets Personellservice	251 300	9,05 %
Thore Hyggen	137 050	4,94 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	133 621	4,81 %
Unne Invest AS	107 089	3,86 %
Rakon Eiendom AS	82 790	2,98 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	69 780	2,51 %
O.M. Holding AS	66 279	2,39 %
Thorbjørn Grunnan	61 353	2,21 %
Lega AS	45 897	1,65 %
Trønder Økonomi AS	44 117	1,59 %
Vigdis Johansen	40 000	1,44 %
Sifo Invest AS	35 726	1,29 %
Wenaasgruppen AS	35 040	1,26 %
Universal Presentkort AS	32 700	1,18 %
Ola Løkbakks fond	32 389	1,17 %
Tone Beathe Mørkstedt	26 240	0,95 %
Knut Martin Selli	23 200	0,84 %
Eilif Ansgar Røbech	23 176	0,83 %
Jan Erik Helgemo	22 773	0,82 %
Svenska Handelsbanken AB	22 200	0,80 %
Sum 20 største	**1 292 720**	**46,56 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	1 483 505	53,44 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**2 776 225**	**100,00 %**

Egenkapitalbevis eid av tillitsvalgte/styremedlemmer:	**Antall**
Anne Helen Midtli Hakvåg, ansattevalgt	1 711
Bernt Andrew Gagnås	1 250
Merethe Mourn	1 000
Generalforsamlingsmedlemmer 2024	
Leidulf Gravråk*	62 197
Anna Elisabeth Rathe	22 129
Ragnar Wehn	20 209
Anders Storhaugen, varamedlem	15 847
Ingunn Kvaløy	11 394
Erlend Klefstad, varamedlem	9 829
Andor Undlien	8 952
Atle Martin Hagen	5 400
May-Liss Langørgen	5 300
Sigmund Gråbak	4 652
Else Johanne Løhre, varamedlem	3 000
Esten Kotsbakk Bollingmo	2 821
Terje Tyskø	2 732
Anne Gaustad, varamedlem	2 358
Mai Kristin Søtvik	1 446
Wenche Eid	1 279
Inger Anita Fremo, varamedlem	1 190
Hilde Meland	1 139
Synnøve Eid Fagerbæk, varamedlem	1 000
Jo Erik Fallan, varamedlem	710
Magnar Kvaal	617
Kristian Lorvik	517
Harald Arnfinn Norvik, varamedlem	200
Erik Schløsser-Møller*	3

*) Egenkapitalbevis eid av nærstående er inkludert.

Note 39 Resultat pr. egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	**2024**	**2023**
Resultat etter skatt	139 507	135 354
Renter på fondsobligasjon	-9 499	-6 155
Sum	**130 008**	**129 199**
Eierandelsbrøk	**32,63 %**	**34,58 %**
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviseiere	**42 422**	**44 681**
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	**2 776 225**	**2 776 225**
Resultat pr egenkapitalbevis	**15,28**	**16,09**

Note 40 Garantier

	2024	**2023**
Betalingsgarantier	25 253	34 699
Kontraktsgarantier	35 790	38 715
Andre garantier	2 190	901
Sum garantier overfor kunder	**63 233**	**74 315**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	15 407	1 250
Tapsgaranti	27 147	25 440
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**42 554**	**26 690**
Sum garantier	**105 787**	**101 005**

	2024		**2023**	
Garantier fordelt geografisk	**Kr.**	**%**	**Kr.**	**%**
Melhus	22 463	35,5 %	21 165	28,5 %
Trondheim	33 068	52,3 %	49 557	66,7 %
Trondheimsregionen for øvrig	7 044	11,1 %	2 936	4,0 %
Annet	658	1,0 %	658	0,9 %
Sum garantier	**63 233**	**100 %**	**74 315**	**100 %**

Melhus Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EKB). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for 2 721 mill. NOK 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 mill. NOK er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 mill. NOK utgjør tapsgarantien minimum 5 mill. NOK, 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.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt
Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til en enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

Note 41 Hendelser etter balansedagen

Styrets forslag til utbytte er på 37,5 mill. kr. for 2024. Endelig vedtak foretas i generalforsamling 21. mars 2023, jfr. note 39 og 40. Her vedtas også avsetning av gaver til lag og foreninger på 3,0 mill. kr., jfr. kapitel 3 i styrets beretning.

Note 42 Transaksjoner med nærstående parter

Innskudd og utlån, samt transaksjoner mellom nærstående har samme betingelser som overfor ekstern tredjepart. Heimdal Eiendomsmegling og Melhus regnskap er samlokalisert og leier lokaler fra banken.

