Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 903 235
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	HEGRA SPAREBANK
Forretningsadresse:	Einar Bergs veg 1 7520 HEGRA

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Trond Størseth
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	20.03.2024

Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

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, 12.08.2025

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		13 582 000	4 276 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		185 145 000	113 189 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		9 499 000	5 060 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		2 530 000	1 744 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**210 756 000**	**124 269 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		7 102 000	3 567 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		67 282 000	25 542 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		32 146 000	17 158 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		1 088 000	1 000 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**107 618 000**	**47 267 000**
Netto renteinntekter	18	**103 138 000**	**77 002 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	24 072 000	24 110 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	3 025 000	2 629 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		2 985 000	4 019 000
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	**2 985 000**	**4 019 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		1 887 000	-1 361 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		-824 000	-692 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle		143 000	175 000

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
derivater			
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	**1 206 000**	**-1 878 000**
Andre driftsinntekter	20	1 223 000	552 000
Lønn og andre personalkostnader	21	28 965 000	24 892 000
Andre driftskostnader	22	**34 292 000**	**26 079 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	30	1 622 000	1 731 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-1 622 000**	**-1 731 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	11	1 641 000	1 434 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter målt til virkelig verdi over resultat	11	148 000	-24 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		**1 789 000**	**1 410 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**62 931 000**	**47 064 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	14 909 000	10 466 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**48 022 000**	**36 598 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**48 022 000**	**36 598 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	28	255 000	58 000
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		3 002 000	2 390 000
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko	28	4 118 000	3 811 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		750 000	597 000
Sum andre inntekter og kostnader		**6 625 000**	**5 662 000**

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Totalresultat for regnskapsåret		**54 647 000**	**42 260 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	335 109 000	188 220 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	25-26	52 194 000	34 765 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**52 194 000**	**34 765 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11, 25-26	3 262 324 000	3 115 088 000
Sum utlån og fordringer på kunder		**3 262 324 000**	**3 115 088 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	191 632 000	182 656 000
Sum rentebærende verdipapirer		**191 632 000**	**182 656 000**
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28	114 937 000	109 135 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	29	14 010 000	13 847 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom		2 864 000	3 086 000
Andre varige driftsmidler		8 163 000	7 520 000
Sum varige driftsmidler	30	**11 027 000**	**10 606 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		5 547 000	6 691 000
Andre eiendeler		46 979 000	50 271 000
Sum andre eiendeler	31	**52 526 000**	**56 962 000**
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		892 000	892 000

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
SUM EIENDELER		**4 034 651 000**	**3 712 171 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	32	145 880 000	147 232 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**145 880 000**	**147 232 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	33	2 634 525 000	2 411 560 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**2 634 525 000**	**2 411 560 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	34	620 439 000	608 602 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		**620 439 000**	**608 602 000**
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	35	9 919 000	11 367 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	35	19 805 000	22 645 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	16 098 000	12 790 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	6, 10-11, 41	253 000	144 000
Andre avsetninger	41	6 078 000	6 960 000
Sum avsetninger		**42 234 000**	**42 539 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	34	40 290 000	40 000 000
Sum ansvarlig lånekapital		**40 290 000**	**40 000 000**
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Sum gjeld		**3 493 287 000**	**3 261 300 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Overkursfond		772 000	232 000
Fondsobligasjonskapital	36	30 000 000	30 000 000
Annen innskutt egenkapital	37	80 894 000	40 000 000
Sum innskutt egenkapital		**111 666 000**	**70 232 000**
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		11 468 000	7 351 000
Sparebankens fond		404 610 000	364 606 000
Gavefond		3 454 000	3 733 000
Utjevningsfond		10 166 000	4 949 000
Sum opptjent egenkapital		**429 698 000**	**380 639 000**
Sum egenkapital		**541 364 000**	**450 871 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**4 034 651 000**	**3 712 171 000**

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		13 581 000	4 276 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		185 106 000	113 189 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		8 714 000	5 030 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		786 000	56 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**208 187 000**	**122 551 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		7 102 000	3 590 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		67 282 000	25 542 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		32 147 000	17 158 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		886 000	760 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**107 417 000**	**47 050 000**
Netto renteinntekter	18	**100 770 000**	**75 501 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	24 072 000	24 110 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	3 025 000	2 629 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		2 985 000	4 019 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20	**2 985 000**	**4 019 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		1 887 000	-1 361 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		0	-327 000

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		143 000	175 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	20	**2 030 000**	**-1 513 000**
Andre driftsinntekter	20	35 598 000	28 391 000
Lønn og andre personalkostnader	21	50 870 000	42 525 000
Andre driftskostnader	22	**42 120 000**	**33 551 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	30	2 900 000	2 987 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-2 900 000**	**-2 987 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	11	1 789 000	1 410 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		**1 789 000**	**1 410 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**64 751 000**	**47 406 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	15 071 000	10 462 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**49 680 000**	**36 944 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**49 680 000**	**36 944 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	28	255 000	58 000
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		3 002 000	2 390 000
Endringer i virkelig verdi på finansielle forpliktelser som skyldes egen kredittrisiko	28	4 118 000	3 811 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		750 000	597 000
Sum andre inntekter og kostnader		**6 625 000**	**5 662 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**56 305 000**	**42 606 000**

Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25-26	335 109 000	188 220 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	25-26	52 205 000	34 792 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**52 205 000**	**34 792 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11, 25-26	3 261 701 000	3 114 688 000
Sum utlån og fordringer på kunder		**3 261 701 000**	**3 114 688 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		191 632 000	182 656 000
Sum rentebærende verdipapirer	27	**191 632 000**	**182 656 000**
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28	114 937 000	109 135 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	29	0	0
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	31	3 151 000	3 151 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom		52 357 000	55 082 000
Andre varige driftsmidler		4 525 000	2 718 000
Sum varige driftsmidler	30	**56 882 000**	**57 800 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt		4 975 000	5 767 000
Andre eiendeler		11 791 000	10 634 000
Sum andre eiendeler	31	**16 766 000**	**16 401 000**

Konsernets balanse

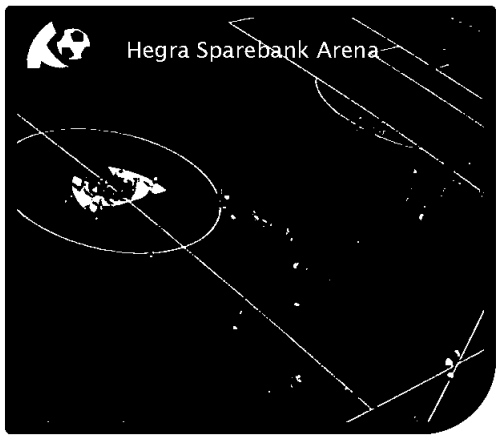
Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		892 000	892 000
SUM EIENDELER		**4 033 275 000**	**3 707 735 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		145 880 000	147 232 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	32	**145 880 000**	**147 232 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost		2 629 157 000	2 409 778 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	33	**2 629 157 000**	**2 409 778 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost		620 439 000	608 602 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	34	**620 439 000**	**608 602 000**
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	35	19 619 000	17 365 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	35	19 805 000	22 645 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	16 639 000	12 978 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter	6, 10-11, 41	253 000	144 000
Andre avsetninger		0	9 000
Sum avsetninger		**36 697 000**	**35 776 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	34	40 290 000	40 000 000
Sum ansvarlig lånekapital		**40 290 000**	**40 000 000**

Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**
Sum gjeld		**3 492 082 000**	**3 258 753 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Overkursfond		772 000	232 000
Fondsobligasjonskapital	36	30 000 000	30 000 000
Annen innskutt egenkapital	37	80 894 000	40 000 000
Sum innskutt egenkapital		**111 666 000**	**70 232 000**
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		11 468 000	7 351 000
Sparebankens fond		404 439 000	362 717 000
Gavefond		3 454 000	3 733 000
Utjevningsfond		10 166 000	4 949 000
Sum opptjent egenkapital		**429 527 000**	**378 750 000**
Sum egenkapital		**541 193 000**	**448 982 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**4 033 275 000**	**3 707 735 000**

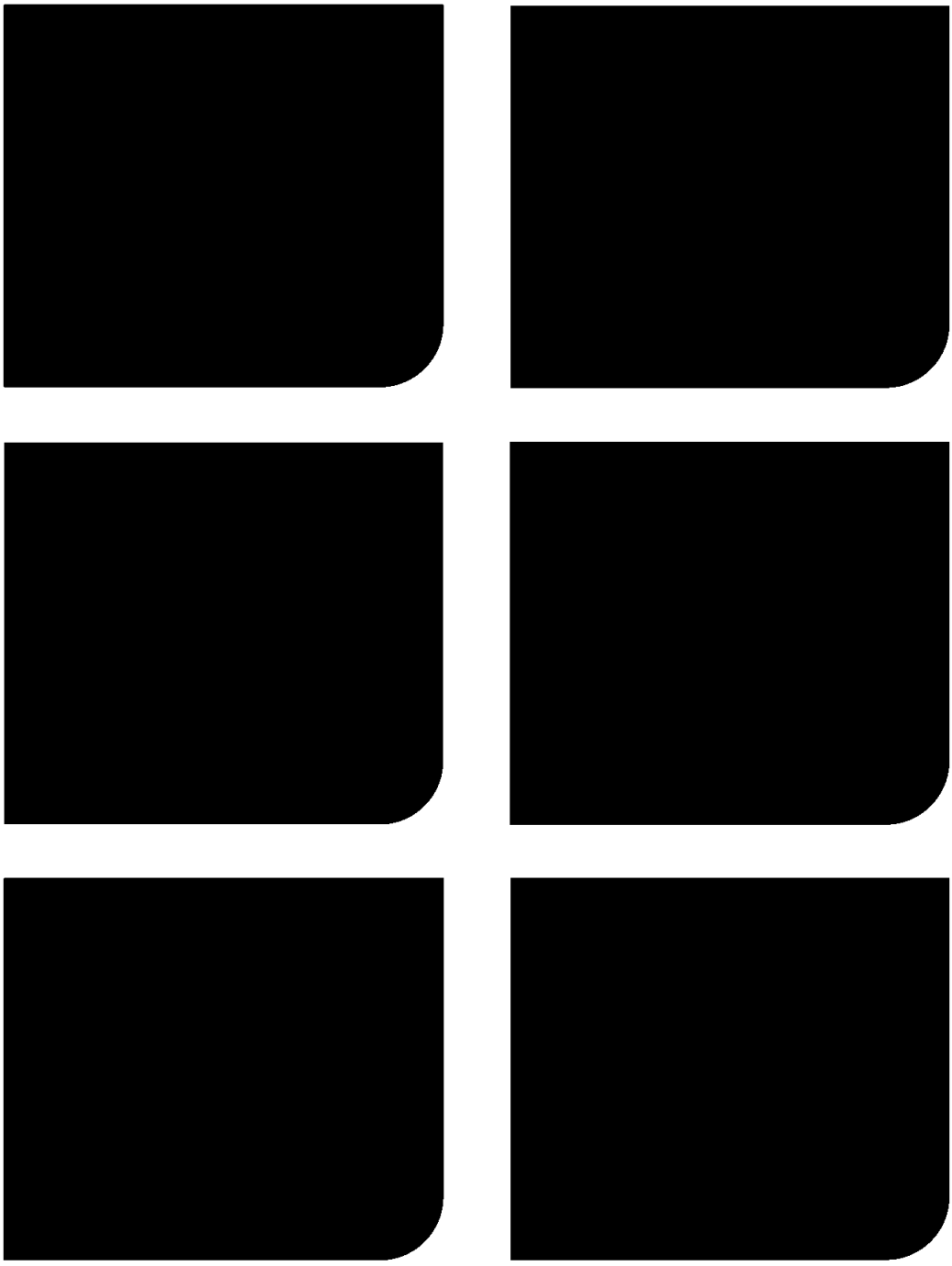
Årsberetning 2023

HEGRA SPAREBANK



En alliansebank i eika.

HOVEDPUNKTER 2023



Tallstørrelser i parentes gjelder tilsvarende per 31.12.2022.

RAMMEBETINGELSER

Hegra Sparebank driver sin virksomhet fra 2 kontorer i Stjørdal kommune. Næringslokalene i Triangel Park eies av bankens heleide datterselskap Titan Næring AS.

Banken deler lokalene i 1. etasjen i Triangel Park på Stjørdal med datterselskapene Aktiv Stjørdal AS og Eika Økonomi Midt-Norge AS. Her tilbys det et bredt produktspekter innen ordinær bankdrift og andre finansielle tjenester som bl.a. forsikring, eiendomsmegling, regnskapsføring og økonomitjenester.

Bankens primære geografiske marked er Stjørdal, Værnesregionen for øvrig, Trondheim og øvrige nærliggende områder. Hovedparten av utlånsporteføljen er plassert i dette markedet.

Netto tilflytting til Trøndelags nest største by Stjørdal er betydelig. Som en følge av denne veksten skjer det en omfattende utbygging av boliger og næringseiendommer, samt kommunal og fylkeskommunal infrastruktur. Stjørdal er attraktiv som etableringssted for ulike typer næringsvirksomhet. Dette avspeiler seg i en rekke nyetableringer og bidrar til høy aktivitet og vekst i kommunen.

Hegra Sparebank er en aktiv og framtidsrettet medspiller i utviklingen i Stjørdal. Banklokalene i Stjørdal sentrum er et viktig bidrag i prosessen med å videreutvikle vår posisjon i Midt-Trøndelag.

Hegra Sparebank er den eneste selvstendige banken med hovedkontor i Stjørdal kommune og med kommunens innbyggere som sitt primære kundegrunnlag. Lokalt tillitsvalgte i alle organer gir god kunnskap om våre markedsområder, det gir effektiv drift, samt raske og sikre beslutningsprosesser. I tråd med sparebankmodellens ideologi og våre strategiplaner legger vi sterk vekt på at bankens verdiskapning skal komme lokalsamfunnet til gode. Hovedparten av bankens overskudd føres tilbake til lokalsamfunnet i form av gaver, sponsing, støtte og skattemidler, samt ved å tilføre midler til Sparebankens fond som vil komme lokalsamfunnet til gode i framtiden. Det er derfor med stolthet vi kaller oss Stjørdalsbanken.

Under følger en oversikt over noen av de lag og foreninger som har mottatt støtte fra banken i 2023:

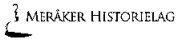
(Nybrottkarusellen)

(Hegra Sparebank Arena)

(Hegra Skolemusikk)

(Odd Håves Minnefond)

(Ut i Meråker)



(Tennisklubben)

(Hegrahallen)

(Kjentmann)

Stordalen skytterlag

(Sona Salongskytterlag)

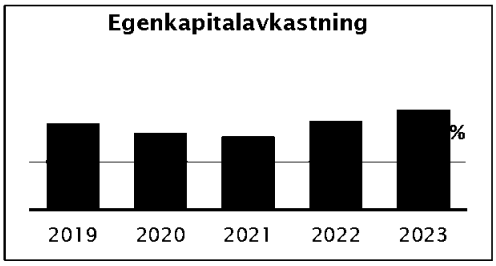
I tillegg til ordinære sponsoravtaler har banken også i 2023 delt ut midler til lag og foreninger fra bankens gavefond.

BANKENS ØKONOMISKE STILLING OG UTVIKLING

Resultat før skatt i konsernet er 64,8 millioner, noe som for 8. år på rad er det høyeste resultatet for konsernet noensinne.

I morbanken er resultat før skatt 62,9 millioner, noe som er 15,9 millioner bedre enn i 2022. Ordinært resultat etter skatt i 2023 er på 48,0 millioner, mens totalresultatet er 54,6 millioner, noe som er 12,4 millioner bedre enn i 2022. Også morbankens resultat er det høyeste noensinne.

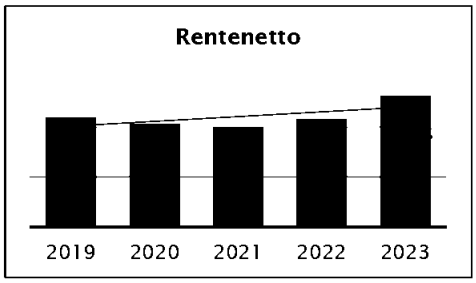
Økning i netto renteinntekter og økt avkastning på overskuddslikviditeten er de største positive bidragsyterne i 2023 i forhold til 2022. Den største negative bidragsyteren i forhold til fjoråret er økte driftskostnader, spesielt kostnader knyttet til konvertering av IT-plattform fra SDC til Tietoevry. I konsernet gjør de samme forholdene seg gjeldende.



Driftsresultat før tap i morbanken er på 64,7 millioner i 2023, noe som er 16,2 millioner bedre enn i 2022.

Netto renteinntekter

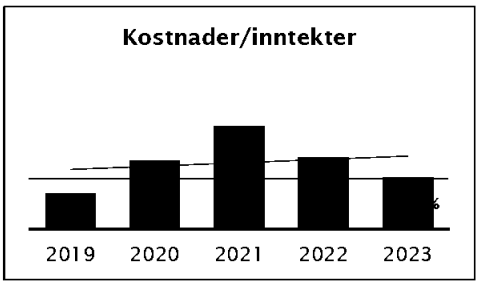
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i 2023 er 26,1 millioner høyere enn i 2022. Økningen i netto renteinntekter skyldes økt utlånsvolum og økt rentenetto.



Oppnådd rentenetto i 2023 ble 2,62 (målt i % av månedlig gjennomsnittlig forvaltningskapital), mens den var 2,16 i 2022. Økning i rentenettoen skyldes økt innskuddsmargin, samt økt avkastning på overskuddslikviditet og den rentefrie egenkapitalen på grunn av økt rentenivå.

Driftskostnader

Kostnader i % av inntekter utgjorde 50,1 % i 2023, noe som var en nedgang fra 52,1 % i 2022. Kostnadsveksten i 2023 var 23,1 %. Årsakene til den høye kostnadsveksten er høye direkte og indirekte kostnader knyttet til konverteringen av IT-plattform fra SDC til Tietoevry, økte kostnader til Eika Gruppen AS, samt økt formuesskatt for banken.



