Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	837 902 622
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	HALTDALEN SPAREBANK
Forretningsadresse:	Aunvegen 24 7383 HALTDALEN

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Nei

Regnskapsregler

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

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Revisor Petter Gullikstad
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	28.03.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert

År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

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, 09.07.2023

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone		37 000	567 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		39 203 000	43 310 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		1 990 000	2 378 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		**41 230 000**	**46 255 000**
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		329 000	179 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		8 445 000	12 805 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		3 536 000	5 616 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		760 000	808 000
Øvrige rentekostnader		1 011 000	900 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		**14 081 000**	**20 308 000**
Netto renteinntekter	18	**27 149 000**	**25 947 000**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11 066 000	10 739 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 198 000	999 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1 709 000	2 008 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		**1 709 000**	**2 008 000**
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-441 000	-48 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		794 000	751 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		223 000	240 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle		**576 000**	**943 000**

Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
instrumenter			
Andre driftsinntekter		123 000	122 000
Lønn og andre personalkostnader	21	11 315 000	10 050 000
Andre driftskostnader	22	**14 121 000**	**14 911 000**
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	30	329 000	237 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		**-329 000**	**-237 000**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til virkelig verdi over resultat	11	-227 000	1 941 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		**-227 000**	**1 941 000**
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		**13 887 000**	**11 621 000**
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	3 258 000	1 514 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		**10 629 000**	**10 107 000**
Resultat før andre inntekter og kostnader		**10 629 000**	**10 107 000**
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		14 000	1 542 000
Sum andre inntekter og kostnader		**14 000**	**1 542 000**
Totalresultat for regnskapsåret		**10 643 000**	**11 649 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter		68 092 000	47 127 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi		97 818 000	91 696 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**97 818 000**	**91 696 000**
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-13	1 317 977 000	1 325 481 000
Sum utlån og fordringer på kunder		**1 317 977 000**	**1 325 481 000**
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	27	208 377 000	173 966 000
Sum rentebærende verdipapirer		**208 377 000**	**173 966 000**
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28-29	82 794 000	84 957 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	30	1 720 000	1 921 000
Andre varige driftsmidler	30	929 000	260 000
Sum varige driftsmidler		**2 649 000**	**2 181 000**
Andre eiendeler			
Eiendeler ved utsatt skatt	24	378 000	486 000
Andre eiendeler	31	1 786 000	1 510 000
Sum andre eiendeler		**2 164 000**	**1 996 000**
SUM EIENDELER		**1 779 871 000**	**1 727 404 000**
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	32	452 000	40 472 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		**452 000**	**40 472 000**
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	33	1 214 416 000	1 144 277 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		**1 214 416 000**	**1 144 277 000**
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	34	305 237 000	312 269 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		**305 237 000**	**312 269 000**
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	35	4 666 000	5 012 000
Avsetninger			
Forpliktelser ved periodeskatt	24	2 980 000	1 651 000
Andre avsetninger		94 000	79 000
Sum avsetninger		**3 074 000**	**1 730 000**
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	34	40 220 000	20 155 000
Sum ansvarlig lånekapital		**40 220 000**	**20 155 000**
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		**0**	**0**
Sum gjeld		**1 568 065 000**	**1 523 915 000**
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	37	30 000 000	30 000 000
Overkursfond		92 000	92 000
Fondsobligasjonskapital	36	20 000 000	20 000 000
Sum innskutt egenkapital		**50 092 000**	**50 092 000**

Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		8 558 000	6 836 000
Sparebankens fond		150 704 000	144 203 000
Gavefond		75 000	15 000
Utjevningsfond		2 377 000	2 341 000
Sum opptjent egenkapital		**161 714 000**	**153 395 000**
Sum egenkapital		**211 806 000**	**203 487 000**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**1 779 871 000**	**1 727 402 000**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 17 – RENTERISIKO

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

2021

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						1.079	1 079
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						164.831	164 831
Netto utlån til og fordringer på kunder						1 322 951	1 322 951
Obligasjoner, sertifikat og lignende	25 191	183 186					208 377
Øvrige eiendeler						82 794	82 794
Sum eiendeler	25.191	183.186	-	-	-	1.571.655	1.780.032
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner						452	452
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 323	331 429	50 004			820 660	1 214 416
Obligasjonsgjeld	50 059	255 178					305 237
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						7 740	7 740
Ansvarlig lånekapital	20 174	20 046					40 220
Sum gjeld	82.556	606.652	50.004	-	-	828.852	1.568.065
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 57 366	- 423 466	- 50 004	0	0	742 803	211 967

2020

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						1 837	1 837
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						136 986	136 986
Netto utlån til og fordringer på kunder						1 334 111	1 334 111
Obligasjoner, sertifikat og lignende	20 146	153 820					173 966
Øvrige eiendeler						84 957	84 957
Sum eiendeler	20.146	153.820	-	-	-	1.557.891	1.731.857
-herav i utenlandsk valuta						0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner			40 040			432	40 472
Innskudd fra og gjeld til kunder	12 323	331 429	50 004			750 521	1 144 277
Obligasjonsgjeld	57 142	255 128					312 269
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						6 741	6 741
Ansvarlig lånekapital	20 155						20 155
Fondsobligasjonskapital							0
Sum gjeld	89.620	586.556	90.044	-	-	757.694	1.523.915
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 69 474	- 432 736	- 90 044	0	0	800 197	207 942

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 passivaside ikke er sammenfallende

En alliansebank i eika.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Renterisiko pr. 31.12.2021 (fra markedsrisiko pr 31.12.2021)
Endring i rentekurven (parallellskift) 2 %

	Bokført verdi	Durasjon (år)	Renterisiko
Eiendeler			
Kontanter og fordringer på sentralbank	1.079	0,00	0
Utlån og fordringer på kredittinstutisjoner	165.360	0,00	0
Utlån til og fordringer på kunder PM flytende rente	1.143.103	0,15	3.517
Utlån til og fordringer på kunder BM flytende rente	179.848	0,04	138
Rentebærende verdipapirer	207.377	0,12	500
Sum Eiendeler	**1.696.767**		**4.156**
Gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	452	0,00	0
Innskudd fra kunder - fast	386.080	0,44	3.398
Innskudd fra kunder- flytende	828.336	0,12	1.912
Verdipapirgjdeld	365.611	0,15	1.097
Sum gjeld	**1.580.479**		**6406**
Renterisiko (TNOK)			**-2.250**

En renteendring i rentekurven på 1% vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på -1,125 MNOK.

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

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1868

NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER

	2021	2020
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	250	567
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	39 203	43 311
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	1 777	2 378
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	0	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**41.230**	**46.256**

			Gjenomsnittlig effektiv rentesats	Gjenomsnittlig effektiv rentesats
			2021	2020
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	329	179	1,31 %	1,13 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	8 445	12 805	0,72 %	1,14 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	3 536	5 616	1,16 %	1,79 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	760	808	3,51 %	4,73 %
Renter og lignende kostnader på fondsobligasjonskapital	0	0		
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 011	900		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**14.080**	**20.308**		
Netto renteinntekter	**27.150**	**25.948**		

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

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

	2021				2020			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	23.675	7.083	-3.608	27.150	27.680	2.826	-4.558	25.948
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	0	0	1.709	1.709	0	0	2.088	2.088
Netto provisjonsinntekter	0	0	9.868	9.868	0	0	9.740	9.740
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	0	0	576	576	0	0	943	943
Andre driftsinntekter	0	0	123	123	0	0	122	122
Netto andre driftsinntekter	0	0	12.276	12.276	0	0	12.812	12.812
Lønn og personalkostnader	0	0	11.815	11.315	0	0	10.050	10.050
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og	0	0	329	329	0	0	237	237
Andre driftskostnader	0	0	14.121	14.121	0	0	14.911	14.911
Sum driftskostnader	0	0	25.765	25.765	0	0	25.198	25.198
Tap på utlånsengasjement og garantier	414	-800	159	-227	-290	2.232		1.942
Resultat før skatt	23.261	7.883	-17.256	13.888	27.970	694	-16.943	11.621

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kundar	1.140.922	177.056		1.317.977	1.151.477	174.004		1.325.481
Innskudd fra kunder	882.983	331.433		1.214.416	830.151	314.125		1.144.277

Segmentinformasjon etter IFRS 8 må presenteres av selskaper som har, eller planlegger å gjøre, gjelds- eller egenkapitalinstrumenter tilgjengelig for alminnelig omsetning. Med alminnelig omsetning menes instrumenter som er notert på børs (regulert marked) og instrumenter notert i et uregulert marked, som OTC-listen i Norge.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

	2021	2020
Garantiprovision	144	128
Formidlingsprovisjoner	76	83
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	3 018	3 163
Betalingsformidling	3 368	3 206
Verdipapirforvaltning	522	404
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	3 386	3 083
Andre provisjons- og gebyrinntekter	553	671
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**11.066**	**10.739**

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

	2021	2020
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	263	121
Andre gebyr- og provisjonskostnader	935	878
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**1.198**	**999**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-441	-49
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	794	751
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	223	240
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**576**	**943**

Andre driftsinntekter

	2021	2020
Driftsinntekter faste eiendommer	99	102
Andre driftsinntekter	24	20
Sum andre driftsinntekter	**123**	**122**

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

	2021	2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	1.709	2.008
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**1.709**	**2.008**

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1899

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2021	2020
Lønn	9.116	8.099
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	1.339	1.115
Pensjoner	518	567
Sosiale kostnader	341	269
Sum lønn og andre personalkostnader	**11.315**	**10.050**

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

2021

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1.101	0	81	1.153

2021

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ass. Banksjef	896	0	63	2.316
Kredittsjef PM	638	0	40	1.587
Kredittsjef BM	655	0	45	2.000
Økonomisjef/ Controller	721	0	53	1.452

2021

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	99	0	0
Styrets nestleder	60	15	500
Øvrige styremedlemmer	183	0	3.850

2020

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef	1.103	0	114	1.255

2020

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ass. Banksjef	872	0	91	2.034
Kredittsjef, ny	554	0	44	1.654
Kredittsjef	596	0	56	0

2020

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder (Tidl.)	25	0	0
Ny styrelder (01.04.20)	91	0	0
Styrets nestleder	45	0	0
Øvrige styremedlemmer	174	0	0

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Leder valgkomite for styret og innskytervalgte meldemmer i GF har en årlig godtgjørelse på kr 5 000.
Godtgjøring av generalforsamling totalt kr 21 000.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2021	14,9
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	64,6 tnok

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2021	2020
Kjøp eksterne tjenester	1 323	1 567
Revisjon og regnskap	742	950
EDB kostnader	4 079	4 231
Driftskostnader fast eiendom	213	237
Kostnader leide lokaler	105	163
Maskiner, inventar og transportmidler	810	516
Kontorrekvisita, porto, telefonkostnader	474	498
Reise	43	35
Markedsføring	437	575
Forsikringer	177	181
Ordinære tap	0	0
Andre driftskostnader	5 717	5 957
Sum andre driftskostnader	14.121	14.911

Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	310	350
Merarbeid revisjon	217	297
Skatterådgivning	0	0
Andre tjenester utenfor revisjon	67	113

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE OG NÆRSTÅENDE PARTER

Det har ikke vært noen transaksjoner med nærstående eller nærstående parter.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 24 – SKATTER

	2021	2020
Betalbar inntektsskatt		
Resultat før skattekostnad	13 887	11 621
Permanente forskjeller	-3 341	-4 917
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen		-1 509
Virkning av implementering IFRS 9		- 43
Endring i midlertidige forskjeller	433	554
Sum skattegrunnlag	10 979	5 706
Betalbar skatt av inntekt	2 745	1 427
Årets skattekostnad		
Beregnet skatt av årsresultat før skatt	3 472	2 905
Beregnet endring utsatt skattefordel	108	- 250
Beregnet endring av permanente forskjeller	- 835	-1 229
Sum skatt av alminnelig inntekt	2 745	1 426
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	170	- 9
Formueskatt	251	235
Beregnet endring skatt utsatt skattefordel	108	- 128
Annen korreksjon	- 15	- 11
Skattekostnad	3 259	1 513
Effektiv skattesats (%)	23 %	13 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 486	- 358
Resultatført i perioden	108	- 128
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat		
Balanseført utsatt skatt 31.12	-378	-486
Utsatt skatt		
Driftsmidler	1 116	1 074
Pensjonsforpliktelse	0	0
Finansielle derivat	0	0
Fondsobligasjon til virkelig verdi	- 11	64
Pengemarkesfond	54	0
Uamortiserte gebyrinntekter	352	806
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	0	0
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	0	0
Sum grunnlag utsatt skatt	1 511	1 944
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 43	13
Fondsobligasjon til virkelig verdi	75	- 53
Pengemarkesfond	- 54	0
Uamortiserte gebyrinntekter	454	- 163
Utestående fordringer	0	331
Sum endring utsatt skatt	432	128

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1899

NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	1.079				1.079
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	164.831				164.831
Utlån til og fordringer på kunder	1.317.977				1.317.977
Rentebærende verdipapirer			208.377		208.377
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		41.388		41.406	82.794
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	**1.483.887**	**41.388**	**208.377**	**41.406**	**1.775.058**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	452				452
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.214.416				1.214.416
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305.237				305.237
Ansvarlig lånekapital	40.220				40.220
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	**1.560.325**	**0**	**0**	**0**	**1.560.325**

2020

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	1.837				1.837
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	136.986				136.986
Utlån til og fordringer på kunder	1.325.481				1.325.481
Rentebærende verdipapirer			173.966		173.966
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		40.594		44.363	84.957
Finansielle derivater	0				0
Sum finansielle eiendeler	**1.464.304**	**40.594**	**173.966**	**44.363**	**1.723.227**
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	40.472				40.472
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.144.277				1.144.277
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	312.269				312.269
Ansvarlig lånekapital	20.155				20.155
Finansielle derivater	0				0
Sum finansiell gjeld	**1.517.173**	**0**	**0**	**0**	**1.517.173**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	1 079	1 079	1 837	1 837
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	164 831	164 831	136 986	136 986
Utlån til og fordringer på kunder	1 317 977	1 317 977	1 325 481	1 325 481
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**1.483.887**	**1.483.887**	**1.464.304**	**1.464.304**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 214 416	1 214 416	1 144 277	1 144 277
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	305 237	306 380	312 269	312 305
Ansvarlig lånekapital	40 220	39 936	20 155	20 358
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**1.559.873**	**1.560.733**	**1.476.701**	**1.476.939**

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	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
2021	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		249.765		249.765
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			41.406	41.406
Sum eiendeler	**0**	**249.765**	**41.406**	**291.171**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	44.363	0
Realisert gevinst resultatført	-626	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	639	0
Investering	142	0
Salg	-3.112	0
Utgående balanse	**41.406**	**0**

2020	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		214.560		214.560
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			44.363	44.363
Sum eiendeler	**0**	**214.560**	**44.363**	**258.923**

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	45.351	0
Realisert gevinst resultatført	-272	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	1.787	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		0
Investering	500	0
Salg	-3.003	0
Utgående balanse	**44.363**	**0**

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

	2021 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	33.125	37.266	45.547	49.688
Sum eiendeler	**33.125**	**37.266**	**45.547**	**49.688**