	2024	2023
Leieinntekter	2 826	2 100
Renteinntekter	1 332	1 121
Rentekostnader	10 198	6 873

	2024	2023
Eiendeler:		
Utlån	10 910	16 124
Ubenyttet kreditt	30 000	15 000
Garantier	2 032	2 032
Gjeld:		
Innskudd fra kunder	10 419	16 758

Heimdal Eiendomsmegling AS har 192 MNOK i klientmidler i banken som ikke balanseføres i selskapet.

Note 43 Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for iverksettelse av leieavtale, samt innregnet en tilsvarende eiendel ved bruksretteiendel. Melhus Sparebank eier sitt eget hovedkontor, og har begrenset antall leieavtaler knyttet til leie av lokaler for bankfilialer i regionen. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	16 603	16 603
Tilgang/endring av bruksretteiendeler	9 122	9 122
Anskaffelseskost 31.12.2024	**25 725**	**25 725**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	12 258	12 258
Avskrivninger i perioden	-1 061	-1 061
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	**11 197**	**11 197**
Balanseført verdi 31.12.2024	**14 528**	**14 528**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	10 år, 3 mnd	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Bruksretteiendeler	Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2023	16 603	16 603
Anskaffelseskost 31.12.2023	**16 603**	**16 603**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	8 439	8 439
Avskrivninger i perioden	3 819	3 819
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	**12 258**	**12 258**
Balanseført verdi 31.12.2023	**4 345**	**4 345**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	1 år, 3 mnd	
Avskrivningsmetode	Lineær	

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	7 298	7 298
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	9 122	9 122
Betaling av hovedstol	-1 697	-1 697
Korreksjons tidligere feil	-190	-190
Betaling av renter	15	15
Totale leieforpliktelser 31.12.2024	**14 548**	**14 548**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	8 694	8 694
Betaling av hovedstol	-1 454	-1 454
Betaling av renter	58	58
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	**7 298**	**7 298**

Beløp i resultatregnskapet	**2024**	***2023***
Rente på leieforpliktelser	15	58
Avskrivninger på bruksretteiendeler	-1 061	3 819
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	108	58
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	844	1 376

Balanseførte leieavtaler - forfallsstruktur	**Sum**
2024	1 689
2025	2 024
2026	2 065
2027	2 106
2028	2 149
Utover 5 år	4 515
Balanseført verdi 31.12.2024	**14 548**

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 2%

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. Konsernet har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale
Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 5 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

Alternative resultatmål (APM-er)

Melhus Sparebank presenterer alternative resultatmål (APM-er) som gir nyttig informasjon for å supplere regnskapet. Målene er ikke definert i IFRS og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med andre selskapers resultatmål. APM-er er ikke ment å erstatte eller overskygge regnskapstallene, men er inkludert i vår rapportering for å gi innsikt og forståelse for vår resultatoppnåelse.

ALTERNATIVE RESULTATMÅL (APM-er)

	2024	2023
Antall dager i perioden	**366**	**365**
Antall dager i året	**366**	**365**
Egenkapitalavkastning etter skatt		
Resultat etter skatt	139 507	135 354
Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital	1 335 601	1 279 716
Egenkapitalavkastning etter skatt	**10,4 %**	**10,5 %**
Rentemargin		
(Netto renter / dager i perioden x dager i året) / gjennomsnittlig forvaltningskapital		
Netto renter	259 555	249 135
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	11 171 149	11 119 804
Rentemargin	**2,32 %**	**2,24 %**
Kostnadsandel (eskl. VP)		
Driftskostnader / (netto renter + netto provisjoner + andre inntekter)		
Driftskostnader	148 700	142 595
Netto renter	259 555	249 135
Netto provisjoner	61 557	45 979
Andre inntekter	5 099	26 882
Kostnadsandel (eskl. VP)	**45,58 %**	**44,28 %**

Kostnadsandel		
(Driftskostnader / (netto rentinntekter + netto andre inntekter))		
Driftskostnader	148 700	142 595
Netto renteinntekter	259 555	249 135
Netto andre inntekter	84 562	93 187
Kostnadsandel	**43,2 %**	**41,7 %**
Kostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital		
(Driftskostnader / dager i perioden x dager i året) / gjennomsnittlig forvaltningskapital		
Driftskostnader	148 700	142 595
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	11 171 149	11 119 804
Driftskostnader i % av GFK	**1,33 %**	**1,28 %**

Balansetall	**2024**	**2023**
Innskuddsdekning		
UB innskudd fra kunder / UB brutto utlån til kunder		
Innskudd fra kunder	7 175 634	7 206 004
Brutto utlån til kunder	9 584 805	9 428 498
Innskuddsdekning	**74,86 %**	**76,43 %**
Innskuddsdekning inkl. boligkreditt		
UB innskudd fra kunder / (UB brutto utlån til kunder + brutto utlån via EBK)		
Innskudd fra kunder	7 175 634	7 206 004
Brutto utlån til kunder	9 584 805	9 428 498
Utlån via EBK	2 721 583	2 550 222
Innskuddsdekning (inkl. EBK)	**58,31 %**	**60,16 %**
Innskuddsvekst (12mnd)		
(UB innskudd fra kunder - innskudd fra kunder for 12mnd siden) / innskudd fra kunder for 12mnd siden		
Innskudd fra kunder	7 175 634	7 206 004
Innskudd fra kunder 12 mnd siden	7 206 004	6 766 419
Innskuddsvekst siste 12 mnd	**-0,42 %**	**6,50 %**