Utlån

Brutto utlån på egen balanse økte med 149 millioner i 2023, mens utlån formidlet via Eika Boligkreditt økte med 39 millioner. Total vekst i utlån formidlet av banken ble dermed 188 millioner (4,6 %). Utlånsveksten i 2022 var 474 millioner (13,2 %).

Brutto utlånsvekst på personmarkedet var 6,1 %, noe som er godt over den generelle kredittveksten for husholdninger i Norge i 2023 som var 3,1 %. Brutto utlånsvekst på BM var -1,8 %, mens den generelle kredittveksten i Norge for dette segmentet var 2,6 % i 2023.

Bankens langtidsstrategi slår fast at vi ønsker å være en vesentlig aktør i Stjørdal og omliggende kommuner, og vi ønsker selvfølgelig å bistå med finansiering av veksten spesielt i Værnesregionen.

Utlånsporteføljens sammensetning (i egen balanse) har det siste året vist en økning i andel utlån til personmarkedet. Av bankens samlede brutto utlån på 3.269 millioner ved årsskiftet, utgjør lån til næringslivssektoren 762 millioner. Dette utgjør 23,3 % av totale utlån i egen balanse, en reduksjon fra 24,9 % i 2022. Det vil altså si at andel utlån til personmarkedet har økt fra 75,1 % i 2022 til 76,7 % i 2023.

Av utlån til næringslivssektoren utgjør lån til personlig næringsdrivende i landbrukssektoren med pant blant annet i boligverdien på gårdsbruk 209 millioner. Trekker vi ut disse lånene som for en stor del er sikret i attraktive boligeiendommer i Stjørdal kommune, utgjør utlån til bedriftsmarkedet 553 millioner. Dette tilsvarer 16,9 % av utlånsporteføljen.

Videre utgjør en stor andel av bankens utlån til næringslivssektoren innenfor bransjene eiendomsdrift og eiendomsutvikling egentlig utlån til boligeiendom. Forskjellen fra personmarkedet er at disse eiendommene er eid av hovedsakelig aksjeselskaper.

Dersom man inkluderer utlån i Eika Boligkreditt i bankens totale utlånsportefølje, utgjør lån til næringslivssektoren 17,9 % av totale utlån, en reduksjon fra 19,1 % i 2022.

Bankens risikoklassifisering av utlånsporteføljen (*se note 6*) viser en noe økt risiko for bedriftsmarkedsporteføljen siste år. Andelen i lav/middels risikoklasse (klasse 1-7) er redusert fra 74,8 % (av sum utlån til BM) per 31.12.22 til 67,2 % per 31.12.23. Det vil si at andelen i høy risikoklasse (klasse 8-12) er økt fra 25,2 % til 32,8 % det siste året. Kundene i høy risikoklasse er gjennomgått i detalj av bankens kredittkomite og bankens vurdering er at engasjementene ikke medfører noen økt tapsrisiko for banken ut over de modellnedskrivningene som allerede er foretatt. Den forsiktige økningen i andelen i høy risikoklasse har altså gitt seg utslag i økte modellnedskrivninger i 2023. Banken har ikke hatt konstaterte tap i 2023, slik at årets tapskostnad i resultatregnskapet i sin helhet skyldes økte modellnedskrivninger.

For personmarked er andelen av utlånsvolumet i høy risikogruppe økt fra 6,6 % (av sum utlån til PM) per 31.12.22 til 8,6 % per 31.12.23. Andelen med middels risiko (klasse 4-7) er økt fra 14,4 % til 19,6 %.

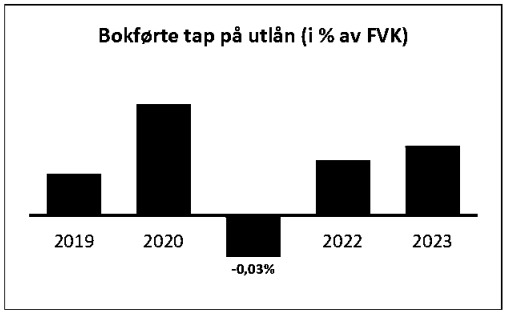
Størstedelen av bankens utlånsvolum er plassert og sikret i Stjørdal og andre vekstområder i, og nær, Trondheim. Vi anser derfor at banken fortsatt har god sikkerhet for sine utlån.

Bankens misligholdte engasjementer (betalingsmislighold) er økt fra 0 millioner i 2022 til 3,9 millioner i 2023. Øvrige kredittforringede engasjementer er økt fra 5,6 millioner i 2022 til 18,5 millioner i 2023. Definisjonen av mislighold/kredittforringet engasjement ble endret i mer konservativ retning i 2021. Misligholdet er på et meget lavt nivå og har vært det i lang tid, og banken har betryggende sikkerhet i fast eiendom for hoveddelen av de kredittforringede engasjementene. Tapsrisikoen på disse engasjementene er også på et meget lavt nivå. Banken har hatt svært lave konstaterte tap den siste 10-års perioden sett under ett, noe som viser at bankens arbeid med risikostyring av utlånsporteføljen fungerer godt.

Tap på utlån

Banken har ikke hatt konstaterte tap på utlån i 2023. Individuelle nedskrivninger i steg 3 er økt med netto 0,3 millioner. Periodens endring i bankens statistiske nedskrivningsmodell for kunder i steg 1 og 2 utgjør en økning av nedskrivningene med 1,8 millioner. Innkommet på tidligere nedskrevne og tapsførte utlån utgjør 0,3 millioner. Totalt er det kostnadsført 1,8 millioner i tap på utlån i resultatregnskapet. De samlede nedskrivningene i balansen ved utløpet av 2023 utgjør 7,1 millioner (0,17 % av brutto utlån inklusive utlån i Eika Boligkreditt).

Hegra Sparebank har gjennom mange år hatt meget lav tapsgrad. Styret kjenner ikke til forhold i dag som tilsier noe annet enn at bankens tap vil holde seg på lave nivåer også i kommende år. Forventet effekt på tap på utlån knyttet til sentralbankenes renteøkninger er innarbeidet i bankens tapsmodell, se egen omtale av modellen. Styret legger til grunn at banken må forvente årlige tap på 0,04 % av personmarkedsporteføljen og 0,12 % av bedriftsmarkedsporteføljen i 2024 og 2025. For 2024 og 2025 vil dette årlig utgjøre ca. 1,9 millioner i bokførte tap på utlån.



Innskudd

Innskudd fra kunder viser en økning på 9,2 %, fra 2,412 milliarder til 2,635 milliarder. Bankens innskuddsdekning endte på 80,6 % ved utgangen av 2023. Styret ønsker en innskuddsdekning i området rundt 80 % også i 2024.

Innlån

Banken har ved årsskiftet langsiktige innlån på til sammen 830 millioner (inklusive en fondsobligasjon på 30 millioner og to ansvarlige lån på til sammen 40 millioner), hvorav 170 millioner forfaller til betaling i 2024. Det resterende volumet har forfallsspredning fra 2025 - 2028.

Fortsatt drift

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede og at årsregnskapet for 2023 er satt opp ut fra denne forutsetningen. Avvik mellom driftsresultat og kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter skyldes hovedsakelig endring i utlån og innskudd, utbetalte skatter, avskrivninger og periodiseringseffekter, jfr kontantstrømoppstilling. Regnskapet gir et rettvisende bilde av bankens virksomhet.

Kapitaldekning

Tabellen under viser bankens minimumsmål sammenlignet mot bankens faktiske kapitaldekning per 31.12.2023.

	Minimumskrav fra 31.12.2023	Bankens minimumsmål	Faktisk kapitaldekning (inkl. årets overskudd)
Minimum ren kjerne	4,5 %		
Bevaringsbuffer	2,5 %		
Systemrisikobuffer	4,5 %		
Sum eks. motsyklisk buffer	11,5 %		
Motsyklisk buffer	2,5 %		
Pilar 2 - andel ren kjerne (56,25%)	1,35 %		
Ren kjernekapital	15,35 %	16,35 %	21,67 %
Pilar 2 - andel kjerne (18,75%)	0,45 %		
Kjernekapital	1,5 %		
Kjernekapitaldekning	17,30 %	18,30 %	23,16 %
Pilar 2 - andel ansv kap (25%)	0,60 %		
Ansvarlig kapital	2,0 %		
Kapitaldekning	19,90 %	20,90 %	25,15 %

Kapitaldekningen skal også beregnes på konsolidert nivå i samarbeidende grupper, det vil si inklusive bankens relative andel av beregningsgrunnlaget fra kapitaldekningen til Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Tabellen under viser bankens minimumsmål på konsolidert nivå sammenlignet med faktisk kapitaldekning på konsolidert nivå per 31.12.2023.

	Minimumskrav fra 31.12.2023	Bankens minimumsmål	Faktisk kapitaldekning (inkl. årets overskudd)
Minimum ren kjerne	4,5 %		
Bevaringsbuffer	2,5 %		
Systemrisikobuffer	4,5 %		
Sum eks. motsyklisk buffer	11,5 %		
Motsyklisk buffer	2,5 %		
Pilar 2 - andel ren kjerne (56,25%)	1,35 %		
Ren kjernekapital	15,35 %	16,35 %	19,90 %
Pilar 2 - andel kjerne (18,75%)	0,45 %		
Kjernekapital	1,5 %		
Kjernekapitaldekning	17,30 %	18,30 %	21,38 %
Pilar 2 - andel ansv kap (25%)	0,60 %		
Ansvarlig kapital	2,0 %		
Kapitaldekning	19,90 %	20,90 %	23,35 %

Banken gjennomførte en egenkapitalbevisemisjon med nettoproveny på ca. 41 millioner i februar 2023.

Hegra Sparebank ligger i en av de raskest voksende regionene i Norge. Regionen har begrenset direkte eksponering mot konjunkturutsatte sektorer som f.eks. olje, offshore, hotell og reiseliv. Styret mener det er viktig at banken tar sin andel av veksten og at banken er en aktiv bidragsyter i samfunnsutviklingen som foregår i regionen. Banken skal derfor ha en kapitaldekning som tåler at banken betjener eksisterende kunder på en god måte, samtidig som banken er i stand til å ta imot nye gode kundeforhold innenfor bankens kredittpolicy.

Den 8. april 2022 fastsatte Finanstilsynet bankens pilar-2 tillegg til 2,4 % på konsolidert nivå. Dette er en god del høyere enn bankens egen beregning av konsolidert pilar-2 tillegg (1,5 % p.t.).

Finansdepartementets har i sitt oppdragsbrev til Finanstilsynet 11.12.2019 konkludert med at omlagt innretning av systemrisikobufferen ikke skulle medføre en økning i bankenes samlede kapitalkrav. Dette kunne oppnås ved å reduseres standardbankenes pilar 2 krav. Foreløpig er det ingen tegn til at Finanstilsynet har valgt å ta hensyn til Finansdepartementets oppdragsbrev.

Den ulikheten i totale kapitalkrav som Finanstilsynet praktiserer mellom standardmetodebanker og IRB-banker er meget konkurransevridende til fordel for IRB-bankene.

Finans Norge har i en felles uttalelse uttalt at sammenhengen mellom faktisk risiko og standardmetodebankenes samlede kapitalkrav bør styrkes. Dette kan oppnås gjennom tilpasninger i deres foretaksspesifikke pilar 2-krav. Forsterket risikosensitivitet i standardmetodebankenes totalkapitalkrav ville trolig generelt innebære reduksjoner i deres pilar 2-krav. Det vil også bidra til likere konkurransevilkår og en sterkere vektlegging av prinsippet om forholdsmessighet.

Utmåling av en representativ eiendelssammensetning etter gjeldende standardmetode gir normalt et høyere beregningsgrunnlag enn om de samme eiendelene ble IRB-målt. Dette er noe som kan og bør tillegges selvstendig vekt i Finanstilsynets vurdering av risiko og kapitalbehov (SREP).

Usikkerhet knyttet til myndighetenes fremtidige bufferkrav, og hvorvidt Finanstilsynet faktisk samordner pilar 2 kravet i forhold til endringen i systemrisikobufferen, samt hvorvidt Finanstilsynet kommer til å ta hensyn til

at standardbankene har vesentlig høyere beregningsgrunnlag i forhold til IRB-bankene for samme risiko, gjør at det er usikkert hvilken utlånsvekst banken faktisk tåler med dagens kapitaldekning.

På grunn av forskjellig regelverk for beregning av kapitaldekning for standardmetodebanker og IRB-banker blir denne forskjellen ikke synlig for investorer og øvrige interessenter. De minste bankene får dermed heller ikke synliggjort at de i realiteten har sterkere kapitaldekning enn større banker. Dersom forskjellen i kapitaldekning hadde vært synlig burde det ha gitt seg utslag i form av lavere risikoprising på obligasjonslån som legges ut i markedet fra små og mellomstore banker (standardmetodebanker) relativt sett mot store banker (IRB-banker).

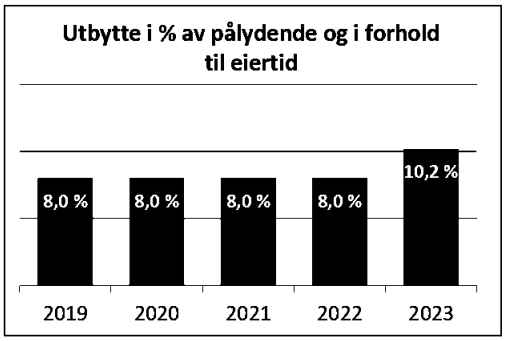
DISPONERING AV ÅRETS OVERSKUDD

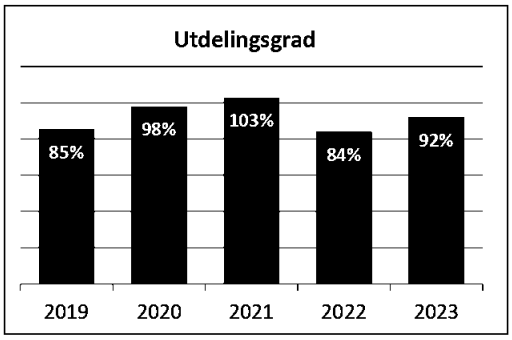
Årsresultatet for 2023 fordeles mellom eierandelskapitalen og sparebankens fond i henhold til deres relative andel av egenkapitalen. Det vil si at eierandelskapitalen har krav på 17,38 % av overskuddet i 2023, mens sparebankens fond har krav på 82,62 % av overskuddet.

Styret foreslår at 7,685 millioner avsettes til utbytte på bankens egenkapitalbevis. Dette utgjør kr 9,50 per egenkapitalbevis og tilsvarer et utbytte justert i forhold til eiertid (emisjon i 2023 registrert 23.02) på 10,2 %.

Årets resultat etter skatt på kr. 48.022.000 foreslås disponert slik:

Rente på fondsobligasjonslån	2.108.000
Utbytte på egenkapitalbevis	7.685.000
Overført til utjevningsfondet	295.000
Overført til sparebankens fond	37.934.000
Sum disponert	**48.022.000**





KONSERNREGNSKAP

Følgende selskaper er konsolidert inn i konsernregnskapet per 31.12.2023:

- Hegra Sparebank (mor)
- Titan Næring AS (100 % eid datterselskap)

- Eika Økonomi Midt-Norge AS (100 % eid datterselskap)
- Aktiv Stjørdal AS (100 % eid datterselskap)

En nærmere beskrivelse av prinsippene for konsernregnskapet er gitt i noter.

Titan Næring AS

Hegra Sparebank kjøpte 100 % av aksjene i Titan Næring AS med effekt fra 1. juli 2015. Titan Næring AS eier næringsseksjonen i Triangel Park i Kjøpmannsgata 7, Stjørdal. Lokalene sto ferdig medio oktober 2016. 100 % av arealet er utleid p.t.

Eika Økonomi Midt-Norge AS

Hegra Sparebank kjøpte 100 % av aksjene i Hegra Regnskapskontor AS med effekt fra 27. februar 2018. Selskapet fusjonerte med Økonomisjef til leie AS i 2019. I 2022 skiftet selskapet navn til Eika Økonomi Midt Norge AS. I 2023 tok selskapet over kunder og ansatte fra Frosta Regnskap SA. Selskapet driver i regnskapsbransjen.

Aktiv Stjørdal AS

Hegra Sparebank kjøpte 100 % av aksjene i Aktiv Stjørdal AS med effekt fra 25. april 2018. Selskapet fusjonerte med Welde og Valstad Eiendomsmegling AS i 2021. Selskapet driver med eiendomsmegling.

RISIKOSTYRING

Hegra Sparebank har som strategisk mål å opprettholde en moderat risikoprofil, og legger stor vekt på å identifisere og styre sentrale risikoer på en slik måte at banken når dette målet. Som et ledd i dette arbeidet foretar bankens styre minst årlig en gjennomgang av kritiske risikoområder og de tiltak som er etablert for å styre disse.

Kredittrisiko

Kredittrisiko kan defineres som risiko for tap som følge av at låntaker ikke oppfyller sine forpliktelser. Styret har gitt retningslinjer for utlånsvirksomheten gjennom begrensninger knyttet til fordeling mellom personmarked og bedriftsmarked, størrelsen på enkeltengasjementer og sikkerhet. Retningslinjene i seg selv skal bidra til at bankens kredittrisiko holdes på et moderat nivå. Videre har styret vedtatt utlånsfullmakter som er relatert til markedssegmenter, engasjementsstørrelse og risiko. Bankens internkontroll er i stor grad innrettet mot at vedtatte retningslinjer for kredittgivningen følges, og at avvik rapporteres.

Kredittrisikoen for enkeltengasjementer og utlånsporteføljen måles og vurderes løpende gjennom bankens risikoklassifiseringssystem, som bygger på data for finansiell adferd med tillegg av regnskapsdata.