	2020 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	35.490	39.927	48.799	53.236
Sum eiendeler	**35.490**	**39.927**	**48.799**	**53.236**

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 33,3 mill. kroner av totalt 41,0 mill. kroner i nivå 3.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			0
Kommune / fylke	13.001	13.053	13.053
Bank og finans	57.349	57.337	57.337
Obligasjoner med fortrinsrett	138.016	137.987	137.987
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	208.366	208.377	208.377
Herav børsnoterte verdipapir			

2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte			
Kommune / fylke	20.045	20.076	20.076
Bank og finans	39.246	39.184	39.184
Obligasjoner med fortrinsrett	114.675	114.705	114.705
Industri			
Sum rentebærende verdipapirer	173.966	173.966	173.966
Herav børsnoterte verdipapir			

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (evt. virkelig verdi over utvidet resultat). Obligasjonsporteføljen er verdsatt til virkelig verdi og løpende endring i verdiene blir bokført over egenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eiendeler tilgjengelig for salg". Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Pr. 31.12.2021 har ikke banken F-lån.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

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

	Orgnummer	Antall	2021 Kostpris	2021 Bokført verdi	Antall	2020 Kostpris	2020 Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			**208.366**	**208.377**		**173.966**	**173.966**
Aksjer							
Dolphin Group	984861060	101.000	747	0	101.000	747	0
Bulk Invest	980747026	8.300	100	0	8.300	100	0
Sum aksjer			**847**	**0**		**847**	**0**
Egenkapitalbevis							
Egenkapitalbevis			0	0		0	0
Sum egenkapitalbevis			**0**	**0**		**0**	**0**
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Sparebank	983231411	18.502	18.806	18.773	18.276	18.579	18.643
Eika Pengemarked	985187649	18.200	18.712	18.690	18.007	18.514	18.585
Eika Norden	980134350	109	362	788	143	600	1.140
Eika Spar	980439291	92	408	790	113	500	796
Eika Global	982577462	86	395	815	445	500	848
Eika Norge	985682976	341	444	769	100	400	581
Eika Balansert		169	647	762			
Sum aksje- og pengemarkedsfond			**39.774**	**41.388**		**39.093**	**40.594**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			**40.621**	**41.388**		**39.940**	**40.594**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			**248.987**	**249.765**		**213.906**	**214.560**

En alliansebank i eika.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

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

		2021				2020			
	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	46.067	2.511	7.785	910	46.067	2.511	7.426	921
Kredittforeningen for Sparebanker	986918930	920	948	954		920	948	954	
Kvinesdal Sparebank	937894805	4.827	483	459		4.827	483	434	
Soknedal Sparebank	937902263	10.000	1.050	1.120	60	16.700	1.754	1.770	100
Spama AS	916148690	50	5	77	10	50	5	56	14
Nåva Treningsstuido BA	990747156	5	5	0		5	5	0	
Røros Næringshage	989618660	100	100	126		100	100	126	
Eika Boligkreditt AS	885621252	6.066.879	25.603	25.498	724	6.615.309	27.917	28.344	561
Trondheim Aktiv Eiendomsmegling AS	913124790					630	1.800	720	
Eika VBB AS	921859708	484	1.561	2.633		450	1.419	1.781	
SDC AF 1993 H. A		1.164	528	614		1.164	528	641	
VN Norge AS	821083052			434				440	407
VN Norge Fovaltning AS	918056076			26				26	
Visa Inc. A		154	69	1.177	5	154	69	1.151	5
Visa Inc. C		66	30	504		66	30	493	
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			**32.892**	**41.406**	**1.709**		**37.568**	**44.363**	**2.008**

	2021	2020
Balanseført verdi 01.01.	**44.363**	**45.351**
Tilgang	142	500
Avgang	-3.112	-3.003
Realisert gevinst/tap	-626	-272
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	639	1.787
Balanseført verdi 31.12.	**41.406**	**44.363**

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 30 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transportmidler	Fast eiendom	IFRS 16 Påkost leide Bruksrett lokaler		Sum
Kostpris pr. 01.01.2020	1.238	5.068	0	0	6.306
Tilgang	179	0	0	0	179
Avgang til kostpris	0	0	0	0	0
Utrangeret til kostpris	0	0	0	0	0
Kostpris pr. 31.12.2020	1.417	5.068	0	0	6.485
Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2020	1.157	3.147	0	0	4.304
Bokført verdi pr. 31.12.2020	260	1.921	0	0	2.181
Kostpris pr. 01.01.2021	1.417	5.068	0	0	6.485
Tilgang	412	0		384	796
Avgang til kostpris	0	0		0	0
Utrangert til kostpris	0	0		0	0
Kostpris pr. 31.12.2021	1.829	5.068		384	7.281
Akkumulerte av- og nedskrivingar pr. 31.12.2021	1.253	3.348		32	4.633
Bokført verdi pr. 31.12.2021	577	1.720	0	352	2.648
Akkumulerte avskrivingar 2020	1.157	3.147		0	4.304
Akkumulerte avskrivingar 2021	1.253	3.348		32	4.633
Avskrivingsprosent	10% - 33%	5% - 10%	5% - 20%		

NOTE 31 – ANDRE EIENDELER

	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	378	486
Opptjente, ikke motatte inntekter	867	897
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	955	708
Overtatte eiendeler		
Andre eiendeler	- 36	- 95
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	2.164	1.996

NOTE 32 – INNLÅN FRA KREDITTINSTUTISJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2021	Bokført verdi 2020	Rentevilkår
F-lån Norges Bank	26.08.2020	26.08.2021	40.000		40.040	Styringsrente + 0,30 %
Øvrige innskudd				452	432	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				452	40.472	

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 33 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2021	2020
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.214.416	1.144.277
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.214.416**	**1.144.277**
Innskuddt fordelt på geografiske områder		
Holtålen	339.976	325.785
Midre Gauldal	170.485	173.793
Trøndelag fylke ellers	355.435	328.742
Oslo	163.892	149.906
Resten av landet	184.628	166.050
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.214.416**	**1.144.277**
Innskuddsfordeling		
Lønnstakere	882.983	830.151
Jordbruk, skogbruk og fiske	11.422	10.981
Industri	10.977	7.898
Bygg, anlegg	14.174	14.172
Varehandel	28.259	23.984
Transport og lagring	3.693	5.151
Eiendomsdrift og tjenesteyting	43.520	52.652
Annen næring	219.386	199.287
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.214.416**	**1.144.277**

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 34 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2021	Bokført verdi 2020	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010814544	19.01.2018	19.01.2021	57.000		57.142	3 mnd. NIBOR + 0,87 %
NO0010842560	05.02.2019	24.06.2022	50.000	50.028	50.006	3 mnd. NIBOR + 1,00 %
NO0010863749	16.09.2019	16.09.2022	75.000	75.021	75.008	3 mnd. NIBOR + 0,61 %
NO0010875131	13.02.2020	13.02.2023	40.000	40.041	40.038	3 mnd. NIBOR + 0,55 %
NO0010875123	13.02.2020	13.02.2025	40.000	40.046	40.046	3 mnd. NIBOR + 0,80 %
NO0010893266	11.09.2020	11.09.2023	50.000	50.042	50.029	3 mnd. NIBOR + 0,73 %
NO0010918030	19.01.2021	18.10.2024	50.000	50.059	0	3 mnd. NIBOR + 0,70 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**305.237**	**312.269**	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2021	Bokført verdi 2020	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010781958	13.01.2017	13.04.2022	20.000	20.174	20.155	3 mnd. NIBOR + 3,10 %
NO0011155962	01.12.2021	01.12.2026	20.000	20.046		3 mnd. NIBOR + 1,80 %
Sum ansvarlig lånekapital				**40.220**	**20.155**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emittert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	312.269	50.000	-57.000	-32	305.237
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	312.269	50.000	-57.000	-32	305.237
Ansvarlig lånekapital	20.155	20.000		64	40.220
Sum ansvarlig lånekapital	20.155	20.000	0	64	40.220

NOTE 35 – ANNEN GJELD

	2021	2020
Annen gjeld		
Skattetrekk	518	442
Skyldig merverdiavgift	55	46
Skyldig lønn	-	-
Skyldig arbeidsgiveravgift	299	222
Sum annen gjeld	872	710

	2021	2020
Avstemming av netto gjeld		
Kontanter og kontantekvivalenter	1.079	1.837
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	164.831	136.986
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-305.690	-352.742
Leieforpliktelser		
Netto gjeld	-139.780	-213.918
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	165.910	138.823
Brutto gjeld (all gjeld er til flytende rente)	-305.690	-352.742
Netto gjeld	-139.780	-213.918

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning		
	Finansielle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Kontanter og innskudd i Norges Bank	Fordringer på kreditt-institusjoner uten oppsigelsestid	Sum
Netto gjeld 01.01.2020	-310.651		-310.651	1.769	82.454	84.222
Kontantstrømmer	-36.003		-36.003	68	54.636	54.704
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	-6.088		-6.088		-103	-103
Netto gjeld 31.12.2020	-352.742	0	-352.742	1.837	136.986	138.823
Kontantstrømmer	50.647		50.647	-758	28.004	27.245
Anskaffelser - leieforpliktelser			0			0
Andre endringer	-3.596		-3.596		-159	-159
Netto gjeld 31.12.2021	-305.690	0	-305.690	1.079	164.831	165.910

	2021	2020
Pensjonsforpliktelser		
Pensjonskostnad kollektiv ordning	364	428
Kostnader AFP inkl. arbeidsgiveravgift	163	149
Sum pensjonsforpliktelser	527	577

NOTE 36 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

					Bokført verdi	
ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Rentevilkår	2021	2020
NO0010757006	04.03.2016	04.03.2021	20.000	3 mnd. NIBOR + 6,00 %		20.000
NO0010918873	21.01.2021	21.01.2026	20.000	3 mnd. NIBOR + 3,55 %	20.000	
Fondsobligasjonskapital					0	20.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

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

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2020	Emittert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Fondsobligasjonskapital	20.000	20.000	-20.000		20.000
Sum fondsobligasjonskapital	20.000	20.000	-20.000	0	20.000

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1698

NOTE 37 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 30 mill. kroner delt på 300 000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang.

Utbyttepolitikk

Haltdalen Sparebank har som mål å forvalte bankens ressurser på en måte som gir egenkapitalbeviseierne en tilfredsstillende avkastning i form av utbytte og kursstigning på egenkapitalbevisene.

Bankens årsoverskudd vil søkes fordelt mellom egenkapitalbeviseierne og grunnfondskapitalen i samsvar med egenkapitalbeviseiernes andel av bankens egenkapital.

Haltdalen Sparebank har som målsetting at det skal gis en god, stabil og konkurransedyktig avkastning over tid og at minst halvparten av egenkapitalbeviseiernes andel av årsoverskuddet søkes utbetalt som utbytte. Dette forutsetter at bankens soliditet er på et tilfredsstillende nivå. Ved fastsettelse av størrelsen på utbytte vil det bli tatt hensyn til hva som er forenlig med god forretningsskikk, bankens soliditet og eksterne rammebetingelser.

Eierandelsbrøk

Eierbrøk pr 31.12.2021:

Eierandelsbrøk	**2021**	**2020**
EK-bevis	30 000	30 000
Overkursfond	92	92
Utjevningsfond	2 341	486
Sum eierandelskapital (A)	**32.433**	**30.578**
Sparebankens fond	144 203	136 011
Gavefond	15	15
Grunnfondskapital (B)	**144.218**	**136.026**
Fond for urealisert gevinst		6 838
Fond for vurderingsforskjeller		0
Fondsobligasjon	20 000	20 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Sum egenkapital	**196.651**	**193.442**
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	**18,36 %**	**18,35 %**

Utbytte
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.) kr 6,-

Samlet utbytte 1 800 000

En alliansebank i eika.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

De 20 største egenkapitalbeviseiere:

31.12.2021

Navn	Beholdning	Eierandel
Gunnar Quenild	30 000	10,00 %
Finn Skrokstad Holding AS	23 200	7,73 %
Per Ivar Winsnes	19 100	6,37 %
Soknedal Sparebank	19 000	6,33 %
Margit Bakka Nygård	10 000	3,33 %
KAB Solutions AS	9 400	3,13 %
JAn Håvard Refsethås	8 900	2,97 %
RørosBanken	8 500	2,83 %
Per Flatberg	6 800	2,27 %
Ingmund Digre	6 600	2,20 %
SELBU SPAREBANK	6 000	2,00 %
ELRIK AS	5 905	1,97 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5 400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5 400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5 100	1,70 %
Roar Mitlid	5 100	1,70 %
Jim Hugo Rønøyen	5 000	1,67 %
VAABENHUHSET NYGÅRD AS	5 000	1,67 %
Lars Bakås	5 000	1,67 %
Karl Johan Aspås	4 000	1,33 %
Sum 20 største	**193.405**	**64,47 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	106 595	35,53 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**300.000**	**100,00 %**

Antall bevis: **300 000**

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

De 20 største egenkapitalbeviseiere:

	31.12.2020	
Navn	**Beholdning**	**Eierandel**
Gunnar Quenild	30.000	10,00 %
AUTICON AS	23.200	7,73 %
Per Ivar Winsnes	19.100	6,37 %
Soknedal Sparebank	19.000	6,33 %
Margit Bakka Nygård	10.000	3,33 %
RørosBanken	9.500	3,17 %
KAB SOLUTIONS AS	9.495	3,17 %
Jan Håvard Refsethås	8.900	2,97 %
Per Flatberg	6.800	2,27 %
Ingmund Digre	6.600	2,20 %
SELBU SPAREBANK	6.000	2,00 %
ELRIK AS	5.905	1,97 %
Dagrun Mysen Kulbotten	5.400	1,80 %
Hans Åge Kulbotten	5.400	1,80 %
Odd Reidar Hovland	5.100	1,70 %
Roar Mitlid	5.100	1,70 %
Jim Hugo Ranøyen	5.000	1,67 %
VAABENHUHSET NYGÅRD AS	5.000	1,67 %
Lars Bakås	5.000	1,67 %
Karl Johan Aspås	4.000	1,33 %
Sum 20 største	194.500	64,83 %
Øvrige egenkapitalbeviseiere	105.500	35,17 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	300.000	100,00 %

Antall bevis: 300.000

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående

Ledende Ansatte	2021 Beholdning	2020 Beholdning
Banksjef	1 100	1 100
Kredittsjef	0	100
Sum ledende ansatte	**1.200**	**1.200**

Styre inkl nærstående	2021 Beholdning	2020 Beholdning
Bjøen Hovstad	0	0
Anita Engan	100	100
Esten Midtaune	1 000	1 000
Vibeke Tronsaune	100	100
John Martin Brørs	1 000	1 000
Kari Anne Gaare	0	0
Sum ledende ansatte	**17.300**	**17.300**

Generalforsamlingen inkl. nærstående	2021 Beholdning	2020 Beholdning
Gunnar Quenild	30 000	30 000
Bjørn Rønning	1 000	1 000
Jan Håvard Refsethås	8 900	8 900
Solveig Lyngstad	0	0
Hans Grøt	0	0
Sum ledende ansatte	**40.000**	**40.000**