Utlånsvekst (12mnd)		
(UB utlån til kunder - utlån til kunder for 12mnd siden) / utlån til kunder for 12mnd siden		
Brutto utlån til kunder	9 584 805	9 428 498
Brutto utlån til kunder for 12 mnd siden	9 428 498	8 994 673
Utlånsvekst siste 12 mnd	**1,66 %**	**4,82 %**

Utlånsvekst inkl. boligkreditt (12mnd)		
(UB utlån til kunder inkl. EBK - utlån til kunder for 12mnd siden inkl. EBK) / utlån til kunder for 12mnd siden inkl. EBK		
Brutto utlån til kunder inkl. EBK	12 306 388	11 978 720
Brutto utlån til kunder for 12 mnd siden inkl. EBK	11 978 720	11 298 004
Utlånsvekst inkl. EBK siste 12 mnd	**2,74 %**	**6,03 %**

Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen per utgangen av foregående regnskapsår og forvaltningskapitalen ved hver kvartalsavslutning i det aktuelle rapporteringsåret

Tapsavsetninger på utlån og mislighold	**2024**	**2023**
Tap på utlån i % av brutto utlån		
Tapskostnad / gjennomsnittlig brutto utlån i perioden		
Tapskostnad	15 696	22 693
Gjennomsnittlig brutto utlån	9 383 024	9 351 942
Tap på utlån i % av brutto utlån	**0,17 %**	**0,24 %**
Misligholdte engasjementer (> 90 dager) i % av brutto utlån		
Misligholdte engasjementer / UB brutto utlån		
Misligholdte engasjementer	149 845	115 309
Brutto utlån	9 584 805	9 428 498
Misligholdte eng. i % av brutto utlån	**1,56 %**	**1,22 %**
Kredittforringede (tapsutsatte) engasjementer i % av brutto utlån		
Kredittforringede engasjementer / UB brutto utlån		
Kredittforringede engasjementer	198 085	113 668
Brutto utlån	9 584 805	9 428 498
Kredittforringede eng. i % av brutto utlån	**2,07 %**	**1,21 %**

Likviditet	**2024**	**2023**
Likviditetsindikator (LCR)		
Likvide aktiva / Netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stresscenario		
Likvide aktiva	602 138	602 562
Netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stresscenario	280 619	240 272
LCR	**215 %**	**251 %**

Egenkapitalbevis	**2024**	**2023**
Resultat per EKB		
((Resultat etter skatt – renter hybridkapital) * EBK brøk / antall EBK		
Resultat etter skatt	139 507	135 354
Rentekostnader på hybridkapital	9 499	6 156
EBK Brøk	32,6 %	34,6 %
Antall EBK	2 776 225	2 776 225
Resultat per EKB	**15,28**	**16,09**
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis		
((UB egenkapital - hybridkapital) x EKB-brøk) /antall EKB		
Sum egenkapital (ekskl. hybridkapital)	1 452 947	1 368 108
EBK - brøk	32,6 %	34,6 %
Antall EBK	2 776 225	2 776 225
Bokført egenkapital per EKB	**170,8**	**170,4**
Pris / bokført egenkapital (P/B)		
Børskurs / bokført egenkapital per EKB		
Børskurs	164,4	164,0
Bokført egenkapital per EKB	170,8	170,4
Pris / bokført verdi per EKB	**0,96**	**0,96**
Pris / resultat per egenkapitalbevis (P/E)		
Børskurs / (resultat per EKB / dager i perioden x dager i året)		
Børskurs	164,4	164,0
Resultat per EKB	15,28	16,09
Pris / resultat per EKB	**10,8**	**10,2**

Vedlegg

Vedlegg 1: Klimaregnskap 2024

Begrepsforklaringer i forbindelse med klimaregnskapet:

- Utslippsfaktor: Et estimat på hvor mye klimagasser den enkelte aktiviteten faktisk forårsaker. Det finnes ulike metoder for å komme frem til et estimat, altså ulike formler for å beregne utslipp fra samme type aktivitet.
- Dekningsgrad: Andel av porteføljen som er inkludert i klimaregnskapet. Vi har ikke beregnet eksakte andelstall, men ser på dette som et forbedringspunkt frem til rapporteringsplikten inntreffer. For PM og motoriserte kjøretøy har vi en høy andel. For BM og Landbruk er utslippene underestimerte og et punkt for forbedring gjennom 2025.
- Baseår: Året som benyttes for å se på utviklingen i utslipp over tid. Siden vi nå utarbeider vårt første klimaregnskap, har vi ikke tidligere resultatindikator for virksomheten. Klimaregnskapet for 2024 blir derfor baseåret for fremtidig rapportering i arbeidet for Eika-bankenes felles klimaambisjon om netto nullutslipp innen år 2050.
- Markedsbasert vs. Lokasjonsbasert: For å beregne klimagassutslipp knyttet til elektrisitetsforbruk kan både en markedsbasert og lokasjonsbasert metode anvendes. Metodene tar høyde for energimiksen Lokasjonsbasert metode beregner utslipp basert på hvor i verden man befinner seg og hvordan strømmen produseres der. Markedsbasert metode tar markedsmekanismer med i beregningen og inkluderer utslipp avhengig av om man kjøper strøm med eller uten opprinnelsesgarantier (garantert fornybar strøm). Strøm uten opprinnelsesgarantier vil basere seg på residualmiksen. Banken rapporterer både markedsbaserte og lokasjonsbaserte utslipp.
- Miljøfyrtårn: Miljøfyrtårns klimaregnskap er basert på GHG-protokollen, som er den mest kjente standarden for rapportering av klimagassutslipp. Alle Miljøfyrtårn-sertifiserte virksomheter skal årlig fylle ut sine aktiviteter (klima- og miljødata) i skjemaet for innrapportering i styringsverktøyet. Basert på data/informasjonen som er rapportert inn, beregnes utslippstall automatisk og fremstilles i et klimaregnskap

Finansierte utslipp av bolig

Finansierte utslipp fra boliglån inkluderer alle lån til kjøp eller refinansiering av boligeiendom til privatpersoner. Det rapporteres på totalt energiforbruk, energiforbruk per kvadratmeter og klimagassutslipp per kvadratmeter i tillegg til klimagassutslipp fra porteføljen. De finansierte utslippene for boliglån er beregnet ved hjelp av veileder fra Finans Norge, data fra Eiendomsverdi, og bankens egne regnskapstall fra porteføljen.

Klimadata

Dataene fra Eiendomsverdi består av estimerte energimerker, beregnet energiforbruk, og beregnet CO2-utslipp. Denne dataen er av datakvalitet 4 etter PCAFs datakvalitetshierarki, der datakvaliteten rangeres mellom 1 og 5 der 1 = høy datakvalitet og 5 = lav datakvalitet. Finans Norge avventer avklaring fra PCAF på om metoden for beregning av utslipp har en datakvalitet på 3 eller 4. Inntil videre har Finans Norge valgt en konservativ tilnærming og tilordnet metoden en datakvalitet på 4. Det er denne datakvaliteten som benyttes i bankens klimaregnskap for 2024.

Datakvalitet (PCAF)	Beregningsmetode	Alternativ	Variabel
1	Kategori 1: Rapportert utslipp fra selskapet	1a	Verifiserte, rapporterte utslipp
		1b	Rapporterte, ikke-verifiserte utslipp
2	Kategori 2: Beregnede utslipp basert på fysisk aktivitet	2a	Beregnede utslipp basert på energiforbruket og tilhørende utslippsfaktorer
3		2b	Beregnede utslipp basert på energiforbruket og tilhørende utslippsfaktorer
4	Kategori 3: Beregnede utslipp basert på økonomisk aktivitet	3a	Beregnede utslipp basert på selskapets omsetning og bransjespesifikke utslippsfaktorer per omsetning
5		3b	Beregnede utslipp basert på selskapets balanseverdier og bransjespesifikke utslippsfaktorer per verdienhet

Tabellen viser PCAFs datakvalitetshierarki.

Dataene som leveres av Eiendomsverdi er basert på modellering og scenariobruk som tar utgangspunkt i tilgjengelig data om blant annet bygningsmasse, norske klimasoner og offentlige utslippsfaktorer fra NVE.

Regnskapstall

For beregning av bankens andel av utslippene fra boligene i porteføljen, deles utestående eksponering mot boligene på boligenes verdi ved kontraktinngåelse. Der det ikke er mulig å oppdrive opprinnelig verdi av bygget, benyttes siste tilgjengelige eiendomsverdi. Verdigrunnlaget for boliger er noe banken vil jobbe ytterligere med gjennom 2025 som et forbedringsområde inn mot neste års rapportering.

Finansierte utslipp av næringsbygg

Finansierte utslipp fra næringseiendom inkluderer finansiering av næringseiendom som benyttes til kommersielle formål, definert om inntektsskapende virksomhet gjennom utleie av for eksempel kontor, hotell, lagerbygg eller utleieboliger. Dette gjelder uavhengig av om låntaker eier eiendommen direkte eller gjennom et selskap. Finans Norge anbefaler å inkludere klimagassutslipp relatert til utleieboliger i

aktivaklassen næringseiendom. Investeringer eller lån der eiendom er pantsatt for andre formål enn til kommersielle utleie av næringseiendom og boligutleie, er ikke dekket under næringseiendom.