Videre er bankens utlånsportefølje så oversiktlig at alle bedriftsmarkedsengasjementer i prinsippet følges opp kontinuerlig av bankens kunderådgivere og ledelse med tanke på lønnsomhet hos kunden og risiko for banken.

Dette reduserer selvfølgelig bankens kredittrisiko vesentlig, noe som også bekreftes gjennom bankens svært lave konstaterte og bokførte tap siste 10 år. (Gjennomsnittlig årlig bokførte tap siste 10 år er 0,03 % av utlånsporteføljen inkl. EBK)

Banken har opplevd en viss økning i overtrekk og mislighold det siste året, i takt med stadig stigende rentenivå. Økningen kommer fra nivåer nært null, og er fortsatt på et meget lavt nivå per 31.12.2023.

Bankens obligasjonsportefølje består kun av obligasjoner med fortrinnsrett og obligasjoner utstedt av det offentlige, samt bankobligasjoner. Obligasjonsporteføljen er hovedsakelig anskaffet med tanke på å tilfredsstille likviditetskrav (LCR).

Styret mener at bankens kredittrisiko totalt sett er moderat, og under gjennomsnittet for sparebanker.

Likviditetsrisiko

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

Innskudd fra kunder har tradisjonelt vært, og er fortsatt bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddene utgjør ved årsskiftet i overkant av 80 % av utlån. I teorien kan store deler av innskuddsporteføljen komme til forfall uten forutgående oppsigelse. Kundeinnskudd er imidlertid relativt stabile og hver for seg små. Banken har satt en beløpsgrense på maksimalt 40 millioner i innskudd per kunde for inntil 3 kunder. Oppgjør av kundeinnskudd utgjør derfor i en normalsituasjon ingen stor likviditetsrisiko for banken. Prosentvis har veksten i kundeinnskudd vært noe høyere enn utlånsveksten på egen balanse i 2023, og innskuddsdekningen er dermed noe økt.

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

Ved årsskiftet hadde banken langsiktige innlån fra finansinstitusjoner (KfS) på 145 millioner, samt obligasjonslån, ansvarlige lån og fondsobligasjoner på til sammen 685 millioner. Styret forventer at prosentvis utlånsvekst i 2024 (inkl. EBK) vil bli noe høyere enn i 2023. En stor andel av veksten forventes finansiert med kundeinnskudd.

Bortsett fra innskudd er Eika Boligkreditt AS (EBK) bankens viktigste finansieringskilde, og per 31.12.2023 var utlån til netto 990,9 millioner overført til EBK. Dette utgjør 28,3 % av utlån til personmarkedssegmentet (28,9 % per 31.12.2022). Banken har fortsatt store reserver som kan overføres i en krisesituasjon. Banken vil fortsette med å benytte EBK som fundingkilde også i 2024, og ønsket nivå for overføringsgrad er i området 30-35 %.

Risikopremien (spreaden) på nye langsiktige innlån i obligasjonsmarkedet har vært noe synkende fra et høyt nivå gjennom siste halvdel av 2023. Banken har to obligasjonslån som kommer til forfall i 2024. Obligasjonslånene har forfall i juni (80 millioner) og november (50 millioner). Dersom fundingmarkedet ikke er tilgjengelig ved tidspunktet for refinansiering av gjenstående obligasjonslån, har banken uansett tilstrekkelig funding til at dette ikke skaper utfordringer for bankens likviditet.

Videre har banken to lån fra Kredittforeningen for Sparebanker som forfaller i 2024 (utgjør til sammen 40 millioner). Lån fra Kredittforeningen for Sparebanker kan i de aller fleste tilfeller fornyes dersom Hegra Sparebank ønsker det.

Når det gjelder ordinær refinansiering er bankens likviditetsreserve stor nok til at banken er i stand til å betale tilbake lån minimum 12 måneder fram i tid, uten å ta opp nye lån.

Bankens likvide situasjon, både ved årsskiftet og per i dag, er meget god. Styret anser likevel at risikoen for ikke å få refinansiert innlån ved forfall er den mest kritiske faktoren i risikobildet for banken. For å møte denne risikoen har banken etablert en solid likviditetsreserve og en kontokreditt i DNB på 100 millioner.

Myndighetene har fastsatt minimumskrav til bankenes LCR (Liquidity Coverage Ratio). Per 31.12.2023 har Hegra Sparebank en LCR på 431 % (se noter til regnskapet). Dette er godt over myndighetenes minimumskrav på 100 %.

Markedsrisiko

Markedsrisiko kan defineres som risiko for tap som følge av verdiendringer i bankens verdipapirportefølje. Bankens styre har fastsatt retningslinjer for handel med, og risikoeksponering i, verdipapirer som ligger godt innenfor de maksimalgrenser myndighetene har satt.

Bankens LCR-portefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning. Forvaltningen foretas i henhold til deres gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer.

Renterisiko

Renterisiko kan defineres som risiko for tap ved endringer i markedsrentene.

Renterisikoen i bankens utlåns- og innskuddsporteføljer vurderes som lav, da utlån og innskudd i all hovedsak har flytende rentevilkår som endres samtidig og i takt med markedsrentene.

Bankens obligasjonslån og andre innlån er priset flytende med en fast margin til markedsrenten, og det samme gjelder for bankens plasseringer i rentepapirer. Det vises for øvrig til notene til årsregnskapet. Styret har fastlagt rammer for total eksponering mot renterisiko.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko omfatter blant annet risiko for tap som skyldes utilstrekkelige eller feilslåtte interne prosesser, systemer og kontrollrutiner. Menneskelige feil og anslag mot banken i form av ran, underslag, brann og datakriminalitet inngår også. IKT-systemer internt og eksternt er helt grunnleggende for bankens daglige drift, og banken har en klar strategi på at slike tjenester utkontrakteres. Det er lagt ned et omfattende arbeid i samarbeid med andre banker, eksterne leverandører og driftsmiljøer for å klargjøre ansvar og sikre stabilitet og trygghet i disse løsningene. Våre største eksterne samarbeidspartnere besitter stor kompetanse på sine områder, og styret vurderer den operasjonelle risikoen på det kritiske IKT-området som akseptabel.

Banken legger arbeid i at fullmaktstrukturer, ansvarsforhold, kompetanseoppbygging og god intern kontroll skal avdekke og minimalisere risikoen for operasjonelle tap, og benytter oppdatert teknologi og sikkerhetssystemer for å sikre banken mot eksterne anslag. Banken har tegnet forsikringer på områder som datakriminalitet, underslag og profesjonsansvar for å redusere tapsrisikoen.

Banken har tegnet styreansvarsforsikring for å redusere den økonomiske risikoen knyttet til et eventuelt erstatningsansvar ovenfor foretaket og tredjepersoner.

BANKENS SAMFUNNSANSVAR

Hegra Sparebank har utarbeidet egne retningslinjer for samfunnsansvar. Disse omhandler hvordan bankens verdiskapning baseres på lønnsom, ansvarlig og bærekraftig drift. Retningslinjene omfatter finansielle, miljømessige og sosiale spørsmål. De produkter banken tilbyr skal være nyttige for samfunnet og lønnsomme for banken, og banken skal ha en aktiv holdning til samfunnsansvar i sitt produkttilbud til kundene og i kredittvurderingen.

Bankens retningslinjer for samfunnsansvar regulerer hvordan banken skal forholde seg til menneskerettigheter, miljø, myndigheter, kunder, leverandører, konkurrenter, ansatte og samfunnet generelt. Banken skal opptre på en ansvarlig måte innenfor alle disse områdene.

Banken skal være en aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet. Banken ønsker å bidra til;

- igangsetting av lokale bærekraftige tiltak, som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening.
- å bedre kundenes finansielle stilling og lønnsomhet til fordel for kundene og banken.
- lokalsamfunnet gjennom gaver og sponsorbidrag.

Banken har gjennom hele sin historie vist at den har tatt samfunnsansvar. Banken tilstreber til enhver tid å være en ressurs for både lokalsamfunnet, kunder og ansatte.

Nærmere om bærekraft

Lokalbankenes rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn har alltid vært svært viktig. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør oss til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og nye arbeidsplasser.

Eika Gruppen og Eika Boligkreditt bidrar til bankens økonomiske resultater og markedsposisjon, noe som er et viktig grunnlag for bankens bidrag til et bærekraftig samfunn. I tillegg arbeides det med bærekraft i utvikling av produkter, bankens systemer og verktøy, kompetansetilbudet til bankens ansatte, og med å sikre gode bærekraftige valg i egen organisasjon og overfor leverandører og samarbeidspartnere.

Sammen bidrar vi i Eika Alliansen allerede til bærekraft i Norge og i norske lokalsamfunn på mange områder. Dette arbeidet vil vi fortsette med i årene som kommer.

Ved hjelp av Kredittforeningen for Sparebanker har Hegra Sparebank utstedt et grønt obligasjonslån. I dette samarbeidet er det Kredittforeningen for Sparebanker som lager rammeverket for utstedelse av grønne obligasjoner. Dette gjør grønn finansiering enklere og mindre ressurskrevende. De såkalte grønne obligasjonene som hentes inn av bankene, er øremerket miljøvennlige investeringer.

Klima- og bærekraftsrisiko

Klimaendringer og andre temaer knyttet til bærekraft gir opphav til risiko for banken og bankens kunder. Gjennom systematisk arbeid med å avdekke, forstå og styre risiko i kundeforholdene, styrer banken risikoen i egen portefølje, og kan samtidig bidra til økt risikoforståelse og mer bærekraftig adferd hos kundene.

Hegra Sparebank har innarbeidet spørsmål om ESG-risiko ved behandling av lånesøknader fra bedriftskunder i bankens kredittverktøy. Det er også utarbeidet en rapport som gir banken oversikt over bærekraftscore i kundeporteføljen.

Det har i 2023 blitt etablert porteføljevask for fysisk klimarisiko på pantesikkerheter, for både bolig og næringseiendom.

Hegra Sparebank er miljøfyrtårnsertifisert.

Bærekraftsrapport for bankens investeringer

Eika Kapitalforvaltning AS forvalter Hegra Sparebanks likviditetsportefølje under sitt gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer.

Eika Kapitalforvaltning AS (EKF) opererer i henhold til norsk lov, men har i tillegg valgt å innrette sine investeringer etter en rekke internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. EKF har også signert på FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI). Eika Kapitalforvaltnings modell for bærekraftige investeringer er beskrevet i detalj i selskapets ESG-dokument (Environmental, social and corporate governance). Målsetningen for ESG-strategien er å redusere risikoen på investeringene, og samtidig gi en bærekraftig, langsiktig avkastning.

Når Eika Kapitalforvaltning AS gjør en investeringsbeslutning, vil et selskaps ESG-profil inngå som et av kriteriene for utvelgelse. EKF følger også Statens Pensjonsfonds (Oljefondet) investeringsprofil som har tydelige retningslinjer når det gjelder ansvarlige investeringer. Det innebærer at det ikke investeres i selskaper som Etikkrådet i Norges Bank fraråder. Eika Kapitalforvaltning AS investerer heller ikke i selskaper som gjør seg skyldig i:

- Grove krenkelser av menneskerettigheter
- Alvorlig miljøskade
- Alvorlige krenkelser av individers rettigheter i krig og konflikt
- Grov korrupsjon
- Andre grove brudd på grunnleggende etiske normer

I tillegg til å følge Norges Banks liste over ekskluderte selskaper, har Eika Kapitalforvaltning AS også valgt å ekskludere selskaper innen industriene: kull, tobakk og gambling. Eika Kapitalforvaltning AS har også ekskludert selskaper som produserer klasevåpen, kjernevåpen, landminer og salg av militært materiell til utvalgte stater fra investeringsuniverset. EKF utelukker videre også selskaper basert på produktinvolvering som f.eks palmeolje, pornografi og oljesand.

Det er publisert en redegjørelse om åpenhetsloven på bankens hjemmesider.

EIKA ALLIANSEN

Hegra Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 45 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på om lag 480 milliarder kroner og 2500 ansatte, noe som gjør alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med sine bankkontorer spredt over hele landet er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

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

Eika styrker lokalbankene

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT, betalingstjenester og samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder.

Eika Gruppen har et profesjonalisert prosjekt- og utviklingsmiljø som sikrer integrerte, plattformuavhengige, digitale løsninger både for lokalbankene og for deres kunder. Eika Gruppen har også solide kompetansemiljøer som vurderer og avtaler viktige leveranser til bankene fra eksterne leverandører der disse velges.

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 og spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling. I 2023 inngikk Eika Kredittbank en avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt, og Eika Forsikring inngikk en avtale om å slå seg sammen med Fremtind Forsikring. Etter planen, og forutsatt myndighetenes godkjennelse, vil disse selskapene bli fusjonert i 2024 og bankene i alliansen vil være eiere og distributører av produkter fra de to sammenslåtte selskapene. Dette er gjort for å styrke de to selskapenes konkurransekraft som igjen vil bidra til å styrke lokalbankene.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, rapporterings- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika har et viktig ansvar for å ivareta lokalbankenes interesser inn mot politikere, Finansdepartement og Finanstilsyn i forbindelse med at Finanstilsynet stadig foreslår nye kapitalkrav som svekker lokalbankenes konkurransekraft. Det er svært viktig at politikerne som velges forstår den konkurransevridende effekten av de reguleringer som foreslås fra Finanstilsynet og Finansdepartementet. Denne informasjonen, som vil måtte komme fra finansbransjen, vil gjøre politikerne i stand til å ta stilling til hvorvidt dette er en ønsket politisk utvikling eller ikke.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig funding

Eika Boligkreditt er lokalbankens boligkredittforetak, direkte eid av norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål 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). Det innebærer at Eika Boligkreditt har 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 alliansebankene dermed tilgang på svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 121 milliarder kroner og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

UTSIKTENE FRAMOVER FOR HEGRA SPAREBANK

Bankens uavhengighetslinje, som skal sikre lokal forankring og selvstendighet skal videreføres. Dette er ikke til hinder for at vi inngår viktige og nødvendige strategiske avtaler med samarbeidende bankgrupperinger.

Norsk økonomi var i 2023 preget av store forskjeller i næringsutvikling, med i sum beskjeden BNP-vekst for Fastlands-Norge, svakt stigende arbeidsledighet og vedvarende høy inflasjon som resultat. I 2023 endte inflasjonen på 4,8 prosent, godt over Norges Banks inflasjonsmål på 2 prosent.

Renteøkningene og den svake utviklingen i husholdningenes finanser bidro til at kredittveksten ebbet ut gjennom 2023. Kredittveksten for 2023 i bedriftene og husholdningene endte på henholdsvis 2,6 og 3,1 prosent. En hardt presset kommunesektor har imidlertid i denne perioden en usedvanlig sterk vekst i sine låneopptak, på 7,8 prosent.

Boligprisene svingte unormalt mye i løpet av året med god vekst i første halvår og motsvarende nedgang i andre. Ifølge tall fra SSB falt prisene på brukte boliger med 0,5 prosent i 2023 på landsbasis. Bankenes utlånstap var lave i 2023, til tross for betydelige utlånsvolum til boliger og næringseiendom. Norske banker hadde samlet sett god utvikling gjennom 2023, med bedret soliditet og god lønnsomhet, som er viktig for å kunne yte kreditt også i økonomiske nedgangstider.

Igangsettelsen av nye boligprosjekter er nå på et meget lavt nivå, noe som kan medføre at boligprisene vil presses ekstra mye opp på lengre sikt.

Veksten i norsk økonomi i 2024 antas å bli om lag på linje med 2023 og arbeidsledigheten ventes å øke noe, men de fleste analysemiljøer venter at det går mot en myk landing i norsk økonomi og at rentetoppen nå er nådd. I rentemøtet i januar 2024 besluttet Norges Bank å holde styringsrenten uendret på 4,5 prosent, og signaliserte at den vil bli liggende på samme nivå en god stund fremover. Prisveksten ventes å fortsette å avta gradvis i lys av at økonomien kjøles ned og prisimpulsene fra utlandet blir svakere. På den andre siden vil svak krone og høy kostnadsvekst i bedriftene bidra til å holde inflasjonen oppe.

Hegra Sparebank har også i 2023 opplevd svært lave utlånstap. Banken har ikke hatt konstaterte tap. Banken forventer bokførte tap på omtrent samme nivå i 2024. Ved tegn på at våre kunder rammes direkte eller indirekte av svekkelser i norsk økonomi, har historien vist at Hegra Sparebank er i stand til å iverksette nødvendige tiltak.

Styret er fornøyd med at bankkonsernet i 2023 har oppnådd det høyeste resultatet i bankens historie for 8. år på rad.

Styret ser ikke at Hegra Sparebank står foran spesifikke risikoer som vil ramme banken særskilt i 2024, samtidig vil utfordrende makroøkonomiske utsikter påvirke banknæringen generelt. Norske og internasjonale myndigheter vil med stor sannsynlighet fortsette å endre banknæringens rammebetingelser, noe som kan skape nye utfordringer for næringen generelt, og for de mindre bankene spesielt.

Finanstilsynet stiller vesentlig tyngre kapitalkrav til mindre banker (standardbanker) enn til IRB-banker, noe som gjør konkurransesituasjonen utfordrende. Konkurransen om de beste personkundene blir stadig hardere og det er grunn til å forvente enda lavere utlånsmarginer, fra allerede lave nivåer, på personmarkedet framover. En synkende pengemarkedsrente kan eventuelt virke motsatt vei. Videre er det grunn til å vente synkende innskuddsmarginer gjennom 2024.

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

INTERNE FORHOLD

Per 31.12.2023 er det 24 ansatte i bankvirksomheten. Ved årsskiftet utgjorde stillingsandelene totalt 24,0 årsverk. Kompleksiteten og kravene til moderne bankdrift tilsier at hver enkelt medarbeider fortsatt må evne og tilegne seg ytterligere kompetanse i årene som kommer.