NOTE 38 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

Tall i tusen kroner	2021	2020
Resultat etter skatt	10.629	10.107
Renter på fondsobligasjon		
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	10.629	10.107
Eierandelsbrøk	18,36 %	18,35 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviseiere	1.951	1.855
Resultat pr egenkapitalbevis	6,50	6,18

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 39 – GARANTIER

	2021	2020
Betalingsgarantier	2 432	2 488
Kontraktsgarantier	2 969	2 588
Lånegarantier		
Andre garantier		
Sum garantier overfor kunder	5.401	5.075
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	9 623	0
Tapsgaranti	5 228	5 000
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	14.851	5.000
Sum garantier	20.252	10.075

	2021		2020	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Holtålen	15.311	75,6 %	5.460	54,2 %
Midre Gauldal	2.198	10,9 %	1.543	15,3 %
Trøndelag fylke ellers	2.248	11,1 %	2.577	25,6 %
Oslo	0	0,0 %	0	0,0 %
Resten av landet	495	2,4 %	495	4,9 %
		0,0 %		0,0 %
		0,0 %		0,0 %
Sum garantier	20.252	100 %	10.075	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.21 lån for 552,8 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programmet (EMTCN – Programmet) og tilhørende swap-avtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN-Programmet. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

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

NOTE 40 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Ti banker sa i januar 2018 opp sine avtaler med Eika Gruppen AS, for å danne en egen bankgruppering (Lokalbankalliansen). De ti bankene, som til sammen eide 11,88 % av aksjene i Eika Gruppen AS, har etter endt oppsigelsestid kun hatt et forhold til Eika Gruppen AS som aksjonærer. 19 aksjonærer i Eika Gruppen AS inngikk den 10. februar 2022 en avtale om kjøp av samtlige aksjer i Eika Gruppen AS eiet av bankene i Lokalbankalliansen. Transaksjonen ble gjennomført 18.2.2022 til en pris per aksje på 242,50 kroner. I etterkant av transaksjonen ble samtlige banker i Eika Alliansen enige om at aksjene kjøpt av Lokalbankalliansen skal fordeles etter en intern fordelingsmodell, hvor alle alliansebanker ble tilbudt å tegne seg. Tegningsperioden blir avsluttet mars 2022, og banken skal kjøpe 54 753 aksjer til 242,50 kroner per aksje - til sammen 13,3 mill. kroner. Bankens eierandel i Eika Gruppen AS øker fra 0,19 % til 0,41 prosent.

Transaksjonene inntraff etter balansedagens slutt, og vil hensyntas i bankens rapport for 1. kvartal 2022. Banken vil legge salgssummen fra transaksjonen til grunn for ny verdsettelse av eierandelen i Eika Gruppen AS der prisen per aksje er ca. 48,50 kroner høyere enn verdi lagt til grunn per 31.12.21. Dette vil for første kvartal medføre en inntektsføring over andre inntekter og kostnader på ca. 2,2 mill. kroner, og ny balanseført verdi av bankens aksjer i Eika Gruppen AS vil være på ca. 23,3 mill. kroner.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 41 – LEIEAVTALER

Haltdalen sparebank leier lokaler i Ålen, på Singsås, samt plass til minibank i Haltdalen av Coop Oppdal. I tillegg leier banker lokaler av Midtre-Gauldal kommune på Prestteigen på Støren. Leieavtalene klassifiseres som operasjonelle leieavtaler og det er utgiftsført kr 170 232 i 2021.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							
Tall i tusen kroner	Egenkapital bevis	Overkurs fond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevnings fond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	30.000	92	20.000	144.203	2.341	0	15	0	6.838	0	203.489
Resultat av ordinær drift etter skatt				8.618	151						8.769
Avsatt til utbetaling av utbytte i 2022					1.800						1.800
Avsatt til utbetaling av gaver i 2022							60				60
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger											0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									14		14
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0
Skatt på andre inntekter og kostnader											0
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	8.618	1.951	0	60	0	14	0	10.642
Transaksjoner med eierne											0
Utbetalt utbytte					-1.440						-1.440
Innløst hybridkapital			-20.000								-20.000
Utstedelse av ny hybridkapital			20.000								20.000
Renter på hybridkapital				-724	-163						-886
Endring egne egenkapitalbevis											0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				-1.393	-313				1.706		0
Andre egenkapitaltransaksjoner											0
Egenkapital 31.12.2021	30.000	92	20.000	150.704	2.377	0	75	0	8.558	0	211.806
Egenkapital 31.12.2019	30.000	92	0	136.364	566	0	15	0	0	0	167.037
Overgang til IFRS			20.000	1.078	242				5.052		26.373
Egenkapital 01.01.2020	30.000	92	20.000	137.443	808	0	15	0	5.052	0	193.409
Resultat av ordinær drift etter skatt				8.192	415						8.607
Avsatt til utbetaling av utbytte					1.440						1.440
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger											0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									1.542		1.542
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0
Skatt på andre inntekter og kostnader											0
Totalresultat 31.12.2020	0	0	0	8.192	1.855	0	0	0	1.542	0	11.589
Transaksjoner med eierne											
Utbetalt utbytte											0
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Renter på hybridkapital				-1.232	-277						-1.509
Endring egne egenkapitalbevis											0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				-200	-45				245		0
Andre egenkapitaltransaksjoner											0
Egenkapital 31.12.2020	30.000	92	20.000	144.203	2.341	0	15	0	6.838	0	203.489

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Haltdalen Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge, men har hovedandelen av kundene i Holtålen, Midtre-Gauldal og Trondheimsområdet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Aunevegen 24 i Haltdalen. Banken har to avdelingskontor som har åpent 1 dag pr uke i Ålen og på Singsås. I tillegg så er avdelingskontoret på Støren åpent 3 dager i uken.

Regnskapet for 2020 ble godkjent av styret 15.03.2021.

En alliansebank i elkjøp

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt. Banken har valgt å ikke omarbeide sammenligningstall iht. forskriftens § 9-2.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2021.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

IFRS med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften har vært gjeldende siden 01.01.2020, for periodene til og med 31.12.2019 har banken benyttet Regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker, samt god regnskapsskikk.

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

SEGMENTINFORMASJON

Haltdalen Sparebank har ikke utarbeidet segmentregnskap pr 31.12.2021.

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 i utvidet resultat. 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).

Haltdalen Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. 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. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

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 utbetalt. Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

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

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER - KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over 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 banken 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, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Banken benytter derfor 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 til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 60 %. 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 innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

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, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

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

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

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

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

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

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

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

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

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

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet i 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 kreditt-forringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterliggere detaljer henvises det til IFRS 9.

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

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente.

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, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under «Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

SIKRINGSBOKFØRING

Haltdalen 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.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

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.

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.

INVESTERINGSEIENDOM

Haltdalen Sparebank har ingen investeringseiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning.

LEIEAVTALER

Haltdalen Sparebank leier lokaler i Ålen, på Singsås, på Støren og areal til minibank i Haltdalen. Detter er leieavtaler som klassifiseres som operasjonelle leieavtaler, og bokføres til faktiske kostnader. Se note 41 for ytterligere detaljer.

INVESTERINGER I TILKNYTTEDE SELSKAPER

Banken har ingen tilknyttede selskaper (normalt ved eierandel på mellom 20% og 50%).

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.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

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

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2018 de tre siste kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsførers som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONSLÅN

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter tilfredsstiller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

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.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Fra og med 1.1.2021 innføres ny definisjon av mislighold, 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.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

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

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

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

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

Bedriftskunder
- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

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.

Banken fikk i februar 2020 på plass en ny PD modell, beskrivelsen som følger dekker denne modellen. For detaljer rundt den gamle modellen og enderinger sammenlignet med den nye modellen, se tilsvarende informasjon om PD-modell fra prinsippnoten til årsregnskapet 2019 gjengitt avslutningsvis i denne noten.

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.

Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.).

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et 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.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarioer – basis, oppside og nedside scenarioet – for forventet makroøkonomisk utvikling ett til fire år fram i tid. Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting basis 70%, nedside 20% og oppside 10%. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeldsgrad og bankenes utlånsrente inngår i modellen. Variablene er fordelt på fylker for personmarkedet og på bransjer for bedriftsmarkedet. Variablene og tilhørende vekting fastsettes av sjefsøkonom i Eika Gruppen.

De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige, noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene, det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

I nedside scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til basis scenarioet og visa versa i oppside scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarioer.

	2021	2022	2023	2024
Basis				
Arbeidsledighet (nivå)	4,5 %	4,3 %	4,1 %	4,1 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	1,0 %	1,0 %	1,0 %	1,2 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	1,8 %	1,8 %	1,8 %	1,8 %
Oljepris (USD pr. fat)	43	46	48	48
	2021	**2022**	**2023**	**2024**
Nedside				
Arbeidsledighet (nivå)	5,0 %	4,8 %	4,6 %	4,6 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	-2,0 %	1,0 %	0,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	0,6 %	0,6 %	0,6 %	0,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	26	28	28	28
	2021	**2022**	**2023**	**2024**
Oppside				
Arbeidsledighet (nivå)	3,9 %	3,7 %	3,5 %	3,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	0,9 %	0,9 %	1,0 %	1,7 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,0 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	63	66	68	68

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder

dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

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

NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Estimater og 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 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.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

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 er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2021	2020	2021	2020
Opptjent egenkapital	150.704	144.203	124.673	115.949
Overkursfond	92	92	21.308	23.037
Utjevningsfond	2.377	2.341		
Annen egenkapital	8.558	6.838	8.795	7.062
Egenkapitalbevis	30.000	30.000		
Aksjekapital			36.113	36.661
Gavefond	75	15		
Sum egenkapital	**191.805**	**183.489**	**190.889**	**182.710**
Avsatt utbytte	-1.800	-1.440		
Avsatt gaver	-60			
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-291	-259	-386	-381
Fradrag i ren kjernekapital	-22.315	-25.339	-3.226	-2.349
Ren kjernekapital	**167.339**	**156.452**	**187.278**	**179.980**
Fondsobligasjoner	20.000	20.000	23.033	23.286
Fradrag i kjernekapital				
Sum kjernekapital	**187.339**	**176.452**	**210.310**	**203.267**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	20.000	20.000	23.819	24.143
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Netto ansvarlig kapital	**207.339**	**196.452**	**234.129**	**227.409**

En alliansebank i eika.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
Tall i tusen kroner	2021	2020	2021	2020
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater				7
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	2.611	4.015	7.727	9.076
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	18.043	13.576	26.177	24.494
Foretak	24.843	32.084	26.725	33.644
Massemarked			3.711	3.837
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	530.655	534.567	683.972	701.390
Forfalte engasjementer	26.282	25.521	26.620	25.629
Høyrisiko-engasjementer				
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.799	11.471	16.928	15.016
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig ratin	19.389	18.081	19.389	18.081
Andeler i verdipapirfond	15.349	15.277	15.528	15.463
Egenkapitalposisjoner	19.091	20.104	12.970	15.144
Øvrige engasjement	44.090	43.057	44.955	43.752
CVA-tillegg			9.857	12.277
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	714.152	717.754	894.561	917.810
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	74.069	73.745	76.712	77.077
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			471	
Sum beregningsgrunnlag	788.221	791.499	971.744	994.888
Kapitaldekning i %	26,30 %	24,82 %	24,09 %	22,86 %
Kjernekapitaldekning	23,77 %	22,29 %	21,64 %	20,43 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,23 %	19,77 %	19,27 %	18,09 %
Vektet kjernekapitalandel i %	10,40 %	10,20 %	8,89 %	8,65 %

En alliansebank i eika.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1893

NOTE 5 – RISIKOSTYRING

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

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

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledergruppe.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider, samt etablering av beredskapsfasiliteter. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. I tabellen nedenfor er kasse-/driftskreditter tatt med under kolonne 3-12 mnd. på linjen for utlån til kunder.

Banken har i praksis ansvaret for en betydelig likviditetsrisiko og forsøker bevisst å redusere likviditetsrisikoen på kort og lang sikt. Banken har deponert likvide verdipapirer for 105,5 mill. kroner i Norges Bank. Låneverdien for bankens deponerte verdipapirer i Norges Bank er 100,9 mill. kroner.

Trekkrettigheter, obligasjons- og sertifikatlån i finansmarkedet er nødvendige kapitalkilder for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og normale kundeinnskudd. Det er også avtalt lån via store norske kredittinstitusjoner. Det er avtalt en trekkmulighet på 78 mill. kroner på bankens oppgjørskonto i DnB etter den årlige oppdateringen i 2021.

Banken har utarbeidet et eget dokument for likviditetspolicy. I dette dokumentet er det satt opp rammer for bl.a. LCR og innskuddsdekning m.m. Enkelte rammer som for eksempel innskuddsdekning blir rapportert til styret hver måned, mens andre rammer blir rapportert til styret hvert kvartal.

Banken har også en egen modell for stresstesting av likviditet. Denne modellen tar for seg tre scenarier hvor banken ut fra visse forutsetninger kan beregne hvordan likviditetsbehovet blir frem i tid.

Banken hadde LCR på 447 og NSFR på 146 pr. 31.12.2021.

Likviditetssituasjonen vurderes som meget tilfredsstillende for banken.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

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. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO (rente-, kurs- og valutarisiko)

Markedsrisiko er risikoen for tap og gevinst forårsaket av endringer i markedsparametere som rente, valutakurser, aksje- eller råvarepriser. Markedsrisiko som banken står overfor er hovedsakelig renterisiko og inkluderer potensielle svingninger i verdien av fastrenteinstrumenter eller finansielle instrumenter knyttet til en markeds-benchmark (NIBOR flytende pengemarkedsrente) som følge av endringer i markedsrenter, og i fremtidige kontantstrømmer for finansielle instrumenter til flytende rente. Prisrisiko kommer av endringer i markedspriser, enten forårsaket spesifikke faktorer knyttet til et individuelt finansielt instrument eller utsteder, eller faktorer som påvirker alle instrumenter handlet i et marked. Dette kan for eksempel omhandle endringer i priser eller volatilitet på aksjer, aksjeindekser eller råvarer. Rentepapirer, aksjederivater og råvarederivater er eksponert for denne risikoen.

Det vesentligste av markedsrisiko relaterer seg til verdipapirmarkedet representert ved egne verdipapir-beholdninger. Hovedtyngden av bankens portefølje er plassert i likvide obligasjoner med begrenset risiko for store fall i markedsverdi. Obligasjonsporteføljen er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning AS som har spesialkompetanse innen området. Forvaltningen er underlagt rapporterings- og posisjonsrammer fastlagt av styrene i selskapene. Rammene skal begrense risikoen, og disse rammene gjennomgås minst én gang i året.

Bankens samlede markedsrisiko vurderes basert på stress-scenarier utarbeidet i tråd med anbefalinger fra Finanstilsynet og Baselkomiteen.

Banken har ingen inngåtte derivatavtaler pr 31.12.2021.

Aksjer og strategiske plasseringer er ikke en del av prisrisikoen på aksjer, men inngår i strategisk risiko og eierrisiko.