De finansierte utslippene for boliglån er beregnet ved hjelp av veileder fra Finans Norge, data fra vår leverandør Netto, og bankens egne regnskapstall fra porteføljen.

Klimadata

Dataene fra Netto består av estimert energimerke, beregnet energiforbruk og beregnet CO2-utslipp. Denne dataen er av datakvalitet 4 etter PCAFs datakvalitetshierarki. Også for næringsbygg har Finans Norge valgt en konservativ tilnærming og tilordnet metoden score 4.

Dataene som leveres fra Netto er basert på modellering og scenariobruk som tar utgangspunkt i tilgjengelige data om blant annet bygningsmasse, norske klimasoner og offentlige utslippsfaktorer fra NVE.

Regnskapstall

PCAF-standarden anbefaler å bruke eiendommenes verdi ved kontraktinngåelse (finansieringstidspunkt) i nevneren for fordeling av utslipp, samt at denne oppdateres ved fornyelse av lånet eller ved andre endringer. Dersom finansforetakene ikke har verdi ved kontraktinngåelse, kan de bruke nåværende verdi, men låse denne for fremtidig rapportering. Verdigrunnlaget for næringsbygg er noe banken vil jobbe ytterligere med gjennom 2025 som et forbedringsområde inn mot neste års rapportering.

Finansierte utslipp i landbruket

Finansierte utslipp for landbruk inkluderer personer eller selskaper som er aktive produsenter.

Klimadata

De finansierte utslippene for landbruk er beregnet ved hjelp av veileder fra Finans Norge, data om bedriftskunder fra produksjons- og avløsertilskudd fra jordbruksforetak fra Landbruksdirektoratet, og bankens egne regnskapstall fra porteføljen. I tråd med anbefalinger fra Finans Norge er utslippsfaktorer hentet fra Platon-rapport 5/2022. Beregningsverktøyet som banken har tilgang til via Eika, gir en score på 3 etter PCAFs datakvalitetshierarki. Vi har ikke inkludert opptak av skog for beregningen av finansierte utslipp i landbruket.

MelhusBanken har valgt å inkludere dieselforbruk fra landbruksmaskiner i beregningene for landbruket, fremfor aktivaklassen motoriserte kjøretøy. Maskinene er en naturlig del av det å drive med landbruk og vi finner det derfor hensiktsmessig å plassere i denne kategorien.

Regnskapstall

Bankens andel av utslipp beregnes ut fra eksponering mot landbrukskunden sett i forhold til verdien av denne kundens pant. Altså fordeles klimagassutslippene basert på kundens belåningsgrad LTV.

Belåningsgraden beregnes på bakgrunn av bankens verdsettelsesmodell for landbruket, og inkluderer i mange tilfeller også bondens hus. I Norge er typisk bankfinansiering av landbruket en blanding av hus og gårdsdrift, som regel uten av banken har mulighet til å identifisere hva lånet som går til hva. I praksis blir dermed finansieringsgraden i mange tilfeller felles for hus og gårdsdriften.

Finansierte utslipp av lån til motoriserte kjøretøy

Finansierte utslipp fra motoriserte kjøretøy inkluderer lån til privatpersoner der hensikten med låneopptaket er kjøp at et motorisert kjøretøy, også kalt salgspantlån. MelhusBanken praktiserer i liten grad finansiering av motoriserte kjøretøy, men vi har noen objekter i våre bøker.

Klimadata

De finansierte utslippene fra motoriserte kjøretøy kan beregnes ved hjelp av Eika sitt verktøy som tar utgangspunkt i fire ulike typer kjøretøy: Personbil, buss, små godsbil og stor lastebil, samt fire ulike typer drivstoff: Bensin, diesel, elektrisk og ladbar hybrid (plug-in-hybrid). Ikke-ladbare hybridkjøretøy regnes som bensin eller dieselbiler etter hva slags drivstoff kjøretøyet bruker.

Data om kjørelengder er hentet fra SSB, mens utslippsfaktorene er hentet fra Miljødirektoratet (for bensin og diesel). Utslippsfaktor for strøm (el-bil) er hentet fra NVE og oppdateres årlig. Verktøyet fra Eika gir datakvalitet 5 etter PCAFs datakvalitetshierarki.

Regnskapstall

Kjøretøyets utslipp fordeles basert på bankens utestående eksponering mot kjøretøyene, og kjøretøyenes verdi ved kontraktinngåelse. Dersom kjøretøyenes verdi ved kontraktinngåelse ikke er kjent, benyttes en konservativ tilnærming om en antagelse på 100 % LTV.