Styret har inntrykk av at arbeidsmiljøet i banken er godt, og vil rette en takk til alle ansatte for godt og aktivt bankfaglig arbeid.

Det totale sykefraværet i banken i 2023 var 5,2 %, hvorav langtidsfravær (mer enn 16 dager) utgjør 4,1 %. Sykefraværet i 2022 var 3,4 %, hvorav langtidsfravær utgjorde 2,7 %. Det er ikke registrert arbeidsulykker eller yrkesskader i meldingsåret.

Bankens virksomhet er ikke av en slik karakter at den forurenser det ytre miljøet.

Bankens styre består av 3 menn og 3 kvinner. Styret er opptatt av likestilling mellom kjønnene.

I en næring preget av store endringer vil ansatte oppleve en hverdag med nye og utfordrende oppgaver. Det er en hovedutfordring å opprettholde og videreutvikle kompetansen i organisasjonen, redusere kostnadene og optimalisere allokeringen av personalressurser for å møte de utfordringene banknæringen står overfor de nærmeste årene.

Styret vil rette en takk til ansatte og tillitsmannsapparatet i bankens organer for god innsats i året vi har lagt bak oss. Styret vil også rette en stor takk til våre kunder for den tillit de viser oss ved å velge Hegra Sparebank som sin bankforbindelse.

Hegra, 20.03.2024

Styret i Hegra Sparebank

Trond Størseth
Styreleder

Mari Anne Gaaserud Høiseth
Styrets nestleder

Jan Petter Bjørnevik
Styremedlem

Tove J. Røddesnes
Styremedlem

Marit Skjelstad
Styremedlem

André Buseth Wigum
Ansattvalgt

Arne Martin H. Laukvik
Adm. banksjef

Hegra Sparebank

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	Morbank 2023	Morbank 2022	Konsern 2023	Konsern 2022
Renteinntekter og lignende inntekter		210.757	124.269	208.187	122.551
Rentekostnader og lignende kostnader		107.619	47.267	107.417	47.050
Netto renteinntekter	Note 18	**103.138**	**77.002**	**100.770**	**75.501**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		24.072	24.110	24.072	24.110
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3.025	2.629	3.025	2.629
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2.985	4.019	2.985	4.019
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1.206	-1.878	2.030	-1.513
Andre driftsinntekter		1.223	552	35.598	28.391
Netto andre driftsinntekter	Note 20	**26.461**	**24.174**	**61.660**	**52.378**
Sum driftsinntekter		**129.599**	**101.176**	**162.430**	**127.879**
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	28.965	24.892	50.870	42.525
Andre driftskostnader	Note 22	34.292	26.079	42.120	33.551
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	1.622	1.731	2.900	2.987
Sum driftskostnader før kredittap		**64.879**	**52.702**	**95.890**	**79.063**
Resultat før tap		**64.720**	**48.474**	**66.540**	**48.816**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	1.789	1.410	1.789	1.410
Resultat før skatt		**62.931**	**47.064**	**64.751**	**47.406**
Skattekostnad	Note 24	14.909	10.466	15.071	10.462
Resultat av ordinær drift etter skatt		**48.022**	**36.598**	**49.680**	**36.944**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		3.002	2.390	3.002	2.390
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 28	4.118	3.811	4.118	3.811
Gevinst / tap realiserte egenkapitalinstrumenter	Note 28	255	58	255	58
Skatt		-750	-597	-750	-597
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**6.625**	**5.662**	**6.625**	**5.662**
Sum andre inntekter og kostnader		**6.625**	**5.662**	**6.625**	**5.662**
Totalresultat		**54.647**	**42.260**	**56.305**	**42.606**
Totalresultat per egenkapitalbevis		**11,29**	**11,12**	**11,64**	**11,22**
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	Note 38	**10,32**	**10,00**	**10,67**	**10,09**
Resultat før skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		**1,60 %**	**1,33 %**	**1,67 %**	**1,28 %**
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		**1,22 %**	**1,03 %**	**1,28 %**	**0,97 %**

Hegra Sparebank

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	Morbank 2023	Morbank 2022	Konsern 2023	Konsern 2022
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	335.109	188.220	335.109	188.220
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	52.194	34.765	52.205	34.792
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	3.262.324	3.115.088	3.261.701	3.114.688
Rentebærende verdipapirer	Note 27	191.632	182.656	191.632	182.656
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28	114.937	109.135	114.937	109.135
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 29	14.010	13.847	0	0
Immaterielle eiendeler	Note 31	0	0	3.151	3.151
Varige driftsmiddler	Note 30	11.027	10.606	56.882	57.800
Andre eiendeler	Note 31	52.526	56.962	16.766	16.401
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		892	892	892	892
Sum eiendeler		**4.034.651**	**3.712.171**	**4.033.275**	**3.707.735**

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022	2023	2022
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	145.880	147.232	145.880	147.232
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	2.634.526	2.411.560	2.629.157	2.409.778
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	620.439	608.602	620.439	608.602
Annen gjeld	Note 35	9.919	11.367	19.619	17.365
Pensjonsforpliktelser	Note 35	19.805	22.645	19.805	22.645
Betalbar skatt	Note 24	16.098	12.790	16.639	12.978
Andre avsetninger	Note 6, 10-11, 41	6.330	7.104	253	153
Ansvarlig lånekapital	Note 34	40.290	40.000	40.290	40.000
Sum gjeld		**3.493.287**	**3.261.300**	**3.492.082**	**3.258.753**
Overkursfond		772	232	772	232
Fondsobligasjonskapital	Note 36	30.000	30.000	30.000	30.000
Annen innskutt egenkapital	Note 37	80.894	40.000	80.894	40.000
Sum innskutt egenkapital		**111.666**	**70.232**	**111.666**	**70.232**
Fond for urealiserte gevinster		11.468	7.351	11.468	7.351
Sparebankens fond		404.610	364.606	404.439	362.717
Gavefond		3.454	3.733	3.454	3.733
Utjevningsfond		10.166	4.949	10.166	4.949
Sum opptjent egenkapital		**429.698**	**380.638**	**429.527**	**378.750**
Sum egenkapital		**541.364**	**450.870**	**541.193**	**448.982**
Sum gjeld og egenkapital		**4.034.651**	**3.712.171**	**4.033.275**	**3.707.735**

Hegra, 20.03.2024

Styret i Hegra Sparebank

Trond Støtseth
Styrets leder

Mari Anne Gåserud Høiseth
Styremedlem

Jan Petter Bjørnevik
Styremedlem

Tove Jensen Røddesnes
Styremedlem

André Buseth Wigum
Styremedlem

Marit Skjelstad
Styremedlem

Arne Martin Laukvik
Adm. banksjef

Endringer i egenkapitalen

Morbank	**Innskutt egenkapital**			**Opptjent egenkapital**					
Tall i tusen kroner	Egenkapital-bevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	**40.000**	**232**	**30.000**	**364.606**	**4.949**	**0**	**3.733**	**7.351**	**450.870**
Resultat av ordinær drift etter skatt			2.108	37.934	7.980				48.022
Estimatavvik pensjon				2.480	522				3.002
Gevinst / tap realiserte verdipapirer				209	46				255
Verdiendring urealiserte verdipapirer								4.118	4.118
Skatt på andre inntekter og kostnader				-620	-131				-751
Totalresultat 31.12.2023	**0**	**0**	**2.108**	**40.003**	**8.417**	**0**	**0**	**4.118**	**54.647**
Transaksjoner med eierne (Emisjon EK-bevis)	40.894	540							41.434
Utbetalt utbytte					-3.200				-3.200
Utbetaling av gaver							-279		-279
Renter på hybridkapital			-2.108						-2.108
Egenkapital 31.12.2023	**80.894**	**772**	**30.000**	**404.610**	**10.166**	**0**	**3.454**	**11.468**	**541.364**

Tall i tusen kroner	Egenkapital-bevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	**40.000**	**35**	**30.000**	**332.031**	**4.042**	**0**	**3.884**	**3.541**	**413.533**
Resultat av ordinær drift etter skatt			1.553	31.215	3.830				36.598
Estimatavvik pensjon				2.129	261				2.390
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									0
Gevinst / tap realiserte verdipapirer				52	6				58
Verdiendring urealiserte verdipapirer								3.811	3.811
Skatt på andre inntekter og kostnader				-532	-65				-597
Totalresultat 31.12.2022	**0**	**0**	**1.553**	**32.864**	**4.033**	**0**	**0**	**3.811**	**42.260**
Transaksjoner med eierne (Emisjon EK-bevis)									0
Utbetalt utbytte					-3.200				-3.200
Utbetaling av gaver							-151		-151
Renter på hybridkapital			-1.553						-1.553
Underkurs fondsobligasjon				-16	-2				-18
Andre egenkapitaltransaksjoner		197		-273	76				0
Egenkapital 31.12.2022	**40.000**	**232**	**30.000**	**364.606**	**4.949**	**0**	**3.733**	**7.351**	**450.870**

Konsern	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					
Tall i tusen kroner	Egenkapital-bevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	**40.000**	**232**	**30.000**	**362.717**	**4.949**	**0**	**3.733**	**7.351**	**448.982**
Resultat av ordinær drift etter skatt			2.108	39.592	7.980				49.680
Estimatavvik pensjon				2.480	522				3.002
Gevinst / tap realiserte verdipapirer				209	46				255
Verdiendring urealiserte verdipapirer								4.118	4.118
Skatt på andre inntekter og kostnader				-620	-131				-751
Totalresultat 31.12.2023	**0**	**0**	**2.108**	**41.661**	**8.417**	**0**	**0**	**4.118**	**56.305**
Transaksjoner med eierne (Emisjon EK-bevis)	40.894	540							41.434
Utbetalt utbytte					-3.200				-3.200
Utbetaling av gaver							-279		-279
Renter på hybridkapital			-2.108						-2.108
Underkurs fondsobligasjon									0
Andre egenkapitaltransaksjoner				61					61
Egenkapital 31.12.2023	**80.894**	**772**	**30.000**	**404.439**	**10.166**	**0**	**3.454**	**11.468**	**541.193**
				0					

	Egenkapital-bevis	Overkursfond	Hybridkapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	**40.000**	**35**	**30.000**	**329.725**	**4.042**	**0**	**3.884**	**3.541**	**411.227**
Resultat av ordinær drift etter skatt			1.553	31.561	3.830				36.944
Estimatavvik pensjon				2.129	261				2.390
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				52	6				58
Gevinst / tap realiserte verdipapirer								3.811	3.811
Skatt på andre inntekter og kostnader				-532	-65				-597
Totalresultat 31.12.2022	**0**	**0**	**1.553**	**33.209**	**4.033**	**0**	**0**	**3.811**	**42.606**
Transaksjoner med eierne (Emisjon EK-bevis)									0
Utbetalt utbytte					-3.200				-3.200
Utbetaling av gaver							-151		-151
Renter på hybridkapital			-1.553						-1.553
Underkurs fondsobligasjon				-16	-2				-18
Andre egenkapitaltransaksjoner		197		-201	76				72
Egenkapital 31.12.2022	**40.000**	**232**	**30.000**	**362.717**	**4.949**	**0**	**3.733**	**7.351**	**448.982**

NØKKELTALL - MORBANK

HEGRA SPAREBANK

Resultat	2023	2022	2021
Kostnader i prosent av inntekter	50,1 %	52,1 %	55,2 %
Kostnader i prosent av inntekter justert for VP	50,5 %	51,1 %	52,5 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	23,1 %	15,1 %	7,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (eks. fondsobl.)	10,4 %	9,2 %	7,6 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (inkl. fondsobl.)	9,8 %	8,5 %	7,0 %
Resultat før skatt av gjennomsnittlig forvaltningskapital	1,60 %	1,33 %	1,19 %
Rentenetto (i forhold til månedlig gj.sn. FVK)	2,62 %	2,16 %	1,99 %

Balanse - tall i hele tusen	2023	2022	2021
Gjennomsnittling forvaltningskapital	3.939.007	3.561.053	3.218.208
Bankens reelle størrelse - Forvaltningskapital inkl. EBK	5.025.506	4.663.911	4.276.297
Brutto utlån inkl. EBK	4.260.060	4.071.815	3.597.272
Utlånsvekst (eks. EBK)	4,8 %	15,7 %	9,3 %
Utlånsvekst (inkl. EBK)	4,6 %	13,2 %	8,1 %
Utlånsvekst PM (inkl. EBK)	6,1 %	14,7 %	7,9 %
Utlånsvekst BM	-1,8 %	7,2 %	8,9 %
PM-andel av utlån inkl. EBK	82,1 %	80,9 %	79,9 %
BM-andel av utlån inkl. EBK	17,9 %	19,1 %	20,1 %
Overføringsgrad PM-lån til EBK	28,3 %	28,9 %	31,3 %
Innskuddsdekning	80,6 %	77,3 %	79,1 %

Soliditet (Hegra Sparebank alene)	2023	2022	2021
Ren kjernekapitaldekning	21,67 %	18,91 %	20,12 %
Kjernekapitaldekning	23,16 %	20,55 %	21,86 %
Kapitaldekning	25,15 %	22,74 %	24,18 %
Leverage Ratio	11,42 %	10,06 %	10,97 %
Egenkapitalandel	12,48 %	11,25 %	11,27 %

Soliditet (konsolidert med EBK og Eika Gruppen)	2023	2022	2021
Ren kjernekapitaldekning	19,90 %	17,50 %	17,46 %
Kjernekapitaldekning	21,38 %	19,13 %	19,15 %
Kapitaldekning	23,35 %	21,25 %	21,38 %
Leverage Ratio	9,95 %	8,79 %	8,91 %

Likviditet	2023	2022	2021
LCR	430,5 %	289,3 %	360,8 %
NSFR	140 %	139 %	132 %

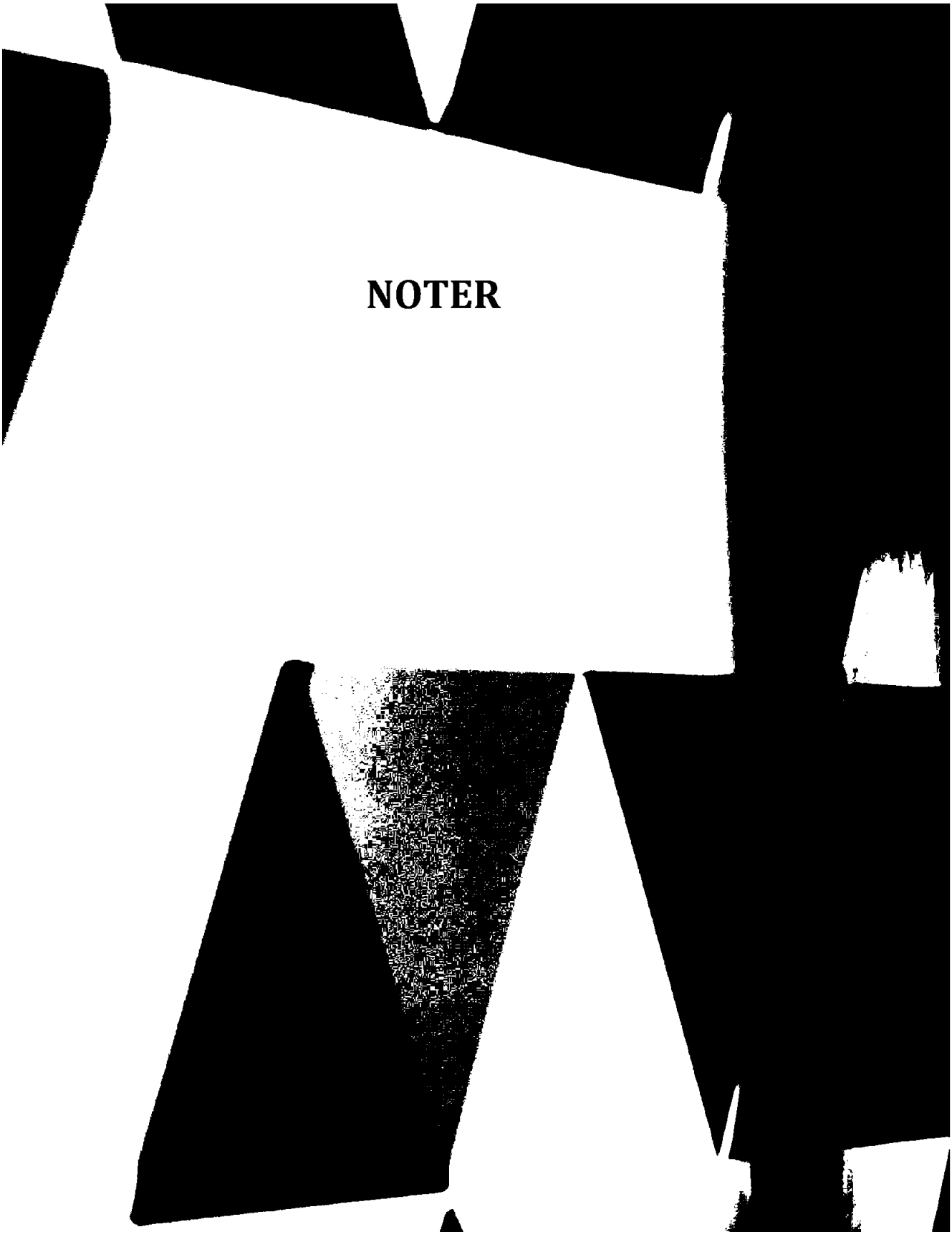
Egenkapitalbevis	2023	2022	2021
Egenkapitalbevisbrøk	17,4 %	10,9 %	11,6 %
Antall egenkapitalbevis	808.945	400.000	400.000
Bokført egenkapital per egenkapitalbevis (inkl. utbytte)	113,52	112,95	110,19
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	10,32	9,58	7,79
Utbytte per egenkapitalbevis	9,50	8,00	8,00
Pris / Bokført egenkapital	0,98	0,97	1,01
Siste omsatte kurs	111	110	111