Det er etablert interne retningslinjer for obligasjoner, og i forhold til disse skal det vektlegges god spredning på utstedere, det er bestemt maksimum eksponering pr. utsteder og det skal investeres i likvide obligasjoner. De fleste obligasjoner er regulert i forhold til 3 mnd. NIBOR, og følgelig blir renterisikoen lav. Det skal videre kun investeres i obligasjoner med lav til middels kredittrisiko, med hovedvekt på de med lav risiko. Følgelig er mesteparten av bankens obligasjoner enten statsgaranterte eller i finansinstitusjoner.

Børsnoterte obligasjoner og sertifikater inkluderer ikke verdipapirer notert på ABM.

Beregningen av virkelig verdi bygger på børskurs og/eller forvalters observerte markedsverdier, og alle papirer er i NOK.

Banken er eksponert for renterisiko knyttet til tap av rentenetto. Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innlån gir utslag på rentenetto i banken. Renterisiko reduseres ved at innlån og utlån i høy grad tilpasses samme rentebetingelser. Bankens styre har fastsatt maksimumsrammer for bankens renterisiko. Ettersom bankens innlån fra kunder og utlån til kunder løper til flytende rente, er det ingen reell risiko på denne aktiviteten. Det er ingen utlån til fast rente pr 31.12.2021. Alle rentepapirer har flytende rente, og bankens renterisiko knyttet til rentepapirer er derfor begrenset. Styret har utarbeidet rammer for renterisiko på rentebærende papirer. Det foretas en løpende kontroll av at virksomheten holdes innenfor disse rammer.

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først forta renteendringer på sine

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Bankens markedsrisiko skal være lav/moderat. For å oppnå den ønskede risikoprofilen oppstilles det rammer og krav for markedsrisikoen.

Rammene begrenser tapsrisikoen til banken ved blant annet å sette tak på beløp som kan investeres i godkjente finansielle instrumenter. Banken har analysert tapsrisikoen for de ulike instrumentene blant annet ved bruk av stresstester. Stresstestene inngår som beslutningsgrunnlag når styret beslutter rammene i denne policyen. Ved full rammeutnyttelse skal stresstesten gi et tap som er lavere enn 100 % av et normalresultat for banken. Et normalresultat utgjør ca. 12,5 mill. kr.

Bruk av rammene for markedsrisiko forutsetter at banken besitter tilstrekkelig faglig kompetanse til å ivareta bankens interesser på en god måte. Kravet til faglig kompetanse gjelder personer som handler med finansielle instrumenter, oppgjørs- og regnskapsfunksjonen, risikostyrings- og compliancefunksjonen.

Alle rammer er basert på markedsverdi og ikke kostpris. Alle plasseringer/investeringer skal gjøres i papirer utstedt i NOK.

Det er ikke tillatt å investere i finansielle instrumenter uten rammer fastsatt i bankens markedspolicy. Rammene omfatter ikke plasseringer i aksjer og egenkapitalbevis klassifisert som anleggsmidler, som for eksempel aksjer i lokale selskap og selskap som understøtter bankdriften. Tilsvarende gjelder for aksjer og egenkapitalbevis i Eika-selskaper og Eika-banker. Transaksjoner knyttet til slike investeringer skal avgjøres av styret i hvert enkelt tilfelle.

Ramme for investering i OMF gjelder ikke dersom det er inntrådt en likviditetskrise som medfører at banken må overføre lån til EBK mot kjøp av OMF.

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. Det meste av bankens virksomhet er knyttet opp mot flytende renter. Vi har ved utgangen av 2021 fastrenteinnskudd over 30 dager på 386 mill. kroner. Banken har fastrenteinnskudd på 3, 6 og 12 mnd. binding.

Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten er lav. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 2,25 millioner kroner. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer.

Se note 15-17 for vurdering 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.

Banken har gjennomført ICAAP samt vedtatt en gjenopprettingsplan i 2021. Dette vil også bli gjort i 2022.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	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	Kredittfor-ringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2021										
Privatmarkedet	1.130.978	3.442	2.250	21	74	6.410	12.196	13.825	4.083	8.958
Bedriftsmarkedet	175.284	4.077	0	0	0	416	4.493	7.551	416	7.136
Totalt	**1.306.263**	**7.519**	**2.250**	**21**	**74**	**6.826**	**16.689**	**21.376**	**4.499**	**16.089**
2020										
Privatmarkedet	1.118.402	24.491	1.316	49	5.074	4.945	35.874	17.848	5.080	13.139
Bedriftsmarkedet	167.586	5.485	0	6.762	2	0	12.248	9.322	12.500	1.180
Totalt	**1.285.988**	**29.976**	**1.316**	**6.811**	**5.075**	**4.945**	**48.123**	**27.170**	**17.580**	**14.319**

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2021 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	1.143.174	-764	-880	-608	26.534	15.706	-1	-10	-14	1.183.137
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	27.980	-6	-101	0	1.018	0	0	0	0	28.890
Industri	12.646	-1.720	-14	-200	2.357	905	-1	-3	0	13.970
Bygg, anlegg	14.341	-8	-62	0	3.051	1.351	-1	-2	0	18.676
Varehandel	9.725	-6	-9	0	3.559	1.200	-1	-18	0	14.450
Transport og lagring	9.992	-17	0	0	2.050	843	-2	0	0	12.867
Eiendomsdrift og tjenesteyting	99.536	-141	-432	0	1.205	0	-4	-7	0	100.157
Annen næring	5.556	-1	-8	0	1.930	246	0	0	0	7.723
Sum	1.322.951	-2.658	-1.507	-808	41.704	20.262	-11	-39	-14	1.379.870

2020 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	1.154.276	-637	-1.277	-891	29.015	5.924	-3	-5	0	1.186.403
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	22.906	-29	-2	0	1.717	400	-1	0	0	24.991
Industri	12.116	-5	-50	0	2.651	505	-3	-6	0	15.198
Bygg, anlegg	22.668	-18	-70	-2.024	1.946	970	-1	-2	0	23.470
Varehandel	11.822	-1.906	-86	0	2.843	1.200	0	-23	0	13.849
Transport og lagring	12.433	-12	0	0	2.587	830	-9	0	0	15.828
Eiendomsdrift og tjenesteyting	92.498	-462	-1.140	0	3.483	0	-2	-3	0	94.373
Annen næring	5.392	-1	-8	-2	1.775	246	0	0	0	7.403
Sum	1.334.111	-3.070	-2.643	-2.916	46.017	10.075	-20	-39	0	1.381.515

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	21.279	-891	20.387
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	2.874	-2.024	850
Varehandel	100	0	100
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	6.762	0	6.762
Annen næring	2	-2	0
Sum	**31.015**	**-2.916**	**28.099**

Kredittforringede engasjementer	2021	2020
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	4.871	10.018
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	788	6.763
Nedskrivning steg 3	-608	-893
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**5.051**	**15.889**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	10.186	11.260
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	7.158	2.974
Nedskrivning steg 3	-200	-2.024
Netto andre kredittforringede engasjementer	**17.144**	**12.210**
Netto kredittforringede engasjementer	**22.195**	**28.099**

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2021 Beløp	2021 %	2020 Beløp	2020 %
Engasjementer med pant i bolig	5.517	24,0 %	11.027	35,6 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	16.782	73,0 %	18.511	59,7 %
Engasjementer til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Engasjementer uten sikkerhet	704	3,1 %	1.477	4,8 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	**23.003**	**100,0 %**	**31.015**	**100,0 %**

En alliansebank i eika.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2021	2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	58.689	44.233
Byggelån	14.913	10.889
Nedbetalingslån	1.249.348	1.278.988
Brutto utlån og fordringer på kunder	**1.322.951**	**1.334.111**
Nedskrivning steg 1	-2.658	-3.070
Nedskrivning steg 2	-1.507	-2.643
Nedskrivning steg 3	-808	-2.916
Netto utlån og fordringer på kunder	**1.317.977**	**1.325.481**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	522.764	441.145
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**1.840.741**	**1.766.626**

Brutto utlån fordelt på geografi	2021	2020
Holtålen	253.542	256.063
Midre Gauldal	396.848	378.333
Trøndelag fylke ellers	544.436	576.471
Oslo	20.744	18.492
Resten av landet	107.382	104.751
Sum	**1.322.951**	**1.334.111**

NOTE 8 – KREDITTFORRINGENDE LÅN

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	15.057	-608	14.449
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	7.158	-200	6.958
Bygg, anlegg	788	0	788
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	0	0	0
Annen næring	0	0	0
Sum	**23.003**	**-808**	**22.195**

Banken har 17,1 mill engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskriving grunnet verdien på sikerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2020 var 15,306 mill. Banken har per 31.12.2021 0,8 mill. i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivinger. tall for 2020 var 2,9 mill.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.010.455	2.824	0		1.013.279
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	154.788	29.782	0		184.570
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	48.269	60.823	0		109.092
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	27.170		27.170
Sum brutto utlån	1.213.511	93.429	27.170	0	1.334.111
Nedskrivninger	-3.070	-2.643	-2.916		-8.629
Sum utlån til balanseført verdi	1.210.441	90.786	24.254	0	1.325.481

Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	957.149	2.824	0		959.973
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	82.276	26.176	0		108.452
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	34.391	33.612	0		68.003
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	17.848		17.848
Sum brutto utlån	1.073.815	62.613	17.848	0	1.154.276
Nedskrivninger	-271	-1.637	-891	0	-2.799
Sum utlån til bokført verdi	1.073.544	60.976	16.957	0	1.151.477

Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	53.305	0	0		53.305
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	72.513	3.605	0		76.118
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	13.878	27.211	0		41.089
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.322		9.322
Sum brutto utlån	139.696	30.816	9.322	0	179.834
Nedskrivninger	-2.799	-1.006	-2.025		-5.830
Sum utlån til bokført verdi	136.897	29.810	7.297	0	174.004

Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier				
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	38.837	824	0		39.160
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2.673	2.740	0		5.413
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	754	1.920	0		2.674
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	3.845		3.845
Sum ubenyttede kreditter og garantier	41.764	5.484	3.845	0	51.093
Nedskrivninger	-20	-39	0	0	-59
Netto ubenyttede kreditter og garantier	41.744	5.445	3.845	0	51.034

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

En alliansebank i elkjøp

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1899

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	verdi*		Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	931.272	6.264	0			937.536
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	184.489	53.796	0			238.285
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	36.576	89.178	0			125.754
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	21.376			21.376
Sum brutto utlån	1.152.338	149.237	21.376		0	1.322.951
Nedskrivninger	-2.658	-1.507	-808			-4.974
Sum utlån til balanseført verdi	1.149.679	147.730	20.568		0	1.317.977

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	verdi*		Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	851.066	6.264	0			857.330
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	134.511	44.269	0			178.780
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	28.058	65.181	0			93.239
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	13.825			13.825
Sum brutto utlån	1.013.635	115.715	13.825		0	1.143.174
Nedskrivninger	-764	-880	-608			-2.252
Sum utlån til bokført verdi	1.012.871	114.835	13.216		0	1.140.922

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	verdi*		Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	80.206	0	0			80.206
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	49.978	9.526	0			59.504
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	8.518	23.997	0			32.515
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	7.551			7.551
Sum brutto utlån	138.703	33.523	7.551		0	179.777
Nedskrivninger	-1.894	-627	-200		0	-2.722
Sum utlån til bokført verdi	136.809	32.896	7.351		0	177.056

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

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til		
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	virkelig verdi*		Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	37.781	1.049	0			38.830
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.655	3.814	0			5.470
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	0	1.178	0			1.178
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	1.627			1.627
Sum ubenyttede kreditter og garantier	39.436	6.042	1.627		0	47.106
Nedskrivninger	-11	-39	-14		0	-64
Netto ubenyttede kreditter og garantier	39.425	6.004	1.613		0	47.042

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

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

I hendelsesregisteret er det rapportert 10 saker i 2021 mot 23 saker i 2020. I risikorapporten er det rapportert totalt 9 saker til styret, mot 21 saker i 2020. De rapporterte sakene er spredt på mange ulike områder.

Internkontrollen er vurdert som tilfredsstillende og banksjefens interkontrollrapport er forelagt styret.

KREDITTRISIKO

Kredittområdet har i 2021 vært gjenstand for kritisk gjennomgang. Det er foretatt risikoanalyse, herunder betalingsevne samt vurderinger av sikkerhetene for BM (bedriftsmarked) og PM (personmarked). Kredittrisiko defineres som risiko for tap knyttet til at bankens lånekunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne låneavtaler. Kredittområdet har i 2021 gjennomgått kreditthándbok og foretatt en porteføljegjennomgang på de største engasjementene. Banken har stort fokus på kompetanse, kompetanseheving og nødvendig rekruttering for å sikre den nødvendige kompetanse som trengs til enhver tid. Pr. årsskiftet var 6 av 9 ansatte på kreditområdet sertifiserte rådgivere. I tillegg til dette er 3 ansatte under utdanning for sertifisering og vi antar at samtlige vil være ferdige før utgangen av Q2 2022. Banken har vedtatt at kredittområdet skal deles i et PM- og BM – område og ledes av kreditsjef for hvert område.

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. Banken er avhengig av tillit blant kunder og investorer og har klare rutiner på hva vi skal delta i og klare retningslinjer på hva vi ikke skal delta i.

Det foretas en årlig undersøkelse blant kunder og ansatte med tanke på omdømme og tilfredshet.

Gaver til allmennyttig formål og på sponsoraktiviteten i bankens definerte markedsområde er viktig.

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 (personvernreglene). Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger 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.