Utslippskilde		Utslipp 2024 (Lokasjonsbasert)		Utslipp 2024 (Markedsbasert)	
Scope 1					
Bankbil	Diesel (personbil/varebil)	1,5	tCO2e	1,5	tCO2e
Sum Scope 1		1,5	tCO2e	1,5	tCO2e
Scope 2					
Elektrisitet	Elektrisitet - Melhus	3,4	tCO2e	134,3	tCO2e
	Elektrisitet - Heimdal	0,3	tCO2e	13,9	tCO2e
	Elektrisitet - Bassengbakken	1,0	tCO2e	41,6	tCO2e
	Elektrisitet - Ler	0,2	tCO2e	9,0	tCO2e
	Elektrisitet - Korsvegen	0,2	tCO2e	6,9	tCO2e
Sum Scope 2		5,2	tCO2e	205,7	tCO2e
Scope 3					
Avfall	Avfall	0,3	tCO2e	0,3	tCO2e
Pendling til/fra jobb	Bil (elbil)	18,7	tCO2e	18,7	tCO2e
	Bil (fossil)	165,4	tCO2e	165,4	tCO2e
	Buss/tog	0,8	tCO2e	0,8	tCO2e
Forretningsreiser	Kjøregodtgjørelse	3,6	tCO2e	3,6	tCO2e
	Flyreiser, Norge og Norden	22,2	tCO2e	22,2	tCO2e
	Togreiser	1,6	tCO2e	1,6	tCO2e
Finansiering	PM	692,7	tCO2e	23 457,4	tCO2e
	BM	424,0	tCO2e	9 178,0	tCO2e
	Landbruk (inkl. dieselforbruk)	1 300,3	tCO2e	1 300,3	tCO2e
	Motoriserte kjøretøy	3,9	tCO2e	3,9	tCO2e
Sum Scope 3		2 633,9	tCO2e	34 152,5	tCO2e
TOTALT UTSLIPP		2 640,5	tCO2e	34 359,7	tCO2e

Vedlegg 2: Handlingsplan for likestilling og mangfold 2025

I tabellen nedenfor fremkommer de tiltak banken har planlagt for 2025 på bakgrunn av dette arbeidet:

Område	Beskrivelse av tiltaket	Bakgrunn for tiltaket	Mål for tiltaket
Rekruttering/ likebehandling	Bevissthet rundt likebehandling i rekrutteringsprosessen, utfordre på krav til stillingen som kan oppleves ekskluderende, ha et eget avsnitt om mangfold i utlysningsteksten	En ryddighet og bevissthet i rekrutteringsprosess åpner muligheten for lik behandling, uavhengig av etnisitet, identitet, religion, og funksjonsevne.	Tiltrekke oss flere nyansatte med ulik bakgrunn slik at ansattegruppa i større grad reflekterer befolkningen ellers.
Rekruttering/ Inkludering og mangfold	Minimum 1 kandidat med minoritetsbakgrunn, og/eller nedsatt funksjonsevne skal tas inn til intervju, hvis kandidaten ellers fyller minimumskravene som stilles til stillingen.	Banken har få/ingen med minoritetsbakgrunn/funksjons-nedsettelse i ansattegruppa. Ved å få aktuelle kandidater inn på intervju, er terskelen senket for at kandidaten kan bli vurdert som aktuell.	Øke andel ansatte med minoritetsbakgrunn/ nedsatt funksjonsevne.
Rekruttering / Kjønn	Kjønnssammensetning i aktuell rekrutterende avdeling kartlegges i forkant av utlysning.	Kjønnssammensetningen er ulik i ulike deler av organisasjonen. Det er viktig å jobbe for en kjønnsbalanse totalt sett i banken, men også at de ulike avdelingene har en god kjønnsbalanse.	"Minst 40 % av hvert kjønn i alle avdelinger i banken. Mål om at underrepresentert kjønn skal bli med inn i finalerunden i en rekrutteringsprosess."
Likestilling kjønn innen ledelsen	Systematisk gjennomgang av kjønnsfordeling i forkant av rekruttering av ledere og tyngre fagstillinger. Ved avvik på mer enn 10%-poeng, skal det fokuseres og prioritet for økt kjønnsbalanse ved rekruttering til slike stillinger	Kjønnsbalanse i ledende stillinger/ tyngre fagstillinger er viktig, og fokus på dette i rekrutteringsprosessene sikrer en balanse i fortsettelsen.	Ideelt ønsker vi en kjønnsbalanse med 50 % kvinner og 50 % menn på alle ledernivå og tyngre fagstillinger
Rekruttering/alder	Se på alderssammensetningen i bedriften i prosessen med rekruttering. Fokusere på å invitere kandidater fra ulike aldersgrupper inn på intervju.	33 % av alle nyansatte siste år er under 30 år. Ingen over 50 år. Økt bevissthet i rekrutteringsprosessen kan bidra med å balansere aldersfordelingen bedre.	Øke andelen yngre (under 30), og eldre (over 50) som rekrutteres inn i bedriften.
Lønns og arbeidsvilkår/ kjønn	Systematisk gjennomgang av lønnsforskjeller mellom kjønn i forbindelse med lokal lønnsforhandling.	Lønnsgapet mellom menn og kvinner har blitt redusert siste år, da kvinner har hatt en gjennomsnittlig lønnsøkning på 6,2 %, mot 3,6 % på menn.	Mer utjevning av lønnsforskjeller, videreføre allerede positiv trend.
Forfremmelse- og utviklingsmuligheter	Alle ledige stillinger blir lyst ut internt. Bedriften legger til rette for intern rekruttering ved bruk av kompetanseheving.	For å legge til rette for interne karrieremuligheter er det viktig at alle får mulighet til å konkurrere om ledige stillinger, også de som i utgangspunktet ikke fyller kompetansekravene.	Økt bruk av intern rekruttering og kompetanseutvikling for eksisterende ansatte.
Balanse arbeid/fritid	Tilrettelegge for at ansatte kan kombinere arbeid med familieliv gjennom videreføring av fleksitidsordning, og etablering av gode rutiner for hjemmekontor	Balansen mellom arbeid og fritid kan bedres ved at ansatte benytter seg av mulighetene som ligger i eksisterende ordninger i dag.	God tilrettelegging i ulike livsfaser letter totalbelastningen for ansatte, og forhindrer spesielt korttidsfravær. Få etablert gode rutiner for hjemmekontor i banken.
Balanse arbeid/fritid	Utfordre ansatte til å ta et likt ansvar i hjemmet, uavhengig av kjønn. Dette kan gjøres ved å ha fokus på dette i individuelle oppfølgingssamtaler med ansatte.	Liten kjønnsforskjell på hvem som tar ut syke barn-dager i banken, om man tar utgangspunkt i de med rett til fraværsdager. Andel menn med rett til sykt barn er 27% Andel som faktisk tar ut sykt barn-dager er 24%.	Opprettholde jevn fordeling mellom kjønnene
Tilrettelegging/ universell utforming	Etablere en praksis i pre-onboardingsfasen, der leder/HR kontakter den nytilsatte for avklaring rundt spesielle behov for tilrettelegging av arbeidsplassen m.v.	Sikre at kontorene våre har universell utforming og at det tilrettelegges for den enkelte ansattes behov.	Sikre at nyansatte får nødvendig tilrettelegging på arbeidsplassen.
Likestilling og mangfold	Gjennomføre kompetanseheving innen mangfoldskompetanse for alle ansatte i bedriften, inkludert mangfoldsledelse for ledere med personalansvar.	For å øke bevisstheten rundt egen rolle i mangfoldsarbeidet, er det avgjørende at ansatte vet hva bedriften legger i likestilling, mangfold og inkludering. Faktabasert opplæring og praktisk trening er verktøy for å bygge kompetanse og øke bevisstheten rundt egne fordommer for å skape en mer inkluderende arbeidsplass.	Alle ansatte deltar i felles workshop for likestilling og mangfold. Dette vil bidra til at ansatte opplever tilhørighet, frihet til å uttrykke sine meninger og ti lå være seg selv.
Likestilling og mangfold	Økt fokus på markering av likestilling, inkludering og mangfold internt og ekstern i banken (f.eks Pride og samenes nasjonaldag.)	Økt fokus på spesielt mangfold er med å bygge en kultur for inkludering og mangfold, og bygger ned barrierer.	Økt fokus på mangfold gjennom de små ting i arbeidshverdagen vil øke bevisstheten hos de ansatte på dette området og er med å skape en mer robust organisasjon.

Erklæring

Erklæring i henhold til lov om verdipapirhandel §5-5

Styret og daglig leder har i dag behandlet og godkjent årsberetning og årsregnskap for Melhus Sparebank for kalenderåret 2024.

Regnskapene er avlagt i samsvar med de EU-godkjente IFRSer og tilhørende fortolkningsuttalelser, samt ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapsloven, og som skal anvendes per 31.12.2024.

Utover transaksjonene med tilknyttede selskaper som er vist i note til regnskapet er det ingen transaksjoner med nærstående som har hatt vesentlig betydning på virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden.

Vi erklærer at årsregnskapet, etter vår beste overbevisning, er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og at opplysningene i regnskapet gir et rettvisende bilde av bankens eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet, samt at årsberetningen gir en rettvisende oversikt over utviklingen, resultatet og stillingen til banken, sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer banken står overfor.

Vi bekrefter at det er gitt en rettvisende oversikt over de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer virksomheten står ovenfor i neste regnskapsperiode.