Kontantstrømoppstilling
Hegra Sparebank

Morbank 2023	Morbank 2022		Konsern 2023	Konsern 2022
		Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
210.355	138.664	Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	210.415	138.604
-70.373	-28.181	Renteutbetalinger, provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder	-70.373	-28.181
-70.659	-415.542	Endring på nedbetalingslån til kunder	-72.428	-417.999
-76.715	-5.315	Endring i benyttede rammekreditter	-76.492	-6.031
-42.928	-23.405	Utbetalinger av renter på andre lån	-42.726	-23.188
23.081	9.336	Innbetalinger av renter på andre utlån	22.295	9.306
2.530	1.744	Andre renteinnbetalinger	786	56
2.985	4.019	Innbetalinger av utbytte	2.985	4.019
1.223	552	Innbetaling av andre inntekter	35.598	28.391
267	152	Innbetalinger på tidligere avskrevne fordringer	267	152
222.965	278.556	Endring i innskudd fra kunder	219.379	275.697
-17.429	4.539	Endring på utlån og fordring på kredittinstitusjoner og finansieringsforeta	-17.413	6.678
-194.260	-410.346	Utbetalinger ved kjøp av rentebærende verdipapirer	-194.260	-410.346
188.757	410.743	Innbetalinger ved salg av renbebærende verdipapirer	188.757	410.743
-33.986	-22.764	Utbetalinger til andre leverandører for varer og tjenester	-36.604	-29.002
-28.398	-23.094	Utbetalinger til ansatte, pensjoninnretninger, arbeidsgiveravgift m.v	-54.491	-41.169
-12.644	-10.680	Utbetalinger av skatter og offentlige avgifter	-12.832	-10.863
-1.900	724	Endring i andre eiendeler med kontantstrøm	-942	1.985
102.871	**-90.298**	**Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter**	**101.921**	**-91.148**
		Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
1.006	82	Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak	1.006	82
-3.142	-38.542	Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	-2.154	-37.554
-1.944	-23	Utbetalinger ved kjøp av driftsmidler og immaterielle eiendeler	-1.982	-161
-4.080	**-38.483**	**Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter**	**-3.130**	**-37.633**
		Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
40.000	55.000	Innbetalinger ved utstedelse av gjeld til kredittinstitusjoner	40.000	55.000
-40.000	-55.000	Utbetalinger ved tilbakebetaling av gjeld til kredittinstitusjoner	-40.000	-55.000
85.000	150.000	Innbetalinger ved utstedelse av obligasjonsgjeld	85.000	150.000
-75.000	-135.000	Utbetalinger ved tilbakebetaling av obligasjonsgjeld	-75.000	-135.000
0	0	Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	0
0	0	Utbetaling ved tilbakebetaling av fondsobligasjonskapital	0	0
-279	-151	Utdeling fra gavefondet	-279	-151
-3.200	-3.200	Utbetalt utbytte	-3.200	-3.200
47.955	**11.649**	**Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter**	**47.955**	**11.649**
146.746	**-117.132**	**Netto kontantstrøm for perioden**	**146.746**	**-117.132**
143	175	Effekt av valutakursendringer på kontanter	143	175
146.889	**-116.957**	**Netto endring i likviditetsbeholdning**	**146.889**	**-116.957**
		Endring i likviditetsbeholdning		
188.220	305.177	Likviditetsbeholdning 01.01.	188.220	305.177
0	0	Likviditetsbeholdning oppkjøpt virksomhet	0	0
335.109	**188.220**	**Likviditetsbeholdning 31.12.**	**335.109**	**188.220**
		Likviditetsbeholdningen 31.12. består av:		
335.109	188.220	Kontanter og fordringer på Norges Bank	335.109	188.220
335.109	188.220	Sum	335.109	188.220

2023

HEGRA SPAREBANK



NOTER

HEGRA SPAREBANK

Innhold

Note 1: Selskapsinformasjon og Regnskapsprinsipper 4
Note 2: Kredittrisiko 13
Note 3: Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger 18
Note 4: Kapitaldekning 19
Note 5: Risikostyring 20
Note 6: Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet 23
Note 7: Fordeling av utlån 25
Note 8: Kredittforringende engasjementer 25
Note 9: Forfalte og kredittforringende utlån 26
Note 10: Eksponering utlån 27
Note 11: Nedskrivninger, tap, finansiell risiko 27
Note 12: Store engasjement 31
Note 13: Sensitivitet 32
Note 14: Likviditetsrisiko 33
Note 15: Valutarisiko 34
Note 16: Kursrisiko 34
Note 17: Renterisiko 34
Note 18: Netto renteinntekter 35
Note 19: Segmentinformasjon 36
Note 20: Andre inntekter 36
Note 21: Lønn og andre personalkostnader 37
Note 22: Andre driftskostnader 38
Note 23: Transaksjoner med nærstående 38
Note 24: Skatter 39
Note 25: Kategorier av finansiell instrumenter 40
Note 26: Virkelig verdi finansielle instrumenter 40
Note 27: Rentebærende verdipapirer 42
Note 28: Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader 43
Note 29: Datterselskap 43

Note 30: Varige driftsmidler 44
Note 31: Andre eiendeler 45
Note 32: Innlån fra kredittinstitusjoner 45
Note 33: Innskudd og andre innlån fra kunder 45
Note 34: Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lån 46
Note 35: Annen gjeld og pensjonsforpliktelser 47
Note 36: Fondsobligasjonskapital 48
Note 37: Eierandelskapital og eierstruktur 48
Note 38: Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapital og resultat pr. egenkapitalbevis 50
Note 39: Garantier 51
Note 40: Hendelser etter balansedagen 51
Note 41: Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker) 51

HEGRA SPAREBANK

Note 1: Selskapsinformasjon og Regnskapsprinsipper

SELSKAPSINFORMASJON

Hegra Sparebank er en selvstendig sparebank med forretningsadresse Einar Bergs vei 1, 7520 Hegra. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet med hovedvekt på Stjørdal, Værnesregionen for øvrig, Trondheim og øvrige nærliggende områder.

Årsregnskapet ble godkjent av styret 20.03.2024.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Banken har valgt å utarbeide konsernregnskapet og selskapsregnskapet etter henholdsvis årsregnskapsforskriften § 1-4, 1. ledd b) og §1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

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

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

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

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

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

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

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

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Konsernregnskapet omfatter banken og dens datterselskaper. Datterselskap er alle foretak banken har kontroll over. Banken kontrollerer et foretak som det er investert i, når banken er eksponert for eller har rettigheter til variabel avkastning fra sitt engasjement i foretaket som det er investert i, og har mulighet til å påvirke denne avkastningen gjennom sin makt over foretaket som det er investert i. Datterselskap konsolideres fra det tidspunktet banken har kontroll, og opphører fra det tidspunkt banken gir fra seg kontroll.

Konserninterne transaksjoner, mellomværende og urealisert fortjeneste mellom konsernselskaper er eliminert. Regnskapsprinsipper i datterselskaper endres når dette er nødvendig for å oppnå samsvar med konsernets regnskapsprinsipper.

DATTERSELSKAPER

Aksjer i datterselskap vurderes etter kostmetoden i morbanken.

INVESTERINGER I TILKNYTTEDE SELSKAPER

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %).
Tilknyttede selskaper regnskapsføres etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet. I morbanken regnskapsføres tilknyttede selskaper til kostmetoden. Banken har ingen tilknyttede selskaper per 31.12.2023.

SEGMENTINFORMASJON

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

INNTEKTSFØRING

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

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

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

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

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

HEGRA SPAREBANK

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

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.

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost

- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat

- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat

- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, utgjør MNOK 1,6 og vurderes å være uvesentlig. Banken benytter opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom som har belåningsgrad under 75 % til Eika Boligkreditt AS. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

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

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innlån fra kredittinstitusjoner, innskudd og andre innlån fra kunder, gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital.

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

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

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet 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, diskonterte kontantstrømmer eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse. De aksjene som ikke lar seg måle til virkelig verdi med rimelig stor sikkerhet blir videreført til kostpris.

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

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

HEGRA SPAREBANK

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterliggere detaljer henvises det til note 2.

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). Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

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

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSER TIL VIRKELIG VERDI

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

HEGRA SPAREBANK

SIKRINGSBOKFØRING
Hegra Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING
Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

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

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

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

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

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

HEGRA SPAREBANK

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

LEIEAVTALER

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

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

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

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

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

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

SKATT

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

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere, ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil banken redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at den kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat, og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken har en kollektiv ytelsesbasert pensjonsordning som ble lukket for nyansatte i 2012. Medarbeidere som er ansatt fom. 2012 er omfattet av bankens innskuddsbaserte pensjonsordning. I tillegg har banken AFP-ordning. Videre har banksjef i tillegg en individuell ytelsesbasert ordning. Se for øvrig note 35 om pensjonsforpliktelser.

For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken under gitte forutsetninger ikke er forpliktet til å utbetale renter, tilfredsstiller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32, og klassifiseres følgelig som egenkapital (hybridkapital) i balansen. Renten presenteres som en reduksjon av sparebankens fond og utjevningsfond, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

HEGRA SPAREBANK

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle investerings- og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, samt investeringer i 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.

HEGRA SPAREBANK

Note 2: Kredittrisiko

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av 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.

HEGRA SPAREBANK

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder. Modellen skiller ikke mellom Eikabanker som har konservative avkortingssatser, og Eikabanker som ikke benytter avkortingssatser i det hele tatt.

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. Eikabankene beregner disse forskjellig. Hegra Sparebank vurderer sikkerhetsverdiene ut fra avkortede verdier som er konservative, spesielt for bedriftskunder.

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.
Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdsannsynlighet 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. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

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

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

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

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

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

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt 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.

HEGRA SPAREBANK

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 (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basisscenariet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene» og mer langsiktige prognoser fra IMF for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
BNP Fastlands-Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkeds-rente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighets-rate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

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

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

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for PM-porteføljen. 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	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

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 og kunder som ligger på bankens overvåkingsliste gjennomgås løpende og minimum kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor

og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom det er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, som normalt vektes med hhv. 65, 15 og 20 prosent. 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 framtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

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 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

KLASSIFISERING

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

Risikoklasse		Misligholdssansynlighet i %
1	Lav risiko	0,01 - 0,10
2		0,10 - 0,25
3		0,25 - 0,50
4	Middels risiko	0,50 - 0,75
5		0,75 - 1,25
6		1,25 - 2,00
7		2,00 - 3,00
8	Høy risiko	3,00 - 5,00
9		5,00 - 8,00
10		8,00 - 100,00
11	Misligholdt	Kunden er i mislighold
12	Tapsutsatt	Kunder plassert i steg 3 uten å være i mislighold

HEGRA SPAREBANK

Note 3: Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimatene og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

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

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

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

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi 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 for disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

HEGRA SPAREBANK

Note 4: Kapitaldekning

EU's bankpakke trådte i kraft i Norge fra 01.06.2022. Bankpakken innførte en utvidet SMB-rabatt.

	Morbank		kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Opptjent egenkapital			340.358	297.950
Overkursfond	772	232	51.531	50.008
Utjevningsfond	10.166	4.949	0	0
Fond for urealiserte gevinster	11.468	7.351		
Annen egenkapital	0	0	11.628	8.710
Aksjekapital	0	0	95.161	53.964
Egenkapitalbevis	80.894	40.000		
Sparebankens fond	404.610	364.606		
Gavefond	3.454	3.733		
Sum egenkapital	**511.364**	**420.871**	**498.679**	**410.633**
Immaterielle eiendeler			-84	
Avsatt utbytte	-7.685	-3.200	0	-546
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-335	-306	-522	0
Fradrag i ren kjernekapital	-68.007	-70.840	-9.472	-8.944
Ren kjernekapital	**435.338**	**346.526**	**488.601**	**401.143**
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	36.192	37.316
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	**465.338**	**376.526**	**524.793**	**438.459**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	48.340	48.593
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Netto ansvarlig kapital	**505.338**	**416.526**	**573.133**	**487.052**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner	3.430	7.473	14.509	23.473
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	6.238	7.344	15.567	21.309
Foretak	54.712	57.201	56.775	60.545
Massemarked	305.259	190.103	317.613	201.391
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	1.140.239	1.210.263	1.472.266	1.536.051
Forfalte engasjementer	29.591	5.416	30.408	6.030
Høyrisiko-engasjementer	106.131	40.952	106.131	40.952
Obligasjoner med fortrinnsrett	12.707	11.582	21.293	20.101
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rati	8.455	4.894	8.457	4.899
Andeler i verdipapirfond	0	0	419	430
Egenkapitalposisjoner	65.086	51.937	44.332	49.678
Øvrige engasjement	81.040	78.490	94.364	85.910
CVA-tillegg	0	0	12.508	14.143
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**1.812.888**	**1.665.656**	**2.194.644**	**2.064.914**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**196.085**	**166.466**	**259.259**	**225.500**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			**1.106**	**1.298**
Sum beregningsgrunnlag	**2.008.973**	**1.832.122**	**2.455.008**	**2.291.711**
Kapitaldekning i %	**25,15 %**	**22,74 %**	**23,35 %**	**21,25 %**
Kjernekapitaldekning	**23,16 %**	**20,55 %**	**21,38 %**	**19,13 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**21,67 %**	**18,91 %**	**19,90 %**	**17,50 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**11,42 %**	**10,06 %**	**9,95 %**	**8,79 %**

HEGRA SPAREBANK

Note 5: 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 ledelse. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har overordnet ansvar 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 bankens vedtatte risikoprofil.

Alle medarbeidere i banken har et selvstendig ansvar for å følge bankens retningslinjer.

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 dramatisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

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

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

Se årsberetning for nærmere omtale av markedsrisiko.

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.

FORRETNINGSRISIKO

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

ESG RISIKO

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko er en del av bankens kredittrisiko, og gjelder spesifikt risiko for 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 i størst grad relatert til overgangs- og politisk risiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess, noe det indirekte alltid har vært gjennom at banken skal gjøre en vurdering av alle forhold som kan tenkes å påvirke økonomien til bankens kunder negativt.

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 politisk klimarisiko i bankens portefølje.

COMPLIANCE (etterlevelse)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. 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.

HEGRA SPAREBANK

Note 6: Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

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)	1.997.575	1.033	0	1.998.608
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	604.904	199.413	0	804.317
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	123.948	319.779	0	443.727
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	22.553	22.553
Sum brutto utlån	**2.726.427**	**520.225**	**22.553**	**3.269.205**
Nedskrivninger (inkl. nedskrivninger på lån i EBK)	-1.539	-4.663	-679	-6.881
Sum utlån til balanseført verdi	**2.724.888**	**515.562**	**21.874**	**3.262.324**

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)	1.800.175	173	0	1.800.348
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	384.402	105.770	0	490.172
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	51.253	158.528	0	209.781
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	6.480	6.480
Sum brutto utlån	**2.235.830**	**264.471**	**6.480**	**2.506.781**
Nedskrivninger (inkl. nedskrivninger på lån i EBK)	-718	-2.189	-206	-3.113
Sum utlån til bokført verdi	**2.235.112**	**262.282**	**6.274**	**2.503.668**

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)	197.400	860	0	198.260
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	220.502	93.643	0	314.145
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	72.695	161.251	0	233.946
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	16.073	16.073
Sum brutto utlån	**490.597**	**255.754**	**16.073**	**762.424**
Nedskrivninger	-821	-2.474	-473	-3.768
Sum utlån til bokført verdi	**489.776**	**253.281**	**15.600**	**758.656**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

(Pr. klasse finansielt instrument:)	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	163.331	30	0	163.361
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	40.701	2.734	0	43.435
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	20.326	10.314	0	30.640
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	34	34
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**224.357**	**13.078**	**34**	**237.470**
Nedskrivninger	-158	-95	0	-253
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**224.199**	**12.983**	**34**	**237.217**

HEGRA SPAREBANK

2022

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)	2.093.715	6.911	0	2.100.626
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	567.339	102.440	0	669.779
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	159.293	184.797	0	344.090
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5.580	5.580
Sum brutto utlån	**2.820.346**	**294.149**	**5.580**	**3.120.075**
Nedskrivninger	-1.897	-2.660	-430	-4.987
Sum utlån til balanseført verdi	**2.818.450**	**291.489**	**5.149**	**3.115.088**

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)	1.845.335	5.579	0	1.850.914
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	270.676	67.589	0	338.265
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	66.299	82.835	0	149.133
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	5.190	5.190
Sum brutto utlån	**2.182.310**	**156.003**	**5.190**	**2.343.503**
Nedskrivninger	-748	-803	-413	-1.964
Sum utlån til bokført verdi	**2.181.562**	**155.199**	**4.777**	**2.341.538**

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)	248.380	1.332	0	249.712
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	296.662	34.852	0	331.514
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	92.994	101.962	0	194.957
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	390	390
Sum brutto utlån	**638.036**	**138.146**	**390**	**776.572**
Nedskrivninger	-1.149	-1.857	-17	-3.022
Sum utlån til bokført verdi	**636.887**	**136.290**	**373**	**773.550**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet				
(Pr. klasse finansielt instrument:)	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	197.746	4.590	0	202.336
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	12.202	8.175	0	20.376
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.328	6.050	0	7.378
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**211.275**	**18.815**	**0**	**230.090**
Nedskrivninger	-55	-89	-1	-144
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**211.220**	**18.726**	**-1**	**229.946**

HEGRA SPAREBANK

Note 7: Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	**2023**	**2022**
Kasse-, drifts- og brukskreditter	306.497	229.782
Byggelån	172.433	145.904
Nedbetalingslån	2.790.275	2.744.389
Brutto utlån og fordringer på kunder	**3.269.205**	**3.120.075**
Nedskrivning steg 1	-1.538	-1.897
Nedskrivning steg 2	-4.663	-2.660
Nedskrivning steg 3	-680	-430
Netto utlån og fordringer på kunder	**3.262.324**	**3.115.088**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	990.855	951.740
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**4.253.179**	**4.066.828**

Brutto utlån fordelt på geografi	**2023**	**2022**
Trøndelag	2.933.428	2.880.849
Andre fylker og utland	335.777	239.226
Sum	**3.269.205**	**3.120.075**

Note 8: Kredittforringende engasjementer

2023

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet i steg 3	6.480	-206	6.274
Personmarkedet i steg 3 pga karens	0	0	0
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	15.904	-473	15.431
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	3	-1	2
Annen næring	0	0	0
Sum	**22.387**	**-680**	**21.707**

Banken har ingen engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på sikerhetsstillelsen. Tilsvarende tall for 2022 var også 0. Banken har per 31.12.2023 ingen tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2022 var også 0.