2021 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2021	271	1.637	891	2.799
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	57	-208	0	-151
Overføringer til steg 2	-41	517	0	475
Overføringer til steg 3	0	-91	545	455
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	7	3	0	10
Utlån som er fraregnet i perioden	-107	-176	-829	-1.112
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	83	-137	0	-54
Andre justeringer	494	-665	0	-171
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2021	764	880	608	2.252

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

2021 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1.073.654	67.921	12.540	1.154.115
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	14.878	-14.878	0	0
Overføringer til steg 2	-66.338	65.052	0	-1.286
Overføringer til steg 3	-326	-610	2.222	1.286
Nye utlån utbetalt	192.152	14.956	21	207.129
Utlån som er fraregnet i perioden	-200.385	-16.727	-958	-218.070
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	1.013.635	115.715	13.825	1.143.174

2021 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	2.799	1.006	2	3.807
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16	-192	0	-176
Overføringer til steg 2	-29	181	0	152
Overføringer til steg 3	-2	-25	200	173
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	9	1	0	10
Utlån som er fraregnet i perioden	-30	-614	-1	-646
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-30	-15	1	-43
Andre justeringer	-838	285	-2	-555
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1.894	627	200	2.721

2021 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	139.857	25.508	14.630	179.995
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13.075	-13.075	0	0
Overføringer til steg 2	-15.065	15.065	0	0
Overføringer til steg 3	-5.567	-1.568	7.136	0
Nye utlån utbetalt	25.640	3.781	0	29.422
Utlån som er fraregnet i perioden	-19.237	3.811	-14.214	-29.640
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	138.703	33.523	7.551	179.777

2021 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	20	39	0	59
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-12	0	-12
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1	0	-1
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	2	4	0	6
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-8	-7	0	-15
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	8	0	5
Andre justeringer	1	7	14	21
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	11	39	14	64

2021 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	41.764	5.484	3.845	51.093
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	678	-678	0	0
Overføringer til steg 2	-37	37	-23	-23
Overføringer til steg 3	0	-23	-23	-45
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	6.439	1.167	0	7.607
Engasjement som er fraregnet i perioden	-9.407	54	-2.172	-11.526
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	39.436	6.042	1.627	47.106

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	2021	2020
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	2.916	8.924
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		385
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	758	308
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-243	-4.800
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2.609	-1.900
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	822	2.916

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.231	-6.468
Endring i perioden i steg 3 på garantier	3	-2
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1.402	2.967
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivinger i steg 3	2.657	1.550
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	759	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivinger	-14	3.895
Tapskostnader i perioden	-227	1.942

2020 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	382	1.290	2.100	3.773
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	81	-453	0	-372
Overføringer til steg 2	-61	269	0	208
Overføringer til steg 3	0	-52	306	254
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	15	18	11	44
Utlån som er fraregnet i perioden	-73	-276	-1.900	-2.249
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-184	49	374	239
Andre justeringer	112	792	0	904
Nedskrivinger personmarkedet pr. 31.12.2020	271	1.637	891	2.799

2020 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.016.654	100.258	6.189	1.123.102
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	38.963	-38.963	0	0
Overføringer til steg 2	-20.573	20.573	0	0
Overføringer til steg 3	-1.164	-13	6.485	5.308
Nye utlån utbetalt	279.723	11.275	0	290.998
Utlån som er fraregnet i perioden	-239.788	-30.518	5.175	-265.131
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	1.073.815	62.613	17.848	1.154.276

2020 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivinger pr. 01.01.2020	208	1.006	6.824	8.037
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	34	-415	0	-381
Overføringer til steg 2	-30	141	0	111
Overføringer til steg 3	0	0	2	2
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	43	1	0	44
Utlån som er fraregnet i perioden	-32	-111	-4.800	-4.943
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-64	354	0	291
Andre justeringer	2.640	31	0	2.671
Nedskrivinger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	2.799	1.006	2.026	5.830

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

2020 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	120.097	46.042	18.564	184.703
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.033	-16.033	0	0
Overføringer til steg 2	-11.029	11.029	0	0
Overføringer til steg 3	-2	1.548	2	1.548
Nye utlån utbetalt	34.164	1.351	0	35.515
Utlån som er fraregnet i perioden	-19.567	-13.121	-9.244	-41.932
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	139.696	30.816	9.322	179.834

2020 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	25	43	0	68
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1	-8	0	-7
Overføringer til steg 2	-1	18	0	18
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	4	2	0	7
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-10	-23	0	-33
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-8	3	0	-5
Andre justeringer	8	4	0	11
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	20	39	0	59

2020 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2020	48.951	6.853	1.352	57.157
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	1.415	-1.415	0	0
Overføringer til steg 2	-1.098	1.098	5	5
Overføringer til steg 3	0	5	0	5
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	9.901	116	0	10.018
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17.406	-1.174	2.487	-16.093
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	41.764	5.484	3.845	61.093

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 8,28 % (2020: 9,98 %) av brutto engasjement. Banken har et konsolidert engasjement som blir rapportert som stort engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 13,38 % av ansvarlig kapital.

	2021	2020
10 største engasjement	113.405	138.713
Totalt brutto engasjement	1.384.907	1.390.203
i % brutto engasjement	8,19 %	9,98 %
Ansvarlig kapital	207.339	196.452
i % ansvarlig kapital	54,70 %	70,61 %
Største engasjement utgjør	13,48 %	16,72 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Av netto ansvarlig kapital. Engasjementsbeløp før risikovekting og sikkerheter

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 13 – SENSITIVITET

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	549	535	594	595	588	1.146	662	488
Steg 2	1.326	1.009	1.224	1.399	1.116	2.942	1.939	804
SUM steg 1+2	1.875	1.544	1.817	1.994	1.704	4.087	2.601	1.292

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.

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.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1896

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

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

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

NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

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

1) Balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

2) Likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

3) Kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2021 Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						1 079	1 079
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						164 831	164 831
Netto utlån til og fordringer på kunder	15 484	9 168	54 122	166 638	1 072 565		1 317 977
Rentebærende verdipapirer		4 008	73 293	131 076			208 377
Øvrige eiendeler						82 794	82 794
Sum finansielle eiendeler	15.484	13.176	127.415	297.714	1.072.565	248.704	1.776.058
Innlån fra kredittinstitusjoner						452	452
Innskudd og andre innlån fra kunder	12 866	322 916	50 298			828 337	1 214 416
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	174	930	126 709	183 521			313 334
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						7 740	7 740
Ansvarlig lånekapital	188	131	20 581	22 090			42 989
Fondsobligasjonskapital som EK	215		644	22 674			23 532
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	19 450	28 830				41 704	89 984
Sum forpliktelser	32.892	352.807	200.231	228.286	0	878.233	1.692.448

Finansielle derivater
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

2020 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						1 837	1 837
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						136 986	136 986
Netto utlån til og fordringer på kunder	6 499	9 602	62 488	207 721	1 039 172		1 325 482
Rentebærende verdipapirer			35 095	138 870			173 966
Øvrige eiendeler						84 957	84 957
Sum finansielle eiendeler	6.499	9.602	97.583	346.591	1.039.172	223.780	1.723.228
Innlån fra kredittinstitusjoner			40 000			472	40 472
Innskudd og andre innlån fra kunder	12 323	331 429	50 004			750 521	1 144 277
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	57 170	734	2 370	259 003			319 277
Finansielle derivater							0
Øvrig gjeld						6 741	6 741
Ansvarlig lånekapital	170		509	20 170			20 848
Fondsobligasjonskapital som EK		20 318					20 318
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	8 000	10 180				46 017	69 197
Sum forpliktelser	72.662	362.660	92.882	279.173	0	803.752	1.611.130

Finansielle derivater
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har ingen kontantbeholdning i valuta.

Banken har en nominell ramme i valutarisiko som kun gjelder aksjer i SDC, kun i DKK. Eksponering inneholder også årlige kostnader til SDC i DKK.

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.

REVISORKONSULT
TYNSET RØROS OSLO

Medlem av
Den norske Revisorforening

NO 928 942 767 MVA
www.revisorkonsult.no

Til generalforsamlingen i
Haltdalen Sparebank

UAVHENGIG REVISORS BERETNING
Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon
Vi har revidert Haltdalen Sparebanks årsregnskap som består av

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, 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

- er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter
- gir det medfølgende selskapsregnskapet et rettvisende bilde av den finansielle stillingen til Haltdalen Sparebank per 31. desember 2021 og av selskapets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS) som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd bokstav b i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget i banken.

Grunnlag for konklusjonen
Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet 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 inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Vi bekrefter at vi som ekstern revisor har vært uavhengig i forhold til banken gjennom hele revisjonen.

Hovedkontor Tynset
Parkveien 1, 2500 Tynset
+ 47 62 20 21 80
post@revisorkonsult.no

Avdeling Oslo
Østensjøveien 36, 0667 Oslo
+ 47 911 80 082
post@revisorkonsult.no

Avdeling Røros
Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros
+ 47 928 85 246
post@revisorkonsult.no

Innhentede 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 Haltdalen Sparebanks revisor sammenhengende i 19 år (valgt pr. juli 2003).

Sentrale forhold ved revisjonen
Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert gjennom revisjonens utførelse og da vi dannet vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Verdien av utlån til kunder
Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale for årsregnskapet. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi har fokusert på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som en del av rutinen for vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn. Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB-segmentet (små og mellomstore foretak), og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3 og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen
Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for

mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi har opparbeidet oss en forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vår gjennomgang av kontrollene ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9. Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoller og risikoklassifiseringssystemet.

Note 2, 3 og 7 til årsregnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har gjennomgått notene og konkluderer med at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønnsmessige vurderinger er tilstrekkelige og dekkende.

Øvrig informasjon
Styret og daglig leder er ansvarlige for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

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

Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet
Styret og daglig leder er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsatt av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift, og på tilbørlig måte å 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 konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

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

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

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldesutilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.

- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.

- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.

Hovedkontor Tynset | Parkveien 1, 2500 Tynset | + 47 62 20 21 80 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Oslo | Østensjøveien 36, 0667 Oslo | + 47 911 80 082 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Røros | Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros | + 47 928 85 246 | post@revisorkonsult.no

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.

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

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

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

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen
Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen og i redegjørelsene om foretaksstyring og samfunnsansvar om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon
Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Røros, 7. mars 2022
Revisorkonsult AS

Petter Gullikstad
Statsautorisert revisor

Hovedkontor Tynset | Parkvelen 1, 2500 Tynset | + 47 62 20 21 80 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Oslo | Østensjøvelen 36, 0667 Oslo | + 47 911 80 082 | post@revisorkonsult.no
Avdeling Røros | Tollef Bredals vei 13, 7374 Røros | + 47 928 85 246 | post@revisorkonsult.no

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Årsrapport 2021

Haltdalen Sparebank

En alliansebank i eika.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Innholdsfortegnelse

ÅRSBERETNING 2021 4
BANKENS DRIFT I 2021 9
VIRKSOMHETSSTYRING, INTERN KONTROLL OG RISIKOSTYRING 16
SAMFUNNSANSVAR 16
ANSATTE OG ARBEIDSMILJØET 17
FRAMTIDSUTSIKTER 17
STYRETS FORSLAG TIL DISPONERING AV OVERSKUDDET 19
ÅRSREGNSKAP 2021 20
KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE 23
ENDRINGER I EGENKAPITALEN 26
NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER 26
NOTE 2 – KREDITTRISIKO 33
NOTE 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER 36
NOTE 4 – KAPITALDEKNING 38
NOTE 5 – RISIKOSTYRING 40
NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET 44
NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN 46
NOTE 8 – KREDITTFORRINGENDE LÅN 46
NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN 48
NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN 48
NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO 49
NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT 52
NOTE 13 – SENSITIVITET 53
NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO 54
NOTE 15 – VALUTARISIKO 55
NOTE 16 – KURSRISIKO 55
NOTE 17 – RENTERISIKO 56
NOTE 18 – NETTO RENTE- OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER 58
NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON 59
NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER 60
NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER 61
NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER 62

En alliansebank i Eika

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

NOTE 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE OG NÆRSTÅENDE PARTER 62
NOTE 24 – SKATTER 63
NOTE 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER 64
NOTE 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER 65
NOTE 27 – SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER 68
NOTE 28 – AKSJER, EGENKAPTIALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET 69
NOTE 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT 70
NOTE 30 – VARIGE DRIFTSMIDLER 71
NOTE 31 – ANDRE EIENDELER 71
NOTE 32 – INNLÅN FRA KREDITTINSTUTISJONER 71
NOTE 33 – INNSKUDD FRA KUNDER 72
NOTE 34 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL 73
NOTE 35 – ANNEN GJELD 73
NOTE 36 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL 74
NOTE 37 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR 75
NOTE 38 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS 78
NOTE 39 – GARANTIER 79
NOTE 40 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN 80
NOTE 41 – LEIEAVTALER 81

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

ÅRSBERETNING 2021

HALTDALEN SPAREBANK

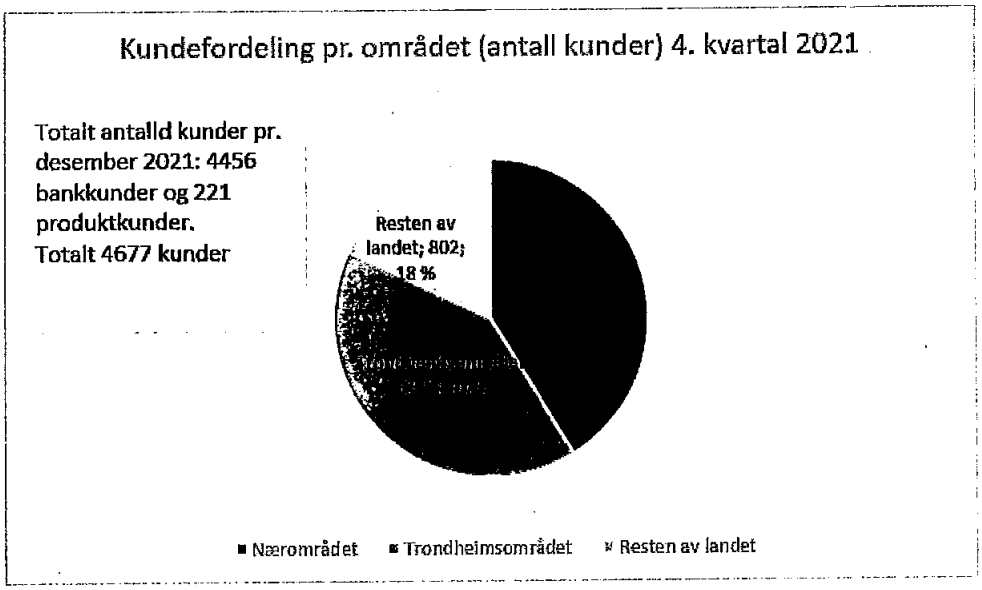
Haltdalen Sparebank ble stiftet i 1898 og er en selvstendig sparebank. Banken har hovedkontor i Haltdalen og avdelingskontorer som er åpent 1 dag per uke i Ålen, på Singsås og på Støren. Støren-kontoret ble åpnet i juni 2021, og har vært en suksess fra første dag. Det er viktig med en tilstedeværelse nærmere Trondheimsregionen da en betydelig del av vår kundemasse er bosatt her.

Vi ønsker å være den foretrukne samarbeidspartner for levering av finansielle tjenester i vårt nærområde, som er Singsås, Haltdalen og Ålen, til personkunder, landbruk, og små og mellomstore bedrifter. Vi skal også være et konkurransedyktig alternativ for levering av finansielle tjenester utenfor vårt nærområde. Dette skal vi oppnå ved å være fleksibel, tilgjengelig og yte god service med høy kompetanse. Vi ønsker å være en attraktiv arbeidsplass og en aktiv medspiller i lokalsamfunnet gjennom deltagelse og støtte til lokale lag/foreninger og lokalt næringsliv.

Haltdalen Sparebank har personkunder fra hele landet, mens våre næringskunder i hovedsak kommer fra vårt nærområde. Banken hadde 4.456 kunder ved utgangen av 2021 mot 4.429 i 2020. I tillegg hadde vi 221 produktkunder på kun forsikring, sparing eller leasing. Det totale antallet kunder er nå på 4.677.

Haltdalen Sparebank har som et overordnet mål å ha en markedsdekning på 65 % i hvert av våre nærområder.

Vi er den foretrukne banken i Haltdalen med en markedsandel på 94%. I Ålen har vi en markedsandel på 53%. I Singsås er markedsandelen 58,7%. Markedsandelene totalt i nærområdet er stabil.



En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Banken er i dag involvert i et større næringslivsprosjekt (eiendom)i Trondheim der vi samarbeider med Eiendomskreditt, Rindal Sparebank, Melhus Sparebank og Soknedal Sparebank.