Melhus, 31. desember 2024/10. mars 2025

STYRET FOR MELHUS SPAREBANK

Bjørnar Berg
Styreleder

Merethe Muan
Nestleder

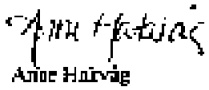
Eivind Sande-Klemmetvoll

Ingrid Rønning

Jorunn Løvseth

Christian Langvatn

Bård Kalvik


Anne Hoirvåg

Ragnar Totland

Deloitte.

Deloitte AS
Dyre Halses gate 1A
NO-7042 Trondheim
Norway
+47 73 87 69 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Melhus Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Melhus Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med 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 i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av 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 Melhus Sparebanks revisor sammenhengende i 7 år fra valget på generalforsamlingen den 22. november 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 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

IT SYSTEMER OG KONTROLLER RELEVANT FOR FINANSIELL RAPPORTERING

Beskrivelse av det sentrale forhold	**Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet**
Melhus Sparebank sine IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon. IT-	Melhus Sparebank har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for Melhus Sparebanks overordnede

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies; Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

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

systemene er standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører. God styring og kontroll med IT-systemene både i Melhus 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.

styringsmodell for IT- systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen.

Vi vurderte og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter relevant for den finansielle rapporteringen som er knyttet til IT- drift, endringshåndtering og informasjonssikkerhet. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.

Vi vurderte tredjepartsbekreftelse (ISAE 3402-rapport) fra en av Melhus Sparebanks tjenesteleverandører med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Melhus Sparebanks finansielle rapportering. Vi vurderte også tredjepartsbekreftelse (ISAE 3000-rapport) knyttet til tjenesteleverandøren med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet beregning av renter og gebyrer, og systemgenererte rapporter var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT-systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktivitetene knyttet til IT-systemer.

NEDSKRIVNINGER FOR FORVENTET TAP PÅ UTLÅN TIL BEDRIFTSMARKEDET

Beskrivelse av det sentrale forhold

Melhus Sparebank har utlån til bedriftsmarkedet, se note 3 for en omtale av kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier.

Melhus Sparebank har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger på utlånene per 31.12.2024. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet.

Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger av sannsynligheten for misligh old og tap gitt misligh old for å estimere forventet tap.

Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet

Melhus Sparebank har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet.

Vi rimelighetsvurderte nedskrivningene og endringene i nedskrivningene gjennom året, og innhentet og vurderte Melhus Sparebanks begrunnelse for endringene.

Vi vurderte og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på tapsutsatte utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet var knyttet til identifikasjon av tapsutsatte utlån og vurdering av kontantstrømmer fra disse utlånene. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.

Melhus Sparebank benytter modeller og informasjon fra en tjenesteleverandør i beregningen av forventet tap.

Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.

For et utvalg av tapsutsatte utlån testet vi om disse var tidsriktig identifisert og vurderte de kontantstrømmer som banken hadde estimert fra utlånene.

For øvrige nedskrivninger på utlån beregnet ved bruk av modeller og informasjon fra Melhus Sparebank sin tjenesteleverandør, vurderte vi tredjepartsbekreftelse knyttet til:

- modelldokumentasjon
- beregning av sannsynlighet for misligh old, tap gitt misligh old og eksponering på tidspunkt for misligh old, og
- validering av modellene mot historisk tap.

Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstiller kravene i IFRS 7.

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

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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelse om foretaksstyring.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet
Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet 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. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, 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 intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape 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 modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette 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 rettvisende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer 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 forholdene 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 forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

Uttalelse om etterlevelse av krav om felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon

Som en del av revisjonen av årsregnskapet for Melhus Sparebank har vi utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som inngår i årsrapporten med filnavn Årsrapport 2024.xhtml i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/815 om et felles elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) etter

Deloitte.

forskrift gitt med hjemmel i verdipapirhandelloven § 5-5, som inneholder krav til utarbeidelse av årsrapporten i XHTML-format.

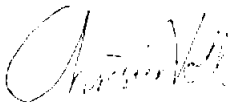
Etter vår mening er årsregnskapet som inngår i årsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Ledelsens ansvar
Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsrapporten i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Ansvaret omfatter en hensiktsmessig prosess, og slik intern kontroll ledelsen finner nødvendig.

Revisors oppgaver og plikter
Vår oppgave er, på grunnlag av innhentet revisjonsbevis, å gi uttrykk for en mening om årsregnskapet, som inngår i årsrapporten, i det alt vesentlige er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krever at vi planlegger og utfører handlinger for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med kravene i ESEF-regelverket.

Som et ledd i vårt arbeid utfører vi handlinger for å opparbeide forståelse for selskapets prosesser for å utarbeide årsregnskapet i overensstemmelse med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsregnskapet foreligger i XHTML-format. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Stavanger, 10. mars 2025
Deloitte AS



Christer Voll
statsautorisert revisor