2022

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	5.190	-414	4.776
Personmarkedet i steg 3 pga karens	0	0	0
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Oppføring av bygninger	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	390	-17	373
Annen næring	0	0	0
Sum	**5.580**	**-431**	**5.149**

Kredittforringede engasjementer	2023	2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	3.887	0
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarke	3	5
Nedskrivning steg 3	-95	-5
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**3.795**	**0**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	2.593	5.190
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	15.904	385
Nedskrivning steg 3	-585	-425
Netto andre kredittforringede engasjementer	**17.913**	**5.150**
Netto kredittforringede engasjementer	**21.707**	**5.150**

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2023		2022	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	5.982	26,7 %	4.662	83,5 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	498	2,2 %	390	7,0 %
Engasjement med pant i næringseiendom	15.904	71,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	3	0,0 %	528	9,5 %
Sum kredittforringede engasjementer	**22.387**	**100 %**	**5.580**	**100 %**

Note 9: Forfalte og kredittforringende utlån

	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	Kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2023										
Privatmarkedet	2.479.400	2.224	21.270	3.887	0	0	27.381	2.593	3.887	2.593
Bedriftsmarkedet	696.470	1	65.950	0	3	0	65.954	15.904	0	14.970
Totalt	**3.175.870**	**2.225**	**87.220**	**3.887**	**3**	**0**	**93.335**	**18.497**	**3.887**	**17.563**
2022										
Privatmarkedet	2.306.171	37.332	0	0	0	0	37.332	5.190	0	5.190
Bedriftsmarkedet	776.567	0	0	5	0	0	5	390	5	385
Totalt	**3.082.738**	**37.332**	**0**	**5**	**0**	**0**	**37.337**	**5.580**	**5**	**5.575**

2023

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

HEGRA SPAREBANK

Note 10: Eksponering utlån

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	2.506.780	-717	-2.189	-206	147.204	1.429	-16	-18	0	2.652.266
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	208.981	-101	-255	0	17.034	647	-4	-4	0	226.299
Industri og bergverk	9.544	-5	0	0	0	0	0	0	0	9.539
Kraftforsyvning	4.514	0	0	0	1.120	0	0	0	0	5.633
Eiendom, bygg, anlegg	207.345	-358	-987	-473	34.459	8.086	-118	-41	0	247.913
Varehandel	3.557	-2	-13	0	3.643	377	-2	-9	0	7.551
Transport	4.603	-1	0	0	700	985	0	-19	0	6.268
Overnattings- og serveringsvirksomh	15.288	-5	-69	0	0	0	0	0	0	15.215
Informasjon og kommunikasjon	110	0	0	0	90	0	0	0	0	200
Omsetning og drift av fast eiendom	274.848	-321	-1.119	-1	8.829	490	-16	-4	0	282.705
Tjenesteytende virksomhet	33.637	-28	-32	0	11.880	497	-2	0	0	45.952
Sum	**3.269.205**	**-1.538**	**-4.663**	**-680**	**224.959**	**12.511**	**-158**	**-95**	**0**	**3.499.541**

2022 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	2.343.503	-747	-803	-414	134.003	16.907	-15	-18	0	2.492.416
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	191.471	-49	-197	0	13.575	1.396	-4	-10	0	206.183
Industri	14.582	-15	-10	0	1.086	0	-6	0	0	15.637
Eiendom, bygg, anlegg	207.885	-470	-857	0	15.986	11.545	-8	-42	0	234.040
Varehandel	5.025	-5	-4	0	2.737	659	-1	-1	0	8.410
Transport og lagring	3.102	0	0	0	700	2.457	0	0	0	6.258
Eiendomsdrift og tjenesteyting	320.448	-588	-764	-17	14.314	1.065	-18	-6	0	334.434
Annen næring	34.060	-24	-24	0	13.373	287	-3	-10	0	47.659
Sum	**3.120.075**	**-1.897**	**-2.660**	**-430**	**195.774**	**34.315**	**-55**	**-88**	**0**	**3.345.035**

Note 11: Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

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

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

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

HEGRA SPAREBANK

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2023	748	803	413	1.965
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	177	-177	0	0
Overføringer til steg 2	-22	22	0	0
Overføringer til steg 3	0	-8	8	0
Netto endring	-320	1.258	-215	723
Endringer som følge av nye eller økte utlån	289	559	0	848
Utlån som er fraregnet i perioden	-156	-254	0	-410
Konstaterte tap	0	-13	0	-13
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2023	**716**	**2.190**	**206**	**3.112**

2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2.182.310	156.003	5.190	2.343.503
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	39.159	-39.159	0	0
Overføringer til steg 2	-97.964	97.964	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.259	1.259	0
Netto endring	-87.788	7.608	-2.373	-82.553
Nye utlån utbetalt	797.159	92.568	0	889.726
Utlån som er fraregnet i perioden	-595.544	-48.352	0	-643.896
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	**2.237.331**	**265.373**	**4.076**	**2.506.780**

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	1.149	1.857	17	3.022
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	171	-171	0	0
Overføringer til steg 2	-143	155	-11	0
Overføringer til steg 3	-117	-72	189	0
Netto endring	-174	942	279	1.047
Endringer som følge av nye eller økte utlån	422	397	1	820
Utlån som er fraregnet i perioden	-485	-636	0	-1.122
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	**822**	**2.473**	**474**	**3.769**

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	638.036	138.146	390	776.572
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18.835	-18.835	0	0
Overføringer til steg 2	-127.376	127.761	-385	0
Overføringer til steg 3	-12.141	-3.732	15.873	0
Netto endring	-27.064	-4.941	32	-31.973
Nye utlån utbetalt	164.813	59.541	3	224.357
Utlån som er fraregnet i perioden	-164.506	-42.020	-5	-206.531
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	**490.596**	**255.920**	**15.908**	**762.425**

HEGRA SPAREBANK

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	55	89	1	145
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	11	-11	0	0
Overføringer til steg 2	-7	7	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-7	14	-1	6
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og gara	127	15	0	142
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frareg	-21	-18	0	-40
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivinger pr. 31.12.2023	**157**	**97**	**0**	**253**

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	195.673	18.815	0	214.488
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.256	-3.256	0	0
Overføringer til steg 2	-14.743	14.743	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-463	-15.846	0	-16.310
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	70.626	3.351	0	73.977
Engasjement som er fraregnet i perioden	-29.991	-4.694	0	-34.685
Brutto utestående engasjement pr. 31.12.2023	**224.358**	**13.112**	**0**	**237.470**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	**2023**	**2022**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	430	917
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	5	3
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	662	17
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-417	-182
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-325
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	**680**	**430**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**2023**	**2022**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	250	-485
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	-6
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.754	1.724
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3	0	325
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	39	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-254	-148
Tapskostnader i perioden	**1.789**	**1.410**

HEGRA SPAREBANK

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	517	651	805	1.974
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14	-255	0	-241
Overføringer til steg 2	-11	339	0	328
Overføringer til steg 3	0	0	9	9
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	63	7	0	70
Utlån som er fraregnet i perioden	-89	-237	-423	-749
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	39	49	22	110
Andre justeringer	215	249	0	464
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2022	**748**	**803**	**413**	**1.965**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2022	1.844.983	124.245	3.905	1.973.133
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	64.152	-64.152	0	0
Overføringer til steg 2	-81.127	81.127	0	0
Overføringer til steg 3	-738	0	738	0
Nye utlån utbetalt	733.900	48.263	1.812	783.975
Utlån som er fraregnet i perioden	-378.859	-33.481	-1.265	-413.605
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	**2.182.310**	**156.003**	**5.190**	**2.343.503**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	579	1.039	105	1.723
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	171	-286	0	-115
Overføringer til steg 2	-86	1.209	-26	1.097
Overføringer til steg 3	0	-10	17	7
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	88	5	1	94
Utlån som er fraregnet i perioden	-192	-391	-79	-662
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	66	2	0	68
Andre justeringer	523	288	0	811
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	**1.149**	**1.857**	**17**	**3.022**

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2022	624.294	98.278	1.421	723.993
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	32.110	-32.110	0	0
Overføringer til steg 2	-83.046	84.156	-1.110	0
Overføringer til steg 3	0	-390	390	0
Nye utlån utbetalt	219.132	19.052	0	238.184
Utlån som er fraregnet i perioden	-154.453	-30.840	-311	-185.604
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	**638.036**	**138.146**	**390**	**776.572**

2022 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2022	88	101	6	195
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-32	-6	-34
Overføringer til steg 2	-20	41	0	21
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	6	33	0	39
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er frareg	-48	-39	0	-87
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	-20	0	-17
Andre justeringer	23	5	0	28
Nedskrivinger pr. 31.12.2022	**55**	**89**	**1**	**145**

2022 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	199.173	20.596	80	219.849
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.990	-3.990	0	0
Overføringer til steg 2	-7.514	7.514	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	63.318	2.370	0	65.688
Engasjement som er fraregnet i perioden	-63.294	-7.676	-80	-71.050
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	**195.673**	**18.815**	**0**	**214.488**

Note 12: Store engasjement

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 9,64 % (2022: 11,21 %) av brutto engasjement. Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. at engasjementet utgjør mer enn 10 % av bankens kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 15,17 % av kjernekapital.

	2023	2022
10 største engasjement	**338.107**	**375.521**
Totalt brutto engasjement	3.506.675	3.350.165
i % brutto engasjement	**9,64 %**	**11,21 %**
Kjernekapital	465.338	376.526
i % kjernekapital	**72,66 %**	**99,73 %**
Største engasjement utgjør	**15,17 %**	**20,93 %**

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

HEGRA SPAREBANK

Note 13: Sensitivitet

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier, i kr	Bokførte ned-skrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	**1.620**	**1.362**	**1.489**	**1.715**	**1.546**	**2.681**	**2.753**	**795**	**1.988**
Steg 2	**4.399**	**3.776**	**4.180**	**4.677**	**4.013**	**8.062**	**5.959**	**3.040**	**5.641**

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. Tapsavsetninger på utlån formidlet gjennom Eika Boligkreditt er ikke inkludert i sensitivitetsanalysen.

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. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %
Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

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

Scenario 6: 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

HEGRA SPAREBANK

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. Det er i hovedsak tre forhold som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1. balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
2. likviditeten i markedet: Denne er vurdert til å være god.
3. kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige elementer i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2023

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	-	-	-	-	-	335.109	335 109
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	-	-	52.194	52 194
Netto utlån til og fordringer på kunder	475.907	10.547	16.781	52.696	2.706.393	-	3 262 324
Rentebærende verdipapirer	-	-	23.138	168.494	-	-	191 632
Øvrige finansielle eiendeler	-	-	-	-	-	114.937	114 937
Sum finansielle eiendeler	**475.907**	**10.547**	**39.919**	**221.190**	**2.706.393**	**502.240**	**3.956.196**
Innlån fra kredittinstitusjoner	298	582	40.000	105.000	-	-	145 880
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.624.199	650	9.677	-	-	-	2 634 526
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.856	3.583	130.000	485.000	-	-	620 439
Øvrig rentebærende gjeld	-	-	-	-	-	-	0
Ansvarlig lånekapital	-	290	-	40.000	-	-	40 290
Fondsobligasjonskapital som EK	-	-	-	30.000	-	-	30 000
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	10.000	0	-	-	-	224.959	234 959
Sum forpliktelser	**2.636.353**	**5.105**	**179.677**	**660.000**	**0**	**224.959**	**3.706.094**

2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	188.220	188 220
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	-	-	34.765	34 765
Netto utlån til og fordringer på kunder	24.013	45.360	179.076	204.726	2.661.913	-	3 115 088
Rentebærende verdipapirer	10.118	15.056	37.165	120.317	-	-	182 656
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	122.982	122 982
Sum finansielle eiendeler	**34.131**	**60.416**	**216.241**	**325.043**	**2.661.913**	**345.967**	**3.643.711**
Innlån fra kredittinstitusjoner	-	20.552	21.262	105.418	-	-	147 232
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.375.806	985.520	50.234	-	-	-	2 411 560
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	25.140	50.087	533.375	-	-	608 602
Øvrig rentebærende gjeld	-	-	-	-	-	-	0
Ansvarlig lånekapital	-	-	20.000	20.000	-	-	40 000
Fondsobligasjonskapital som EK	-	-	-	30.000	-	-	30 000
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	5.000	-	-	-	-	195.774	200 774
Sum forpliktelser	**1.380.806**	**1.031.212**	**141.583**	**688.793**	**0**	**195.774**	**3.438.168**

HEGRA SPAREBANK

Note 15: Valutarisiko

Banken har ingen valutabeholdning, og heller ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2023

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 for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

Note 17: Renterisiko

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						335.109	335 109
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		47 844				4.350	52 194
Netto utlån til og fordringer på kunder		3 260 713		1 611			3 262 324
Obligasjoner, sertifikat og lignende	16 186	175 446					191 632
Finansielle derivater							0
Øvrige eiendeler						193 392	193 392
Sum eiendeler	**16.186**	**3.484.003**	-	**1.611**	-	**532.851**	**4.034.651**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	20 232	125 648					145 880
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 604 167	30 358				2 634 526
Obligasjonsgjeld	388 975	231 464					620 439
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						52 152	52 152
Ansvarlig lånekapital		40 290					40 290
Sum gjeld	**409.207**	**3.001.569**	**30.358**	-	-	**52.152**	**3.493.287**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**- 393 021**	**482 434**	**- 30 358**	**1 611**	**0**	**480 699**	**541 364**

2022

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						188.220	188 220
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker		30 415				4.350	34 765
Netto utlån til og fordringer på kunder		3 111 315		3 773			3 115 088
Obligasjoner, sertifikat og lignende	17 166	165 490					182 656
Finansielle derivater							
Øvrige eiendeler						191 442	191 442
Sum eiendeler	**17.166**	**3.307.220**	-	**3.773**	-	**384.012**	**3.712.171**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner		147 232					147 232
Innskudd fra og gjeld til kunder		2 361 326	50 234				2 411 560
Obligasjonsgjeld		608 602					608 602
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						53 906	53 906
Ansvarlig lånekapital		40 000					40 000
Sum gjeld	-	**3.157.160**	**50.234**	-	-	**53.906**	**3.261.300**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	**17 166**	**150 060**	**- 50 234**	**3 773**	**0**	**330 106**	**450 871**

HEGRA SPAREBANK

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passiva-side ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2023

Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 2%
Utlån til kunder med flytende rente	3.299.474	0,12	(7.614)
Utlån til kunder med rentebinding	1.611	0,99	(32)
Rentebærende verdipapirer	191.632	0,13	(479)
Øvrige rentebærende eiendeler	-	-	-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	48.506	0,08	78
Flytende innskudd	2.165.820	0,15	6.664
Verdipapirgjeld	690.728	0,12	1.594
Øvrig rentebærende gjeld	-		-
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	-	-	-
Renterisiko i derivater (passivasikring)	-	-	-
Sum renterisiko			**211**

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding.

En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,2 millioner kroner.