Bærekraft er en naturlig del av lokalbankens identitet og strategiske fundament. Nå ser vi at fremtiden vil kreve mer av oss alle.

En viktig del av lokalbankens samfunnsoppdrag er å bidra til vekst og utvikling av norske lokalsamfunn. I mer enn 200 år har norske lokalbanker bidratt til velstand og økonomisk trygghet for enkeltmennesker og næringsliv. Gjennom vår historie, tilstedeværelse og virksomhet har Haltdalen Sparebank bygget opp erfaring, innsikt og kompetanse som vi deler med våre kunder og med lokalsamfunnet. Slik bidrar vi til lokal bærekraft gjennom lokalt næringsliv med trygge arbeidsplasser, nærhet til kundene og med støtte til allmennyttig formål i lokalsamfunnet.

Verden står i dag overfor store klima-, miljø- og sosiale utfordringer. Selv om utfordringene er globale, krever de også lokale løsninger. Bærekraft og samfunnsansvar blir stadig viktigere både for Norge og i vårt lokalsamfunn. Som en solid og lokal sparebank kan Haltdalen Sparebank være en pådriver for bærekraftig lokal vekst og verdiskaping, for våre kunder og vårt lokalsamfunn. Banken har i 2021 oppnevnt en egen bærekraftansvarlig som framover skal jobbe for at banken også blir en pådriver på dette feltet.

Fremover har vi en ambisjon om å kunne tilrettelegge for enkle, grønne valg i alt vi gjør. Samtidig vil vi vurdere hvordan vi kan bidra som en viktig ressurs for en bærekraftig vekst og omstilling av vårt lokale næringsliv.

Haltdalen Sparebank tilbyr, gjennom EIKA-Alliansen, sine kunder grønt boliglån, bærekraftige fond og grønne billån.

Vår overskuddslikviditet forvaltes av EIKA Kapitalforvaltning sammen med bankens ledelse, er underlagt selskapets ESG-regelverk. I dette følger også regler for hva forvalterne gjør dersom de opplever at selskapene de plasserer i ikke lever opp de de krav som stilles innenfor etikk og selskapsstyring.

Haltdalen Sparebank er hovedsponsor for de største lokale idrettslagene i vårt definerte nærområde: Haltdalen IL, Ålen IL, Hessdalen IL og Singsås IL. Samtidig har banken vært god støttespiller for utbyggingen av motorsportsenteret i Haltdalen og vært en betydelig bidragsyter til Holtålen Turforening. Banken har i en årrekke vært sponsor for de store bygdearrangementene, Ålendåggån og Bygdeliv. Dessverre har ikke disse arrangementene blitt gjennomført de to siste årene. I tillegg har vi sponset enkeltutøvere.

EGENKAPITALBEVIS

Ved utgangen av året besto bankens eierandelskapital av 300 000 egenkapitalbevis pålydende totalt kr. 30 mill. Norne Securities er valgt som bankens samarbeidspartner for å håndtere omsetning av egenkapitalbevisene. Ved årsskiftet var det 178 investorer og siste kjente omsatte kurs er kr. 105 per egenkapitalbevis. Egenkapitalbevisene er fritt omsettelige, men de er ikke børsnoterte. Pr. 31.12.2021 er egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen på 18,36% mot 18,35% i 2020.

Egenkapitalbeviseiernes andel utgjør 1,95 mill. kroner av bankens årsresultat i 2021. Det foreslås et kontantutbytte på totalt 1,8 mill. kroner til EK-bevis-eierne og at 0,15 mill. kroner overføres til utjevningsfond. Utjevningsfondet er egenkapitalbeviseiernes tilbakeholdte kapital i banken, og medregnes i bankens egenkapital.

Foreslått kontantutbytte utgjør kr. 6 pr. egenkapitalbevis, og tilsvarer 92,2% av egenkapitalbeviseiernes andel av resultatet for 2021. Dette tilsvarer en direkte avkastning på 5,71% (p.a. 6,00/105).

Finansieringsforetaksloven og regulatoriske krav til soliditet gir føringer for disponeringen av bankens årsresultat, samt bankens utbyttepolicy.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 62 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). 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 langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på ca. 120 milliarder kroner (pr. Q3 2021) og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

NÆROMRÅDET

Haltdalen Sparebank regner strekningen Støren – Røros med tettstedene Haltdalen, Ålen, Singsås som sitt nærområde. Holtålen kommune har hatt en nedgang i folketallet i året som har gått, og folketallet var nede i 1946 innbyggere ved utgangen av 4. kvartal som er en nedgang på 22 innbyggere.

Holtålen Kommune har fått tilslag på en søknad til Trøndelag fylkeskommune med ønske om å bli en pilotkommune innenfor bredbåndsutbygging. Dette går i korte trekk ut på at kommunen ønsker å gjennomføre den resterende bredbåndsutbyggingen i kommunen i en runde og i ett anbud. Dette finansieres gjennom kommunale midler, bidrag fra de som knytter seg til, og gjennom en betydelig medfinansiering fra Trøndelag fylkeskommune.

Hovmyråsen, en sjelden perle og et flott nybyggerfelt i Aunegrenda, er endelig under utbygging.
Dette er et av få, om ikke det eneste stedet i Norge, der man kan kjøpe seg ei boligtomt på 40 mål, og derfra bygge opp et eget småbruk fra starten av.

I 2021 ble det vedtatt å bygge en ny barnehage i Ålen. Viktig med en fleksibel og god barnehageordning med tanke på eksisterende småbarnsfamilier samt eventuelle tilflyttere.

Banken har fått et kjempefint kontorlokale på Prestteigen på Støren, og dette kontoret betjenes 3 dager per uke av to medarbeidere. Bente Fagerbekk og Gunnar Høen er bankens faste medarbeidere her.

Norsk Kylling har flyttet produksjonen sin til et nytt, moderne lokale på Orkanger. Jernbanen er i ferd med å ferdigstille ny verkstedhall ved Støren stasjon. I tillegg til jernbanen vil den store driveren i utviklingen av Støren og Midtre Gauldal være den nye 4-felt E6 fra Melhus til Ulsberg.

2021 har vært et spesielt år med tanke på COVID 19 pandemien. Men vi har likevel hatt et stabilt driftsår med sterkt fokus på salg og mersalg. Dette har gitt resultater, men ingen ting kommer av seg selv. Vi minnes stadig om at konkurransen har blitt hardere, og mange aktører er interessert i våre kunder. Oppfølging av eksisterende kunder står sentralt i vårt daglige arbeid. Banken har også dette av året jobbet intensivt med å styrke bemanningen på kreditt, AHV, personvern og bedriftsmarked. I tillegg så har flere av bankens ansatte gjennomført autorisasjoner/ sertifiseringer på ulike områder. Pandemien har ikke rammet banken i særlig grad, men vi har merket det på økt sykefravær.

Det har også i 2021 vært stor aktivitet rundt syndikat-samarbeid med andre banker i Eika Alliansen. Tilgang til større bolig- og utbyggingsprosjekter har gjort denne formen for samarbeid enda viktigere. Dette gir oss en unik mulighet til å fortsette som hovedbankforbindelse når næringslivskundene blir involvert i større prosjekter.

En alliansebank i eika.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

EIKA ALLIANSEN

Haltdalen Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av flere enn 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 400 milliarder kroner og om lag 2500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 171 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene som styrker lokalsamfunnet

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

Eika Gruppen styrker lokalbankene

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

Gjennom året har Eika Gruppen bistått bankene i alliansen med effektive og trygge IT-løsninger og -infrastruktur både til bankene og kundene. Løsningene har vist seg å være robuste og være effektive samhandlingsverktøy som har sikret tilnærmet normal drift, også i perioder med mange medarbeidere på hjemmekontor. I tillegg har Eika bistått bankene på en lang rekke områder, knyttet til bankenes håndtering av de ulike støttetiltakene iverksatt av myndighetene gjennom de seneste to årene.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

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

En alliansebank i eika.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

RAMMEBETINGELSER

Norsk økonomi

Norsk økonomi hentet seg sterkere inn enn ventet i løpet av 2021, med om lag fire prosent vekst i fastlands-Norges BNP. Den sterke økonomiske veksten, etter kriseåret 2020, drev arbeidsledigheten ned til 3,6 prosent mot slutten av året. En nedgang fra 4,8 prosent i desember 2020.

Inflasjonen ble høyere enn de fleste ventet seg, med en lønnsvekst som anslås av Statistisk sentralbyrå til 3,3 prosent, og en prisvekst på 3,5 prosent for året som helhet.

Stigende energipriser bidro til at prisveksten var særskilt sterk mot slutten av året, med en 12-månedervekst i desember for konsumprisindeksen på hele 5,3 prosent.

Boligprisveksten endte på 10,5 prosent for året som helhet, men med en klar utflating i veksten gjennom året. I fjerde kvartal var prisene sesongjustert bare opp 0,8 prosent fra kvartalet før.

Norges Bank hevet rentene to ganger i løpet av fjoråret, og varslet at det trolig kommer flere hevinger i både 2022 og 2023. Kredittveksten var moderat, og falt tilbake mot slutten av året. Innenlandsk lånegjeld økte med om lag 5 prosent for både husholdninger og ikke-finansielle foretak fra desember 2020 til samme måned i fjor. Norges Banks utlånsundersøkelse viser noe svakere låneetterspørsel fra husholdningene mot slutten av året, mens den holder seg stabil for bedriftsmarkedet.

Kronekursen styrket seg med 2,5 prosent gjennom fjoråret målt mot den importveide i-44 indeksen.

Haltdalen Sparebank har så langt vært heldig uten store negative utslag med økt mislighold og konkurser.

Oslo Børs' hovedindeks var opp 23,3 prosent i løpet av 2021. Et usedvanlig godt år, godt hjulpet av høyere energipriser. Et fat Brend Blend for 3mnd-levering steg fra 50,4 USD til 77,8 USD i løpet av året. Gassprisene mangedoblet seg, med det resultat at overskuddet på handelsbalansen ble rekordsterke 531 milliarder kroner. Av dette sto naturgasseksporten alene for 475,8 milliarder kroner.

2021 var preget av god økonomisk vekst, stigende boligpriser og lav arbeidsledighet i det meste av Norge. Brønnøysundregistrene melder om en nedgang i antall konkurser på 18,9 prosent i fjor fra året før. Det laveste nivå siden 2007.

Utsikter for 2022

Utsiktene for 2022 er fortsatt god økonomisk vekst og lav arbeidsledighet. Den største usikkerheten knytter seg, som alltid, til forhold i internasjonal økonomi som vekst, renter og internasjonal handel. Korona-viruset kan komme nok en gang til å utfordre samfunnsøkonomien i mange land. Dette er forhold utenfor vår kontroll.

Her hjemme knytter det seg spenning til utforming av både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronekurs, samt et krevende lønnsoppgjør til våren.

Også korona-viruset kan spille oss et puss. Bankene antas å fortsatt ha moderat utlånsvekst og begrensede tap i året som kommer, selv om en normalisering av antall konkurser må påregnes i tiden fremover.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1896

UTBYTTEPOLICY

Haltdalen Sparebank har som mål å forvalte bankens ressurser på en måte som gir egenkapitalbeviseierne en tilfredsstillende avkastning i form av utbytte og kursstigning på egenkapitalbevisene.

Bankens årsoverskudd vil søkes fordelt mellom egenkapitalbeviseierne og grunnfondskapitalen i samsvar med egenkapitalbeviseiernes andel av bankens egenkapital.

Haltdalen Sparebank har som målsetting at det skal gis en god, stabil og konkurransedyktig avkastning over tid og at minst halvparten av egenkapitalbeviseiernes andel av årsoverskuddet søkes utbetalt som utbytte. Dette forutsetter at bankens soliditet er på et tilfredsstillende nivå.

Ved fastsettelse av størrelsen på utbytte vil det bli tatt hensyn til hva som er forenlig med god forretningsskikk, bankens soliditet og eksterne rammebetingelser.

Bankens utbytte-utbetaling er basert på en grundig analyse av bankens soliditet.

BANKENS DRIFT I 2021

RESULTAT

Haltdalen Sparebank har lagt sitt 123. driftsår bak seg, og bankens drift har gått bra.

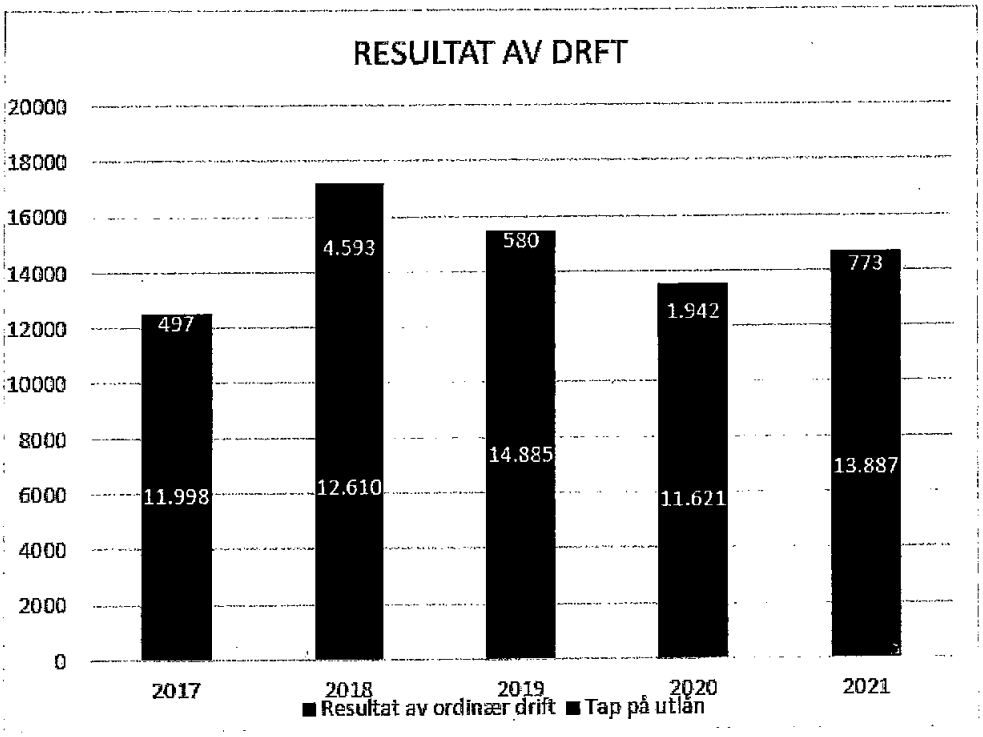
I slutten av 2021 var bankens rentemargin på 1,55% mot samme tidspunkt i fjor da den var på 1,54%. Vi har sterk konkurranse fra andre banker både når det gjelder innskuddsrenter og utlånsrenter.

Vi har økt volum på forsikringsområdet, og i tillegg har vi fått utbetalt vekstprovisjon som har bidratt til at provisjonene på forsikringsområdet har økt med 0,36 mill. kroner siden i fjor. Banken har en total skadeportefølje på ca. 20,9 mill. kroner, og en personforsikringsportefølje på 4,1 mill. kroner. Eika Forsikring har nå inngått en avtale med Norges Jeger- og Fiskerforbund der medlemmer gis gunstige rabatter på forsikringer.

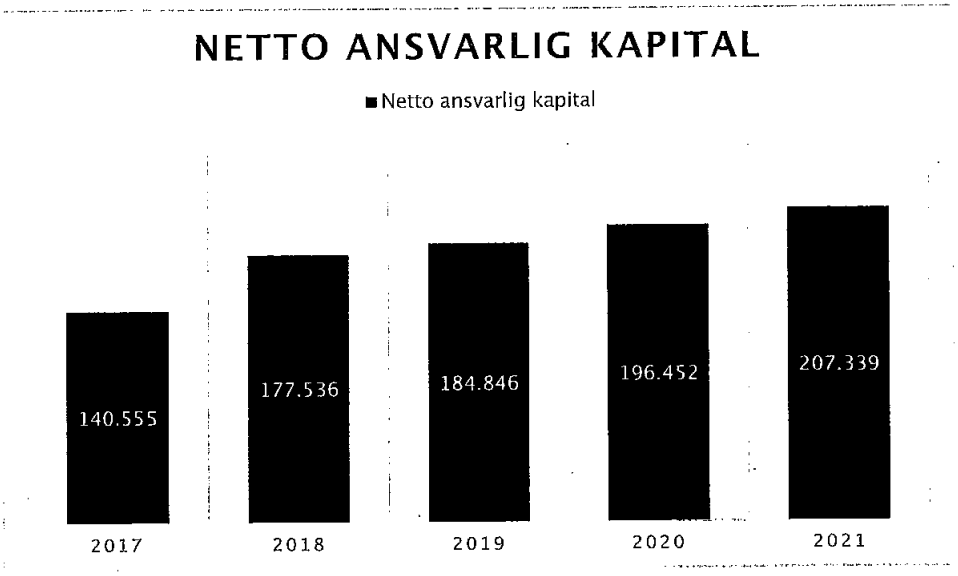
Resultat av drift før tap og skatt var på 13,7 mill. kroner i 2021 eller på 0,78% av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK), mot et resultat på 13,6 mill. kroner eller 0,81% av GFVK i 2020.

Resultat etter tap, men før skatt, ble på 13,9 mill. kroner noe som er 2,3 mill. kroner høyere enn i fjor.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898



Det er tilbakeført tidligere avsetninger på tap med kr 1 000 000 i 2021, slik at tap kommer frem i regnskapet med en plusseffekt på kr. 227 000.



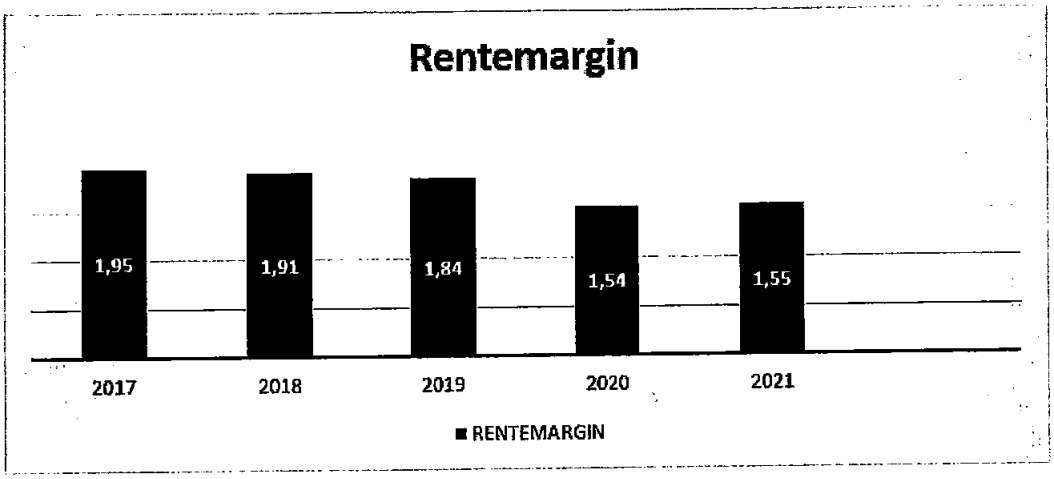
En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Netto ansvarlig kapital – Har økt fra 140,6 mill. kroner i 2017 til 207,3 mill. kroner i 2021.

Rentenetto

Dette er forskjellen mellom renteinntekter og rentekostnader og utgjør i tillegg til rentemarginen (margin mellom utlån og innskudd) også renter på innlån (funding) og plasseringer av bankens overskuddslikviditet i markedet. Rentenettoen er i 2021 på 27,1 mill. kroner mot 25,9 mill. kroner i 2020. Banken har klart å øke rentemarginen noe tross prispress i markedet.



Vi har i 2021 redusert vår utlånsmargin fra 2,56% til 2,50%, noe som skyldes stor konkurranse i markedet, men nedgangen i antall lån har vært begrenset.

Netto provisjonsinntekter

Dette består i hovedsak av inntekter fra salg av forsikringer (Eika Forsikring), salg av plasseringsprodukter (Eika Kapitalforvaltning), provisjoner fra Eika Boligkreditt (EBK) og gebyrinntekter fra betalingsformidlingen. Netto provisjonsinntekter ble på 9,9 mill. kroner i 2021 mot 9,7 mill. kroner i 2020. Økningen på 0,2 mill. kroner på provisjonsinntekter skyldes provisjon på forsikringer og provisjon på lån i Eika Boligkreditt.

Banken har over flere år arbeidet med å bli en salgsorganisasjon, og vi har to sertifiserte salgsledere.

Vi ser at økt kompetanse gir økt salg. Derfor er den jobben vi gjør med kompetanseheving viktig i forhold til det å lykkes med å øke andre inntekter. 2021 har også vært et år der vi brukt ressurser på utdanning og vedlikehold av kompetanse, samt gjennomført to nyansettelser for å styrke kompetansen i banken. Stabile og økte provisjonsinntekter på bla forsikringssalg, plasseringsprodukter, betalingsformidling og på provisjoner fra EBK er viktige brikker på inntektssiden til banken.

Inntekter fra betalingsformidling er økt med 0,16 mill. kroner. Banken gjennomfører en totalgjennomgang av dette området annethvert år. Vi vil også fortsette arbeidet med å få flere tjenester over på digitale kanaler slik at kostnadene reduseres og nettoinntektene øker.

Inntektene på forsikring er økt med 0,3 mill. kroner. Provisjonssatsen på forsikring var i 2021 på 13%. Det er fortsatt muligheter for inntil 50% vekstprovisjon fra EIKA-forsikring. Dette betyr at det er ekstra viktig å ha fokus på dette området også framover – her vil en ønsket vekst ha stor betydning for inntjeningen på forsikringsområdet. I tillegg er skadeprosenten viktig for beregningen av bankens provisjonssats. Haltdalen

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Sparebank har i inneværende år hatt en høy skadeprosent - 52,3% - noe som gjør at vi neste år må nøye oss med en provisjonssats fra Eika på 12%.

Provisjonsinntektene for EBK er tilnærmet uendret og ligger på kr 3,02 mill. kroner. Banken ønsker fortsatt å bruke EBK på personmarkedet og ser på EBK som en viktig fundingskilde.

Salg av plasseringsprodukter er økt med 0,12 mill. kroner. Banken har hatt et stort fokus på dette området i 2021, og banken har solgt mange alternative pengeplasseringer innen fondssparing. Ved utgangen av 2021 var det 3 autoriserte finansielle rådgivere i banken.

Andre gebyr- og provisjonsinntekter – utgjorde vel 0,55 mill. kroner i 2021 mot 0,67 mill. kroner for 2020.

Det er fokus på å øke bankens provisjonsinntekter framover. Alle bankene i Eika Gruppen har en del å gå på i forhold til dette. Det er fortsatt fokus på dette området også fra Eika sentralt noe som også forventes å komme vår bank til gode.

Sum andre driftsinntekter består i hovedsak av at banken nå leier ut to leiligheter i Gammelbanken.

Kostnader

Sum driftskostnader utgjør til sammen 25,8 mill. kroner for 2021 eller 1,47 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK), mot 25,2 mill. kroner eller 1,50 % av GFVK pr. 31.12.2020.

Lønn- og andre personalkostnader har økt med 1,3 mill. kroner fra 2020. Dette skyldes nyansettelse og opplæring.

Andre driftskostnader er redusert fra 14,9 mill. kroner til 14,1 mill. kroner.

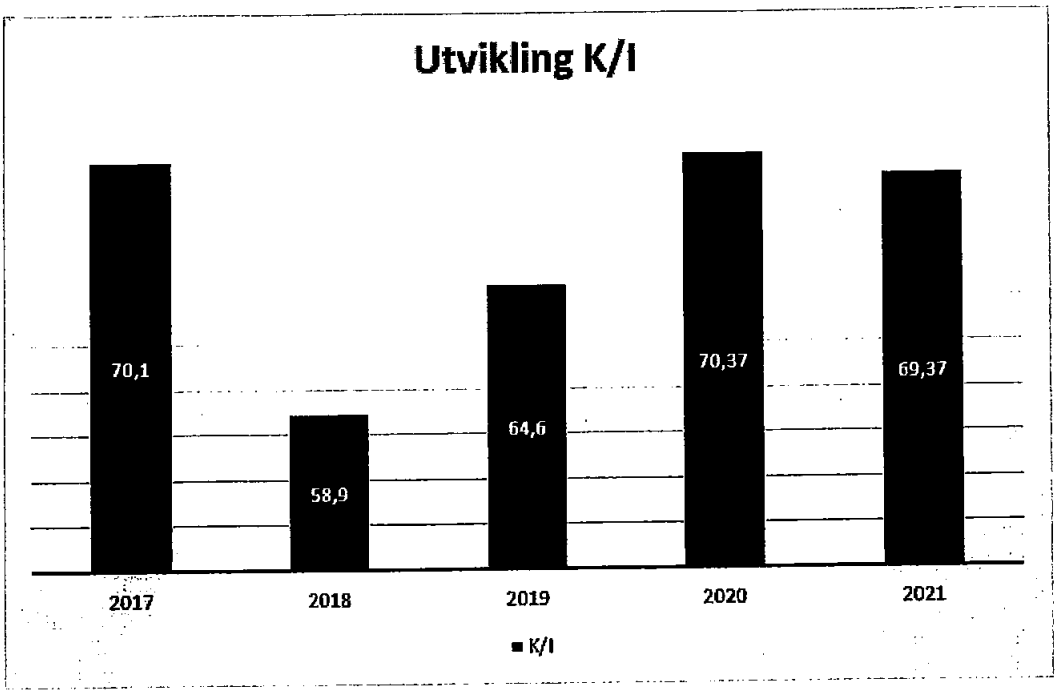
Bankens kostnader i forhold til inntekter (K/I) er ved utgangen av 2021 på 69,37%, i 2020 var den på 70,37%. Banken har fokus på at kostnadsprosenten skal ned i 2022 og har igangsatt tiltak for å nå målet.

Driftskostnadene har økt med 0,567 mill. kroner fra 2020 til 2021. De største postene på dette området er personalkostnadene, administrasjonskostnadene og andre driftskostnader.

Vi ser at EDB-kostnadene også i år har hatt en reduksjon med ca. 0,350 mill. kroner fra 3,413 mill. kroner til 3,063 mill. kroner. Felles EDB-kostnader forventes å bli ytterligere redusert etter at EIKA Alliansen har inngått en ny avtale med TietoEvry. Haltdalen Sparebank konverterer til ny dataplattform i november 2022.

Kostnadene til Eika-gruppen har holdt seg så å si uendret i 2021 i forhold til 2020. For vår bank er Eika-gruppen en nødvendighet, da det hadde vært særs vanskelig å klare oss uten dem.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898



Rammekostnadene ved å drive bank øker stadig og da forholdsvis mer hos mindre banker enn hos de større. Vi har fortsatt fokus på kostnadene, og det er ønskelig å komme ned på en kostnadsprosent på rundt 65.

Tap og tapsavsetninger

Banken har resultatført netto tap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer på – 0,23 mill. kroner i 2021, mot 1,94 mill. kroner i 2020. Dette skyldes en tilbakeføring av 1,0 mill. kroner som ble ekstraordinært avsatt ifm. coronasituasjonen i 2020.

Det er på personmarked foretatt nedskriving på til sammen kr 2,25 mill. kroner. Gjelder samlet for steg 1-3. Prosentvis av totalt brutto utlån PM utgjør tapsavsetningen 0,20% i 2021. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD – Probability of default) og tap gitt mislighold (LGD – Loss given default). Datasentralen som banken benytter, SDC, har utviklet løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD – Exposure at default), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte.

Forventet kredittap (ECL – Expected Credit Loss) beregnes som

EAD x PD x LGD, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

(Dvs. Forventet kredittap = Eksponeringen ved mislighold x Sannsynligheten for mislighold x Tap gitt mislighold)

Eikas nedskrivningsmodell «NeMo» brukes for å beregne virkelig verdi etter nedskrivninger (for trinn 1 og trinn 2-engasjementer) og IN-portalen til Eika (Individuelle nedskrivninger) brukes for å dokumentere beregningen av individuelle tapsavsetninger.

Ved første gangs balanseføring beregner «NeMo» et forventet tap over 12 måneder. Dette er steg 1 og gjelder f.eks. alle «friske» lån. Også lånetilsagn og garantier må det gjøres en beregning for.

På hver balansedag vurderes det om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring (risikoen for mislighold over forventet levetid).

Ved mislighold over 30 dager migrerer instrumentet (lånet/fordringen) fra trinn 1 til trinn 2 i nedskrivningsmodellen. «NeMo» beregnet deretter nedskrivningsbeløpet for instrumentet.

Når misligholdet er over 90 dager overføres instrumentet til trinn 3, hvilket betyr at det må gjøres en særskilt beregning for individuell tapsavsetning. Eika har utarbeidet en egen regnearkmodell (IN-portalen) for beregning av nedskrivningsbeløpet basert på ned-diskontering av fremtidige kontantstrømmer.

I tillegg vurderer banken om det er andre objektive bevis på tap. Slike individuelle tapsvurderinger gjennomføres og dokumenteres særskilt.

For bedriftsmarkedet er det foretatt nedskriving på til sammen kr 2,72 mill. kroner. Gjelder samlet for steg 1-3. Prosentvis av totalt brutto utlån BM utgjør dette 1,52% i 2021. Banken har i samme periode konstatert tap på ca. 2 mill. kroner i 2021.

Den totale tapsavsetningen (for både PM og BM) utgjør 0,59 % av brutto utlån. Banken har en lav andel av næringslivsengasjement i porteføljen. Denne var ved utgangen av 2021 på 13,6% av totalporteføljen.

Misligholdte lån ut over 90 dager var på 6,89 mill. kroner pr. 31.12.2021 mot 16,8 mill. kroner pr. 31.12.2020.

Banken har gode rutiner for oppfølging av mislighold og restanselister, og vi har en avtale med Modhi Collect AS, tidligere Conecto AS, for ytterligere oppfølging.