Note 18: Netto renteinntekter

	2023	**2022**
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	13 582	4 276
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	185 145	113 189
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	8 713	4 013
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	3 317	2 791
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**210.757**	**124.269**

	2023	**2022**	Gjenomsnittlig effektiv rentesats **2023**	Gjenomsnittlig effektiv rentesats **2022**
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	7 102	3 567	4,85 %	2,43 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	67 282	25 542	2,61 %	1,12 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	29 586	15 610	4,79 %	2,53 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2 561	1 548	6,34 %	3,87 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 088	1 000		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**107.619**	**47.267**		
Netto renteinntekter	**103.138**	**77.002**		

HEGRA SPAREBANK

Note 19: Segmentinformasjon

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

	2023				2022			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	**90.406**	**23.671**	**-10.939**	**103.138**	**60.809**	**26.837**	**-10.645**	**77.001**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			2.985	2.985			4.019	4.019
Netto provisjonsinntekter			21.047	21.047			21.481	21.481
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			1.206	1.206			-1.878	-1.878
Andre driftsinntekter			1.223	1.223			552	552
Netto andre driftsinntekter	**0**	**0**	**26.461**	**26.461**	**0**	**0**	**24.174**	**24.174**
Lønn og personalkostnader			28.965	28.965			24.892	24.892
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			1.622	1.622			1.731	1.731
Andre driftskostnader			34.292	34.292			26.079	26.079
Sum driftskostnader	**0**	**0**	**64.879**	**64.879**	**0**	**0**	**52.702**	**52.702**
Tap på utlånsengasjement og garantier	1.042	747		1.789	105	1.305		1.410
Resultat før skatt	**89.364**	**22.924**	**-49.357**	**62.931**	**60.704**	**25.532**	**-39.173**	**47.063**
BALANSETALL	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Utlån til og fordringer på kunder	2.503.668	758.656		3.262.324	2.341.538	773.550		3.115.088
Innskudd fra kunder	1.605.584	1.028.942		2.634.526	1.512.850	898.709		2.411.559

Note 20: Andre inntekter

	Morbank		Konsern	
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Garantiprovision	360	429	360	429
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	6 222	5 577	6 222	5 577
Betalingsformidling	6 229	6 258	6 229	6 258
Verdipapirforvaltning	1 695	1 445	1 695	1 445
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	7 527	8 799	7 527	8 799
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2 039	1 602	2 039	1 602
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**24.072**	**24.110**	**24.072**	**24.110**
Provisjonskostnader	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Betalingsformidling	316	1 652	316	1 652
Andre gebyr- og provisjonskostnader	2 709	977	2 709	977
Sum provisjonskostnader med mer	**3.025**	**2.629**	**3.025**	**2.629**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	44	-	44	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-280	-1.361	-280	-1.361
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	1.343	-692	2.167	-327
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	-	-	-	-
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	99	175	99	175
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**1.206**	**-1.878**	**2.030**	**-1.513**

	Morbank		Konsern	
Andre driftsinntekter	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Driftsinntekter faste eiendommer	1 023	520	4 258	3 540
Eiendomsforvaltning og -omsetning	-	-	6 241	7 287
Regnskapsførerhonorar	-	-	24 899	17 532
Andre driftsinntekter	200	32	200	32
Sum andre driftsinntekter	**1.223**	**552**	**35.598**	**28.391**

Utbytte	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.985	4.019	2.985	4.019
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-	-	-
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**2.985**	**4.019**	**2.985**	**4.019**

Note 21: Lønn og andre personalkostnader

	2023	2022
Lønn	20.394	16.812
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4.494	3.658
Pensjoner	3.174	3.338
Sosiale kostnader	903	1.084
Sum lønn og andre personalkostnader	**28.965**	**24.892**

2023

Banksjef	**Lønn m.v.**	**Opptjent bonus**	**Pensjons-kostnad**	**Lån og sikk. still.**
	2.179		489	3.400

2023

Styret og generalforsamling	**Ordinært honorar**	**Tilleggs-honorar**	**Lån og sikk. still.**
Styrets leder	113		1.679
Styrets øvrige medlemmer	349		11.803
Generalforsamlingens medlemmer	79		

2022

Banksjef	**Lønn m.v.**	**Opptjent bonus**	**Pensjons-kostnad**	**Lån og sikk. still.**
	1.763		1.372	3.157

2022

Styret og generalforsamling	**Ordinært honorar**	**Tilleggs-honorar**	**Lån og sikk. still.**
Styrets leder	113		1.115
Styrets øvrige medlemmer	248		6.220
Generalforsamlingens medlemmer	76		

Banksjef er omfattet av bankens ytelsesbaserte foretakspensjon på lik linje med de øvrige ansatte. I tillegg har banksjef en avtale om at banken skal utbetale en årlig pensjon på 70 % av grunnlønn på fratredelsestidspunktet, med fratrekk for ytelser banksjef mottar fra AFP i perioden fra fylte 62 år til fylte 67 år. Ved fratreden senere enn 62 år gjøres fratrekk for ytelser banksjef mottar fra AFP over en periode på 5 år fra fratredelsestidspunktet. Årlig pensjon etter fylte 77 år skal utgjøre 66 % av grunnlønn på fratredelsestidspunktet. Det foreligger ingen bonusavtale til banksjef

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2023	24,0
Gjennomsnittlig antall årsverk i bankvirksomheten i 2023	25,3
Antall årsverk i banken pr. 31.12.2022	25,0
Gjennomsnittlig antall årsverk i bankvirksomheten i 2022	24,6

Lån til ansatte og styremedlemmer inntil kr. 4.000.000 med betryggende sikkerhet i fast eiendom gis til avtalefestede vilkår som tilsvarer en rentesats lik normrente for slike lån. I perioder der normrenta ligger over beste kunderente, tilbys ansatte en rente som tilsvarer rentesatsen på bankens innlån fra Eika Boligkreditt. Reduserte renteinntekter som følge av utlån på avtalefestede vilkår vises ikke særskilt i regnskapet. Lån til banksjef gis samme vilkår som gjelder for alle ansatte. Lån til øvrige tillitsvalgte gis til ordinære kundevilkår. Bankens kostnader knyttet til rentesubsidieringen anses å utgjøre uvesentlige beløp.

Note 22: Andre driftskostnader

	Morbank		Konsern	
Andre driftskostnader				
	2023	**2022**	**2023**	**2022**
Kjøp eksterne tjenester	2.735	1.643	2.735	1.643
EDB kostnader	5.091	6.993	5.091	6.993
Konverteringskostnad fra SDC til Evry	9.424	2.940	9.424	2.940
Kostnader knyttet til Eika-Gruppen	8.631	7.360	8.631	7.360
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	379	619	379	619
Reiser	165	16	165	16
Markedsføring	1.862	1.572	1.862	1.572
Ekstern revisor	419	475	576	613
Formuesskatt	1.417	1.134	1.417	1.134
Andre driftskostnader	4.169	3.327	11.840	10.661
Sum andre driftskostnader	**34.292**	**26.079**	**42.120**	**33.551**
Honorar til ekstern revisor				
Lovpålagt revisjon	419	475	576	595
Andre attestasjonstjenester	0	0	0	17,5

Note 23: Transaksjoner med nærstående

Banken leier dagens lokaler for avdelingskontoret i Stjørdal sentrum fra datterselskapet Titan Næring AS. Leieavtalen er klassifisert iht. IFRS 16 og er beskrevet i note 41

Datterselskapene Aktiv Stjørdal AS og Eika Økonomi Midt-Norge AS leier også lokaler fra Titan Næring AS. Eika Økonomi Midt-Norge AS leier lokaler for kontor i Hegra fra Hegra Sparebank.

Leiekostnader i Aktiv Stjørdal AS i 2023 eks. mva.	242
Leiekostnader i Eika Økonomi Midt-Norge AS i 2023 eks. mva.	1.153

Hegra Sparebank har mellomværende med datterselskap under følgende poster:	**2023**	**2022**
Andre eiendeler		
Mellomværende med konsernselskaper	43.778	45.547
Av dette utgjør fordringer som forfaller senere enn ett år:	40.778	42.547
Kortsiktig gjeld		
Innskudd fra kunder	17.393	1.782
Annen gjeld	-	-

HEGRA SPAREBANK

Note 24: Skatter

	Morbank		Konsern	
Betalbar inntektsskatt	**2023**	**2022**	**2023**	**2022**
Resultat før skattekostnad	71 720	54 398	73 540	54 740
Permanente forskjeller	- 10 661	- 8 703	- 10 953	- 8 703
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	2 241	1 553	2 241	1 553
Virkning av implementering IFRS 9	0	0	0	0
Endring i midlertidige forskjeller	- 4 576	- 621	- 4 487	248
Sum skattegrunnlag	**58.724**	**46.627**	**60.341**	**47.838**
Betalbar skatt av inntekt	14 681	11 657	15 222	11 844
Betalbar skatt av formue	1 417	1 134	1 417	1 134
Betalbar skatt	**16.098**	**12.790**	**16.639**	**12.978**
Årets skattekostnad				
Betalbar inntektsskatt	14 871	11 867	15 365	12 053
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	560	388	560	388
Skatteeffekt implementering IFRS 9 ført mot egenkaptalen 01.01.2020	0	0	0	0
Endring utsatt skatt over resultatet	1 144	155	812	- 62
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 165	- 749	- 165	- 724
Skattekostnad estimatavvik	- 750	- 597	- 750	- 597
Årets skattekostnad	**15.659**	**11.063**	**15.821**	**11.059**
Resultat før skattekostnad	71 720	54 398	73 540	54 282
25 % skatt av:				
Resultat før skattekostnad	17 930	13 600	18 139	13 571
Permanente forskjeller	- 2 665	- 2 176	- 2 713	- 2 176
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	560	388	560	388
Formuesskatt	0	0	0	0
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 165	- 749	- 165	- 724
Skattekostnad	**15.659**	**11.063**	**15.821**	**11.059**
Effektiv skattesats (%)	22 %	20 %	22 %	20 %
Endring balanseført utsatt skattefordel				
Balanseført utsatt skattefordel 01.01	6 691	6 847	5 767	5 705
Resultatført i perioden	- 1 143	- 155	- 792	62
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat				
Balanseført utsatt skatt 31.12.	**5.547**	**6.691**	**4.975**	**5.767**
Utsatt skattefordel				
Driftsmidler	299	488	- 1 389	- 1 263
Pensjonsforpliktelse	4 951	5 661	4 951	5 661
Obligasjonsbeholdning	193	222	193	222
Fordringer	0	0	5	0
Avsetning til forpliktelser	0	240	0	240
Leieavtaler	105	81	105	81
Gevinst-/tapskonto	0	0	10	0
Fremførbart skattemessig underskudd	0	0	1 100	826
Sum utsatt skattefordel	**5.547**	**6.691**	**4.975**	**5.767**
Resultatført utsatt skattefordel				
Driftsmidler	- 189	50	- 148	131
Pensjonsforpliktelse	- 710	- 357	- 710	- 357
Obligasjonsbeholdning	- 30	26	- 30	26
Gevinst-/tapskonto	0	0	0	0
Fremførbart skattemessig underskudd	0	0	311	137
Avsetning til forpliktelser	- 240	90	- 240	90
Leieavtaler	24	35	24	35
Sum endring utsatt skattefordel	**-1.144**	**-155**	**-792**	**62**

HEGRA SPAREBANK

Note 25: Kategorier av finansiell instrumenter

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	335.109				335.109
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	52.194				52.194
Utlån til og fordringer på kunder	3.262.324				3.262.324
Rentebærende verdipapirer			191.632		191.632
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		14.010		114.937	128.947
Sum finansielle eiendeler	**3.649.627**	**14.010**	**191.632**	**114.937**	**3.970.206**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	145.880				145.880
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.634.526				2.634.526
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	620.439				620.439
Ansvarlig lånekapital	40.290				40.290
Sum finansiell gjeld	**3.441.135**	**0**	**0**	**0**	**3.441.135**

2022

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	188.220				188.220
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	34.764				34.764
Utlån til og fordringer på kunder	3.115.088				3.115.088
Rentebærende verdipapirer			182.656		182.656
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		13.847		109.135	122.982
Sum finansielle eiendeler	**3.338.072**	**13.847**	**182.656**	**109.135**	**3.643.710**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	147.232				147.232
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.411.560				2.411.560
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	608.602				608.602
Ansvarlig lånekapital	40.000				40.000
Sum finansiell gjeld	**3.207.394**	**0**	**0**	**0**	**3.207.394**

Note 26: Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld

	2023		2022	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	335.109	335.109	188.220	188.220
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	52.194	52.194	34.764	34.764
Utlån til og fordringer på kunder	3.262.324	3.262.324	3.115.088	3.115.088
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**3.649.627**	**3.649.627**	**3.338.072**	**3.338.072**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.634.526	2.634.526	2.411.560	2.411.560
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	620.439	614.124	608.602	599.971
Ansvarlig lånekapital	40.290	40.000	40.000	39.195
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**3.295.255**	**3.288.650**	**3.060.162**	**3.050.726**

HEGRA SPAREBANK

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:

2023	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			191.632	191.632
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			114.937	114.937
Sum eiendeler	**0**	**0**	**306.569**	**306.569**

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	109.135	0
Realisert gevinst resultatført	255	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	4.118	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	0	0
Investering	2.154	0
Salg	-725	0
Utgående balanse	**114.937**	**0**

2022	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			182.656	182.656
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			109.135	109.135
Sum eiendeler	**0**	**0**	**291.791**	**291.791**

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	67.712	0
Realisert gevinst resultatført	58	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	3.811	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	0	0
Investering	37.554	0
Salg	0	0
Utgående balanse	**109.135**	**0**

			2023 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	91.950	103.443	126.431	137.924
Sum eiendeler	**91.950**	**103.443**	**126.431**	**137.924**

			2022 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	91.950	103.443	126.431	137.924
Sum eiendeler	**91.950**	**103.443**	**126.431**	**137.924**

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.
I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.
I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.
I nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 98,6 mill. kroner av totalt 114,9 mill. kroner i nivå 3.

Note 27: Rentebærende verdipapirer

2022	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	31.018	30.337	30.337
Kommune / fylke	17.006	17.151	17.151
Bank og finans	16.976	17.075	17.075
Obligasjoner med fortrinsrett	126.903	127.069	127.069
Sum rentebærende verdipapirer	**191.903**	**191.632**	**191.632**

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	31.018	30.625	30.625
Kommune / fylke	26.929	27.192	27.192
Bank og finans	9.053	9.025	9.025
Obligasjoner med fortrinsrett	116.007	115.814	115.814
Sum rentebærende verdipapirer	**183.007**	**182.656**	**182.656**

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

HEGRA SPAREBANK

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

		2023				2022			
	Orgnummer	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Eika Gruppen AS	979319568	124.755	28.601	38.175	2.534	123.598	28.300	32.135	2.771
Eika Boligkreditt AS	885621252	14.139.855	59.988	60.412	76	13.840.638	58.708	61.631	610
Melhus Sparebank	937901291	2.000	220	322	22	2.000	220	322	21
Hjelmeland Sparebank	937896581	4.546	500	455	14	4.546	500	500	30
Kvinesdal Sparebank	937894805	5.911	591	561	30	5.911	591	591	41
Eiendomskreditt AS	979391285	21.705	2.212	3.473	224	21.705	2.212	2.212	144
Kredittforeningen for Sparebanker	986918930	690	711	711	-	690	711	711	-
Factoring Finans AS	991446508	227	4.995	3.703	-	227	4.995	3.703	-
Eika VBB AS	921859708	1.105	4.733	5.555	-	991	4.160	4.982	-
VN Norge AS	821083052	1	-	500	-	1	-	407	312
Visa Norge 1 VNH		14	1	118	-	14	1	83	-
SDC		0	0	0	-	1.660	752	944	-
Spama AS	916148690	50	5	5	13	50	5	5	26
Tangen Næringsbygg AS	979918003	556	604	604	64	556	604	604	64
NBNP 2 AS	998845467	4.041	205	205	-	4.041	205	205	-
RomReal LTD		20.500	513	38	-	20.500	513	0	-
AS Bøndernes Hus	991515267	10	1	100	8	10	1	100	-
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			**103.879**	**114.937**	**2.985**		**102.478**	**109.135**	**4.019**

	2023	2022
Balanseført verdi 01.01.	109.135	67.712
Tilgang	2.154	37.554
Avgang	-725	-23
Realisert gevinst/tap	255	81
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	4.118	3.811
Balanseført verdi 31.12.	**114.937**	**109.135**

Note 29: Datterselskap

I selskapsregnskapet til morbanken regnskapsføres investering i datterselskap etter kostmetoden. Hegra Sparebank har følgende datterselskap:

2023

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendrin	Resultat 2023	Bokført verdi
Aktiv Stjørdal AS	996 956 512	100	100 %	-	164	-1.156	1.578
Eika Økonomi Midt-Norge AS	970 999 213	100	100 %	-	-	1.927	4.855
Titan Næring AS	914 099 641	1.000	100 %	-	-	181	7.577
Sum investering i datterselskap							**14.010**

2022

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendrin	Resultat 2022	Bokført verdi
Aktiv Stjørdal AS	996 956 512	100	100 %	-	623	-469	1.414
Eika Økonomi Midt-Norge AS	970 999 213	100	100 %	-	-	-67	4.856
Titan Næring AS	914 099 641	1.000	100 %	-	-	635	7.577
Sum investering i datterselskap							**13.847**

HEGRA SPAREBANK

Note 30: Varige driftsmidler

Morbank	Utstyr og transport-midler	Fast eiendom	Imaterielle eiendeler	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	6.544	12.267	0	8.566	27.377
Tilgang	24	0	0	0	24
Avgang til kostpris	-99	0	0	0	-99
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2022	6.568	12.267	0	8.566	27.401
Ordinære avskrivninger	495	222	0	1.014	1.731
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2022	5.577	9.182	0	1.936	16.695
Bokført verdi pr. 31.12.2022	**891**	**3.086**	**0**	**6.629**	**10.606**
Kostpris pr. 01.01.2023	6.568	12.267	0	8.566	27.401
Tilgang	1.944	0	0	0	1.944
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2023	8.512	12.267	0	8.566	29.345
Ordinære avskrivninger	431	222	0	969	1.622
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2023	6.008	9.404	0	2.905	18.317
Bokført verdi pr. 31.12.2023	**2.503**	**2.864**	**0**	**5.660**	**11.027**
Akkumulerte avskrivinger 2022	5.577	9.182	0	1.936	16.695
Akkumulerte avskrivinger 2023	6.008	9.404	0	2.905	18.317
Avskrivingsprosent	10% - 33%	2% - 10%		5% - 20%	

Konsern	Utstyr og transport-midler	Fast eiendom	Goodwill	IFRS 16 Bruksrett	Sum
Kostpris pr. 01.01.2022	11.491	75.536	5.625	0	92.652
Tilgang	24	0	0	0	24
Avgang til kostpris	-99	0	0	0	-99
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2022	11.614	75.536	5.625	0	92.775
Ordinære avskrivninger	1.225	1.762	0	0	2.987
Nedskrivning	0	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2022	8.896	20.454	2.474	0	31.824
Bokført verdi pr. 31.12.2022	**2.718**	**55.082**	**3.151**	**0**	**60.951**
Kostpris pr. 01.01.2023	11.614	75.536	5.625	0	92.775
Tilgang	1.982	0	0	0	1.982
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangert til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2023	13.596	75.536	5.625	0	94.757
Ordinære avskrivninger	667	2.233	0	0	2.900
Nedskrivning	0	0	0	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2023	9.563	22.687	2.474	0	34.724
Bokført verdi pr. 31.12.2023	**4.033**	**52.849**	**3.151**	**0**	**60.033**
2022	8.896	20.454	2.474		31.824
2023	9.563	22.687	2.474		34.724
Avskrivingsprosent	10 % - 33 %	2 % - 10 %	0 % - 20 %		

HEGRA SPAREBANK

Note 31: Andre eiendeler

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Eiendeler ved utsatt skatt	5 547	6 691	4 975	5 767
Opptjente, ikke motatte inntekter	1 815	2 960	9 596	7 391
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	1 386	1 712	2 195	3 191
Mellomværende med konsernselskap	43 778	45 547	0	0
Overtatte eiendeler	0	0	0	0
Andre eiendeler	0	52	0	52
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	**52.526**	**56.962**	**16.766**	**16.401**

Immaterielle eiendeler

	Morbank		Konsern	
	2022	2021	2022	2021
Goodwill	0	0	3 151	3 151
Sum immaterielle eiendeler	**0**	**0**	**3.151**	**3.151**

Note 32: Innlån fra kredittinstitusjoner

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2023	Bokført verdi 2022	Rentevilkår
KfS 20200002	16.01.2020	10.02.2023	20.000	0	20.114	3m Nibor + 55 bp
KfS 20220021	28.10.2022	29.11.2023	20.000	0	20.081	3m Nibor + 88 bp
KfS 20190024	23.08.2019	12.04.2024	20.000	20.232	20.172	3m Nibor + 75 bp
KfS 20190033	11.11.2019	11.11.2024	20.000	20.148	20.120	3m Nibor + 84 bp
KfS 20220001	21.03.2022	21.03.2025	35.000	35.055	35.043	3m Nibor + 87 bp
KfS 20210007	03.02.2021	03.02.2026	30.000	30.263	30.201	3m Nibor + 72 bp
KfS 20230004	26.01.2023	28.09.2026	20.000	20.010	0	3m Nibor + 123 bp
KfS 20230022	08.11.2023	12.01.2028	20.000	20.172	0	3m Nibor + 122 bp
Innskudd fra andre banker uten avtalt forfall				0	1.501	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				**145.880**	**147.232**	

Note 33: Innskudd og andre innlån fra kunder

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.634.526	2.411.560
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.634.526**	**2.411.560**
Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Trøndelag	2.012.992	1.798.503
Andre fylker og utland	621.534	613.057
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.634.526**	**2.411.560**

Innskuddsfordeling	2023	2022
Lønnstakere	1.605.584	1.512.849
Jordbruk, skogbruk og fiske	64.742	65.376
Industri	51.657	29.425
Bygg, anlegg	141.420	58.621
Varehandel	34.744	30.997
Transport og lagring	32.069	49.226
Eiendomsdrift og tjenesteyting	134.211	231.933
Annen næring	570.099	433.132
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**2.634.526**	**2.411.560**

Note 34: Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lån

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2023	Bokført verdi 2022	Rente-vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010816143	15.02.2018	15.02.2023	25.000	0	25.141	3m Nibor + 0,95 bp
NO0010931835	15.02.2021	15.09.2023	50.000	0	50.087	3m Nibor + 0,47 bp
NO0010858657	26.06.2019	26.06.2024	80.000	80.051	80.046	3m Nibor + 0,94 bp
NO0011151102	15.11.2021	15.11.2024	50.000	50.331	50.246	3m Nibor + 0,415 bp
NO0010872823	15.01.2020	15.01.2025	100.000	101.170	100.861	3m Nibor + 0,83 bp
NO0012479825	23.03.2022	07.07.2025	100.000	101.300	100.939	3m Nibor + 0,89 bp
NO0010918105	21.01.2021	21.01.2026	100.000	101.039	50.407	3m Nibor + 0,73 bp
NO0011079170	25.08.2021	25.08.2026	100.000	100.509	100.423	3m Nibor + 0,64 bp
NO0012495326	11.04.2022	12.04.2027	85.000	86.096	50.465	3m Nibor + 1,05 bp
Over/underkurs				-57	-14	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**620.439**	**608.602**	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2023	Bokført verdi 2022	Rente-vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010835135	06.11.2018	06.11.2023	20.000	0	20.000	3m Nibor + 258 bp
NO0011008955	27.05.2021	27.05.2026	20.000	20.127	20.000	3m Nibor + 157 bp
NO0013007427	01.09.2023	01.09.2028	20.000	20.119	0	3m Nibor + 292 bp
Over/underkurs				44	0	
Sum ansvarlig lånekapital				**40.290**	**40.000**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	608.602	85.000	-75.000	1.837	620.439
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**608.602**	**85.000**	**-75.000**	**1.837**	**620.439**
Ansvarlig lånekapital	40.000	20.000	-20.000	290	40.290
Sum ansvarlig lånekapital	**40.000**	**20.000**	**-20.000**	**290**	**40.290**

HEGRA SPAREBANK

Note 35: Annen gjeld og pensjonsforpliktelser

Annen gjeld

	Morbank		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Annen gjeld				
Påløpte kostnader	5.600	5.105	6.285	6.124
Skyldige offentlige avgifter	817	624	3.117	2.066
Bankremisser	450	139	450	139
Skattetrekk	1.082	915	1.894	1.666
Øvrig gjeld	1.970	4.584	7.873	7.370
Sum annen gjeld	**9.919**	**11.367**	**19.619**	**17.365**

Ytelsesbaserte pensjonsordninger

Banken har en kollektiv ytelsesbasert pensjonsordning som dekker gjeldende lovkrav. Ordningen ble lukket for nyansatte i 2012. Medarbeidere som er ansatt fom 2012 er omfattet av bankens innskuddsbaserte pensjonsordning. I tillegg har banksjef en individuell ytelsesbasert ordning, se egen omtale i note 21.

Den balanseførte forpliktelsen, som er aktuarberegnet, er estimert. Opptjeningen for den enkeltes pensjonsrettigheter i den kollektive tjenestepensjonsforsikring er beregnet fra ansettelsen og fram til pensjonsalder. Ved beregning av fremtidige pensjonskostnader er følgende forutsetninger lagt til grunn:

Diskonteringsrentesats	3,70 %
Forventet avkastning av midlene	3,70 %
Årlig lønnsøkning	3,75 %
G-regulering	3,50 %
Regulering av løpende pensjon	3,50 %
Arbeidsgiveravgiftssats	19,10 %

Pensjonsforpliktelser vedrørende kollektive ytelsesordninger.	**2023**	**2022**
Netto pensjonsforpliktelse i periodens begynnelse	13.598	15.966
Periodens netto pensjonskostnad	2.052	1.852
Innbetalinger/tilbakeføring premiefond/flytting til innskuddsfond	-2.401	-1.795
Estimatavvik	-2.457	-2.425
Øvrige bevegelser i perioden	-	-
Netto pensjonsforpliktelse ved periodens slutt	**10.792**	**13.598**

Pensjonsforpliktelser vedrørende individuell pensjonsavtale til banksjef	**2023**	**2022**
Netto pensjonsforpliktelse i periodens begynnelse	9.047	8.106
Periodens netto pensjonskostnad	511	906
Estimatavvik	-545	35
Øvrige bevegelser i perioden	-	-
Netto pensjonsforpliktelse ved periodens slutt	**9.013**	**9.047**
Sum netto pensjonsforpliktelse ved periodens slutt	**19.805**	**22.644**

HEGRA SPAREBANK

Note 36: Fondsobligasjonskapital

					Bokført verdi	
ISIN	**Låneopptak**	**Første call-dato**	**Pålydende**	**Rentevilkår**	**2023**	**2022**
NO0010876667	11.03.2020	25.02.2025	30.000	3m Nibor + 340 bp	30.000	30.000
Fondsobligasjonskapital					**30.000**	**30.000**

Avtalevilkårene for fondsobligasjonen tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonen 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 fondsobligasjonen 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 fondsobligasjonen 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	**Balanse 31.12.2022**	**Emittert**	**Innløste**	**Andre endringer**	**Balanse 31.12.2023**
Fondsobligasjonskapital	30.000				30.000
Sum fondsobligasjonskapital	**30.000**	**0**	**0**	**0**	**30.000**

Note 37: Eierandelskapital og eierstruktur

Hegra Sparebanks eierandelskapital utgjør 80,1 mill. kr. fordelt på 808.945 egenkapitalbevis. Hvert egenkapitalbevis er pålydende kr. 100. Eierandelskapitalen er tatt opp i mai 2017 og februar 2023. Det er ikke vedtatt særskilte bestemmer om utbytte/stemmerett knyttet til enkeltbevis. Per 31.12.2023 hadde banken totalt 290 egenkapitalbeviseiere.

Styret foreslår et kontantutbytte på kr. 9,50 per egenkapitalbevis. Dette tilsvarer en utdelingsgrad på 92 % og forslaget medfører at kr. 659.000 overføres fra utjevningsfondet.

Eierandelsbrøk	**2023**	**2022**
EK-bevis 01.01.	40 000	40 000
EK-bevis registrert 23.02.2023 tidsvektet	34 956	0
Overkursfond tidsvektet	694	232
Utjevningsfond 01.01.	1 749	918
Sum eierandelskapital (A)	**77.399**	**41.150**
Sparebankens fond 01.01.	364 606	331 758
Gavefond etter årets utdeling	3 454	3 733
Grunnfondskapital (B)	**368.060**	**335.491**
Eierandelsbrøk A/(A+B)	**17,38 %**	**10,93 %**

Brøken beregnes på grunnlag av egenkapital ved begynnelsen av året, fratrukket utbytte/gaver. Fond for urealiserte gevinster holdes utenfor da de fordeles forholdsmessig.

Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	9,50	8,00
Samlet utbytte	7.685	3.200

HEGRA SPAREBANK

De 20 største egenkapitalbeviseiere:

31.12.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
GRÅBREK EIENDOM AS	63 065	7,80 %
GRONG SPAREBANK	38 363	4,74 %
LIGAARD, GUNNAR	38 200	4,72 %
LIGAARD HOLDING AS	38 200	4,72 %
TVERÅS HOLDING AS	32 674	4,04 %
FRISTAD, PAAL	30 000	3,71 %
OLSEN, ØRNULF	24 000	2,97 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	21 346	2,64 %
BEWE AS	15 182	1,88 %
KNAI, TOR ANDERS	15 000	1,85 %
RAAEN, JOSTEIN	13 939	1,72 %
TVERÅS, OLAV	13 721	1,70 %
NÆSBØ INVEST AS	13 000	1,61 %
HEGGLI, PÅL FESETH	12 500	1,55 %
STJØRDAL- MERÅKER TRAFIKKSKOLE AS	11 108	1,37 %
RAAEN, HALLSTEIN	10 700	1,32 %
FLORHOLMEN, BIRGER ANNAR	10 200	1,26 %
GRESSETH HOLDING AS	10 200	1,26 %
ALBRIGTSEN, RAGNAR	10 000	1,24 %
HJELLNES AS	10 000	1,24 %
Sum 20 største	**431.398**	**53,33 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	377 547	46,67 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**808.945**	**100,00 %**

31.12.2022

Navn	Beholdning	Eierandel
GRÅBREK EIENDOM AS	26 247	6,56 %
SORTUN INVEST AS	20 500	5,13 %
LIGAARD, GUNNAR	19 100	4,78 %
LIGAARD HOLDING AS	19 100	4,78 %
FRISTAD, PAAL	15 000	3,75 %
TVERÅS HOLDING AS	15 000	3,75 %
KNAI, TOR ANDERS	12 500	3,13 %
OLSEN, ØRNULF	12 000	3,00 %
GJENSIDIGE STJØRDAL BRANNKASSE	9 800	2,45 %
RAAEN, JOSTEIN	6 400	1,60 %
TVERÅS, OLAV	6 300	1,58 %
FLORHOLMEN, BIRGER ANNAR	5 100	1,28 %
HAMMERHAUG, OLE	5 100	1,28 %
STJØRDAL - MERÅKER TRAFIKKSKOLE AS	5 100	1,28 %
GRESSETH, IVER	5 100	1,28 %
ELBRI INVEST AS	5 100	1,28 %
GRESSETH HOLDING AS	5 100	1,28 %
RAAEN, HALLSTEIN	5 000	1,25 %
HJELLNES AS	5 000	1,25 %
TØMREREMESTER ERLING SKJELSTAD & SØNN AS	5 000	1,25 %
Sum 20 største	**207.547**	**51,89 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	192 453	48,11 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**400.000**	**100,00 %**

Eiere, inklusive personlig nærstående, som er ledende ansatte eller innvalgt i styret/generalforsamling:

Eiere, inklusive personlig nærstående, som er ledende ansatte eller innvalgt i styret/generalforsamli

Navn	Antall	Sum
Ansatte med personlig nærstående		
Arne Martin Hedsten Laukvik	4.800	
Ansatte for øvrig	13.785	18.585
Styret med personlig nærstående		
Mari Anne Gaaserud Høiseth	3.800	
Marit Skjelstad	10.700	
André Buseth Wigum	930	
Jan Petter Grendal Bjørnevik	200	15.630
Generalforsamling med personlig nærstående		
Tor Anders Knai	15.000	
Lars Øverkil	1.959	
Marielle Steig Lid	1.400	
Oddny Laila Moen Balstad	1.200	
Magnar Bremseth	1.300	20.859

Personlig nærstående defineres som:

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

Note 38: Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapital og resultat pr. egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	**2023**	**2022**
Konsernets resultat etter skatt	49.680	36.944
Renter på fondsobligasjon	-2.108	-1.553
Sum	**47.572**	**35.391**
Eierandelsbrøk	**17,38 %**	**10,93 %**
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviseiere	**8.268**	**3.868**
Antall utstedt egenkapitalbevis	**808.945**	**400.000**
Resultat pr egenkapitalbevis (fondsobligasjonsrenter hensyntatt)	**10,22**	**9,67**

HEGRA SPAREBANK

Note 39: Garantier

	2023	2022
Betalingsgarantier	154	474
Kontraktsgarantier	8.546	11.588
Lånegarantier	-	-
Andre garantier	3.811	6.652
Sum garantier overfor kunder	**12.511**	**18.714**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	14.322	6.084
Tapsgaranti	9.882	9.517
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**24.203**	**15.602**
Sum garantier	**36.714**	**34.316**

	2023		2022	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Trøndelag	36.498	99,4 %	34.217	99,7 %
Andre fylker og utland	217	0,6 %	98	0,3 %
Sum garantier	**36.714**	**100 %**	**34.316**	**100 %**

Note 40: Hendelser etter balansedagen

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

Note 41: Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)

Selskapets leide eiendeler består av leide av lokaler i Triangel Park, Stjørdal. Hegra Sparebank, Eika Økonomi Midt-Norge AS og Aktiv Stjørdal AS leier lokaler av det heleide datterselskapet Titan Næring AS. Konsernet har derfor ingen leieavtaler som omfattes av IFRS 16. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger
Anskaffelseskost 01.01.2023	8.566
Tilgang av bruksretteiendeler	-
Avhendinger	-
Overføringer og reklassifiseringer	-
Omregningsdifferanser	-
Anskaffelseskost 31.12.2023	**8.566**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023	1.938
Avskrivninger i perioden	968
Nedskrivninger i perioden	-
Avhendinger	-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023	**2.906**
Balanseført verdi 31.12.2023	**5.660**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5,75 år
Avskrivningsmetode	Lineær

HEGRA SPAREBANK

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger
Mindre enn 1 år	1.084
1-2 år	1.105
2-3 år	1.128
3-4 år	1.150
4-5 år	1.173
Mer enn 5 år	897
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2023	**6.537**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger
Totale leieforpliktelser 01.01.2023	6.951
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	-
Betaling av hovedstol	-874
Betaling av renter	-189
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	189
Totale leieforpliktelser 31.12.2023	**6.077**

Beløp i resultatregnskapet	**2023**	**2022**
Rente på leieforpliktelser	189	213
Avskrivninger på bruksretteiendeler	969	969
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	-	-
Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	-	-
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	-	-

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er 2,85 %.

For husleieavtaler bruker banken markedsrente på lån til næringseiendom. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på bankens utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Banken har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler

Opsjoner om å forlenge en leieavtale
Bankens leieavtale av lokaler har leieperioder opptil 10 år. Avtalen 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.

HEGRA SPAREBANK

Kontaktpersoner:

Arne Martin Laukvik
Adm. Banksjef
arne.martin.laukvik@hegrasparebank.no
+47 92665300

Pål Sivertsvoll
Banksjef Økonomi og Finans
pal.sivertsvoll@hegrasparebank.no
+47 93054909

Ivar Rødde
Risk Controller / Compliance
ivar.rodde@hegrasparebank.no
+47 95260634

HEGRA SPAREBANK

Deloitte.

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

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

Til generalforsamlingen i Hegra Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon
Vi har revidert Hegra Sparebanks årsregnskap, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, totalresultatet, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, totalresultatet, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,

- gir selskapsregnskapet et rettvisende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og

- gir konsernregnskapet et rettvisende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

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

Vi har vært Hegra Sparebanks revisor sammenhengende i 3 år fra og med regnskapsåret 2021.

Sentrale forhold ved revisjonen
Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. 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.

Penneo Dokumentnøkkel: WKCTZ-77CGJ-EQTTP-8787D-AVHLZ-G0CHJ

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

© Deloitte AS

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

Deloitte.

IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

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

Penneo Dokumentnøkkel: WKCTZ-77CGJ-EQITP-8787D-AVHLZ-G0CHJ

Nedskrivninger for forventet tap på utlån til bedriftsmarkedet

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

Penneo Dokumentnøkkel: WKCTZ-77CGJ-EQITP-8787D-AVHLZ-G0CHJ

Øvrig informasjon
Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.
I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.
Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet
Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.
Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet
Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.
Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

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

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.
Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Penneo Dokumentnøkkel: WKCTZ-77CGJ-EQITP-8787D-AVHLZ-G0CHJ

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

Trondheim, 20. mars 2024
Deloitte AS

Morten Alsos
statsautorisert revisor

Penneo Dokumentnøkkel: WKCTZ-77CGJ-EQITP-8787D-AVHLZ-G0CHJ

Deloitte.

Penneo Dokumentnøkkel: WKCTZ-77CGJ-EQITP-8787D-AVHLZ-G0CHJ

PENNEO

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

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

Morten Alsos
Statsautorisert revisor
På vegne av: Deloitte AS
Serienummer: 9578-5990-4-1916891
IP: 163.116.xxx.xxx
2024-03-21 07:44:34 UTC

bankID

Penneo Dokumentnøkkel: WKCTZ-77CGJ-EQTTP-8787D-AVHLZ-G0CHJ

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

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er orginalen?
Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

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