Balanse

Haltdalen Sparebank har et mål på at innskuddsdekningen i banken skal være på minimum 85%. Banken har veletablerte innskuddsordninger med fastrenteinnskudd med ulike bindinger samt ordinære sparekonti. Banken er kjent for å ha gode innskuddsrenter, og dette har ført til at innskuddsdekningen er over målet ved årsskiftet, da den endte på 91,8% 31.12.2021 mot 85,8% mot 31.12.2020.

Den gjennomsnittlige forvaltningskapitalen i 2021 var på 1.748 mill. kroner mot 1.680 mill. i 2020 – en økning på 68 mill. kroner.

Bankens forvaltningskapital ved utgangen av 2021 var på 1.780 mill. kroner - en økning på 53 mill. kroner.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Banken har en portefølje i Eika Boligkreditt (EBK) på 523 mill. kroner mot 441 mill. kroner ved utgangen av 2020, en økning på 82 mill. kroner.

Forvaltningskapitalen inkludert EBK er økt fra 2.169 mill. kroner i 2020 til 2.303 mill. kroner i 2021. En økning på 134 mill. kroner.

Verdipapirer

Bankens samlede verdipapirbeholdning er på 291,2 mill. kroner hvor aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning utgjør 83 mill. kroner. Vi har en obligasjonsbeholdning på 208 mill. kroner. Forvaltning av obligasjonsporteføljen er satt ut til Eika Forvaltning AS.

Av beholdningen på 82,8 mill. kroner er 41,4 mill. kroner plassert i aksjefond og resterende i langsiktige aksjer/plasseringer. Alt er plassert med begrenset risiko i henhold til bankens policy. Aksjer i Eika Boligkreditt AS utgjør 25,5 mill. kroner og aksjer i Eika-Gruppen AS utgjør 7,8 mill. kroner. Resten av beholdningen av aksjer er kjøpt av strategiske årsaker.

Utlån

Bankens utlån i egen balanse var på brutto 1.322 mill. kroner pr. 31.12.2021 mot 1.334 mill. kroner pr 31.12.2020, en liten utlånsreduksjon i egen balanse er på 12 mill. kroner.

I tillegg har banken en portefølje i Eika Boligkreditt (EBK) på 523 mill. kroner pr. 31.12.21, mot 441 pr. 31.12.20, noe som er en økning fra 2020 på 82 mill. kroner.

BM andelen utgjør nå 13,6% i 2021, mens den var på 13,5% i 2020, og banken jobber nå videre for å øke bankens BM andel.

Innskudd

Det er strategisk viktig for Haltdalen Sparebank å ha en høy innskuddsdekning. Banken har erfart at innskudd er en langsiktig funding-kilde. Vi fikk mye innskudd i forbindelse med finanskrisen i 2008, og en del av disse innskuddene er fremdeles i banken.

Innskudd fra kunder var på 1.214 mill. kroner pr. 31.12.2021 mot 1.144 mill. kroner pr. 31.12.2020, som er en økning på 70 mill. kroner.

Innskuddsdekninga var ved utgangen av 2021 på 91,8% mot 85,8% i 2020.

Egenkapital og kapitaldekning

Egenkapitalen er pr. 31.12.2021 på 211,8 mill. kroner mot 203,5 mill. kroner i 2020. Egenkapital i forhold til totalkapitalen utgjør 11,90% mot 11,78% pr. 31.12.2020. (egenkapital/ forvaltningskapital pr 31.12). Egenkapitalavkastningen er på 5,67% i 2021 mot 6,63% i 2020.

Bankens kapitaldekning pr. 31.12.2021 er nå på 24,09%, mot 22,86% den 31.12.2020.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

VIRKSOMHETSSTYRING, INTERN KONTROLL OG RISIKOSTYRING

STYRING AV VIRKSOMHETEN (CORPORATE GOVERNANCE)

Haltdalen Sparebank har fokus på å etterleve etiske prinsipper. For å utvikle et godt tillitsforhold mellom banken og de viktigste interessegruppene, er det nødvendig med gode styringssystemer for virksomheten.

Dette innebærer blant annet:

- Et kompetent og uavhengig styre
- Gode interne styringsprosesser
- En objektiv og uavhengig eksternrevisjon
- Åpen og god kommunikasjon med ansatte og omgivelsene for øvrig.

Styret arbeider etter en årsplan og har årlige vurderinger av arbeidsformen med sikte på forbedringer. De fungerer også som revisjonsutvalg. Styret vedtar/reviderer årlig bankens strategidokument. De ansatte i banken er også med på dette møte. Styret får månedlig rapporter over bankens resultat, markeds- og kapitalmessig utvikling. Kvartalsvis gjennomgås bankens risikorapporter og tapsvurderinger. I tillegg får styret informasjon fra banksjefen med referater fra møter som banksjefen har deltatt i og en oppdatering av nye regelverk og saker som bransjen er opptatt av. De månedlige rapportene til styret blir hele tiden evaluert for å kunne gi et mest mulig helhetlig inntrykk av bankens drift. I tillegg rapporteres det spesielt på de fokusområder og de målsettinger vi har satt oss på det årlige strategi-/budsjettmøtet.

Se note 5 for nærmere beskrivelse.

SAMFUNNSANSVAR

Det er en økende bevissthet i næringslivet om at bedrifter har ansvar i samfunnet utover å skape bedriftsøkonomisk overskudd. Både internasjonalt og i Norge er det en trend at virksomhetene utvikler egne strategier for samfunnsansvar, kalt CSR (corporate social responsibility). Sparebankene har sitt fundament i det lokalsamfunnet de er en del av og har derfor et spesielt ansvar i forhold til dette.

Haltdalen Sparebank ønsker å bidra aktivt til en positiv samfunnsutvikling i bankens nærområde gjennom:

- å være en attraktiv lokal finansiell partner kjennetegnet av fellesskap med lokalsamfunnet, korte og raske beslutningsveier, fair play og høy servicegrad
- å være en støttespiller for kultur, idrett og næringsutvikling lokalt.

For å kunne være en slik samarbeidspartner har vi lagt vekt på å være en aktiv, veldrevet bank med vekst og god økonomisk drift. Bankens oppgave er å drive god og kontrollert bankvirksomhet med vekt på inntjening og soliditet slik at vi fortsatt kan være en trygg og god lokalbank.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

ANSATTE OG ARBEIDSMILJØET

Haltdalen Sparebank hadde ved starten av året 11,5 årsverk, og ved utgangen av 2021 var antall årsverk 14,9.

En stilling var ikke besatt pr årsskiftet 2020, men vedkommende tiltrådte pr. 01.01.21. Neste ansettelse var på plass 18.02.21, og etter hvert fikk vi tilbake en ansatt fra langtidssykmelding og en fra omsorgspermisjon. Banken har nå 15 ansatte pluss en renholder i ca. 15 % stilling. Av bankens ansatte er det 10 kvinner og 5 menn hvorav 2 ansatte arbeider deltid.

Bankens ledergruppe består av 5 personer; 3 kvinner og 2 menn. Bankens styre har 5 medlemmer som består av 3 kvinner og 2 menn. I tillegg deltar 1. vara fast på styrets møter, og det er en mann.

Styret mener at vi har en akseptabel kjønnsmessig balanse i virksomheten. Styret og administrasjonen tilstreber likestilling mellom kjønnene, og at ingen skal diskrimineres på grunnlag av rase, kjønn, religion eller lignende.

Etter gjeldende pensjonsordning har ansatte rett til avtalte framtidige pensjonsytelser. Ordningen omfatter alderspensjon, uførepensjon og ektefelle- og barnepensjon. Netto pensjonskostnader blir medtatt i personalkostnadene i regnskapet. Gjennom tariffavtalen er banken med i ordningen om avtalefestet førtidspensjon (AFP).

I 2017 ble den ytelsesbaserte pensjonsordningen avviklet. Ordningen ble alt for kostnadskrevende for banken, og alle ansatte er nå over på den innskuddsbaserte ordningen. Banken har pr. 31.12.21 ingen medarbeider som benytter AFP-ordningen. Fra 01.01.2022 har banken besluttet å innføre pensjon fra og med 1 G.

Haltdalen Sparebank har siden 2018 egen helseforsikring for alle ansatte.

Det er opprettet styre- og ledelsesansvarforsikring for styret og daglig lederes mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Arbeidsmiljøet har vært godt i 2021. Det er gjennomført medarbeidertilfredshetsundersøkelse og kundetilfredshetsundersøkelse med et tilfredsstillende resultat.

Bankens ansatte har ulike autorisasjoner og sertifiseringer, og på flere av disse kompetanseområdene kreves en årlig oppdatering/ prøve – dette gjelder innen personforsikring og skadeforsikring, gjennom sparing (AFR) og autorisasjonsordningen for kreditt. Ved utgangen av året var 6 av våre ansatte autoriserte kredittrådgivere, og 3 var autoriserte finansielle rådgivere.

Vi har i året som har gått hatt et sykefravær på 3,3%, hvorav langtidsfraværet var på 1,7%. I 2020 var sykefraværet i banken på 8,6%. I inneværende år hadde vi 2 langtidssykemeldte arbeidstakere i tillegg til koronafravær på ansatte og barn under 12 år.

Det er ikke forekommet ulykker med personskade i banken i løpet av 2021. Bankens virksomhet er ikke av en slik karakter at det forurenser det ytre miljø.

FRAMTIDSUTSIKTER

Banken har lagt bak seg to spesielle driftsår. Da pandemien rammet oss i mars 2020 følte vi en stor usikkerhet for både hele næringen og egen virksomhet. Men vi har klart oss svært bra på tross av alvorlige samfunnsutfordringer. Vi er ikke gjennom pandemien ennå, men lettelser i smitteverntiltak og omfattende vaksineringer vil forhåpentligvis bidra til at den økonomiske oppgangen fortsetter. Tross høy smitte også framover, antas det at omikronvarianten er en «mildere» utgave som gir lettere sykdomsforløp enn hva deltavarianten gjorde.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Det er bankens strategi at god inntjening er viktigere enn høy vekst. Resultatet av ordinær drift i 2021 er positivt og dette styrker bankens soliditet. Veksten og overskuddet skal brukes til å styrke banken og dermed regionen som vi er en del av, og skal komme alle dere som bor her og bruker oss som bank til gode. Siden etableringen som lokalbank i 1898 har en del av drivkraften vært å skape positive ringvirkninger og stolthet i lokalsamfunnet. Banken har snart eksistert i 125 år, og det planlegges nå for en markering neste år.

Norges Bank økte styringsrenten med 0,25% i september og ytterligere 0,25% i desember. Norges Bank har signalisert en økt styringsrente også framover, og en antar en ved slutten av 2022 vil ha en styringsrente på rundt 1,50%.

Ellers ser man en nedgang i arbeidsledigheten, og det er en generell god optimisme i norsk økonomi.

Våre inntekter har økt, det samme har kostnadene. Banken kostnadsprosent endte i år på 69,37% noe som er en reduksjon på 1% fra i fjor.

Kostnadsvekst og økte kompetansekrav gjennom endrede rammebetingelser er bankens største utfordring framover. Stordriftsfordelene er nå blitt mer framtredende og dette vil nok fortsette. Derfor vil utviklingen og relasjonene i våre allianser ha stadig større betydning for banken. Haltdalen Sparebank har besluttet å bytte datasentral fra Danske SDC til TietioEvry. Banken ser frem til et skifte og Haltdalen Sparebank sin konvertering vil foregå i Q4 2022. Skifte av IT-plattform vil gi banken muligheter for økt utviklingskraft og en langt bedre IT-løsning for våre bankkunder.

Haltdalen Sparebank gikk til innkjøp av ny minibank på Singsås i 2021, og i den nye minibanken kan en både ta ut og sette inn penger.

2022 er frivillighetens år – og årlig bidrar banken gjennom sponsoravtaler og gaver til enkeltpersoner og frivillige organisasjoner innen idrett og kultur.

Det er viktig at de ansatte er endringsdyktig og klarer å tilpasse seg de nye kravene som stadig kommer. En fullt utdannet bredde-rådgiver vil nå etter at de siste kravene som kom, måttet gjennomføre en årlig re-sertifisering på fire ulike områder.

Vi har ambisjoner om å gi god rådgiving til kundene for å skape vekst og trygghet. Dette sammen med gode digitale løsninger gir dette oss en enkel bankhverdag.

Styret ønsker å takke alle ansatte for deres endringsvilje og evne til å stå på for banken. Vi ønsker også å takke alle bankens lojale kunder og alle med hjerte for lokalbanken og lokalsamfunnet vi er en del av.

Vi takker for tillitten dere gir oss. Vårt håp er at banken skal utgjøre en forskjell for mange.

En alliansebank i eika

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

STYRETS FORSLAG TIL DISPONERING AV OVERSKUDDET

Styret foreslår at årets overskudd etter skatt på kr 10 642 tnok fordeles slik:

Utbytte egenkapitalbevis	kr. 1 800 000
Overført utjevningsfond	kr. 151 499
Gaver til allmennyttige formål	kr. 60 000
Overføres til bankens fond	kr. 8 617 579
Overført fond for urealiserte gevinster	kr. 13 686
Sum disponert	**kr. 10 642 764**

Etter styrets oppfatning er forutsetningen om fortsatt drift til stede, og årsregnskapet for 2021 er satt opp under denne forutsetning.

Styret mener at det framlagte regnskapet gir et rettvisende bilde av bankens stilling pr. 31.12.2021 og driften i 2021

Haltdalen 28.02.2022

Bjørn Hovstad,	Esten Midtaune,	Anita Engan,
Styrets leder	Styrets nestleder	Styremedlem
Vibeke Tronsaune,	Kari Anne Gaare,	Berit Aas Auhe,
Ansattevalgt representant	Styremedlem	Banksjef

En alliansebank i eika.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

ÅRSREGNSKAP 2021

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Renteinntekter og lignende inntekter		41.230	46.256
Rentekostnader og lignende kostnader		14.080	20.308
Netto renteinntekter	Note 18	**27.150**	**25.948**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11.066	10.739
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.198	999
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.709	2.008
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		576	943
Andre driftsinntekter		123	122
Netto andre driftsinntekter	Note 20	**12.276**	**12.812**
Lønn og andre personalkostnader	Note 21	11.815	10.050
Andre driftskostnader	Note 22	14.121	14.911
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30	329	237
Sum driftskostnader før kredittap		**26.765**	**26.198**
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-227	1.942
Resultat før skatt		**13.887**	**11.621**
Skattekostnad	Note 24	3.258	1.514
Resultat av ordinær drift etter skatt		**10.629**	**10.107**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26	14	1.542
Skatt			
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**14**	**1.542**
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Note 26		
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader	Note 26		
Skatt			
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		**0**	**0**
Sum andre inntekter og kostnader		**14**	**1.542**
Totalresultat		**10.643**	**11.649**
Totalresultat per egenkapitalbevis		**6,61**	**7,13**
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		**6,50**	**6,18**
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		**0,61 %**	**0,60 %**

En alliansebank i elka.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

BALANSE

EIENDELER

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25-26	1.079	1.837
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 25-26	164.831	136.986
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6-11, 25-26	1.317.977	1.325.481
Rentebærende verdipapirer	Note 27	208.377	173.966
Finansielle derivater		0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 28-29	82.794	84.957
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak		0	0
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Immaterielle eiendeler		0	0
Varige driftsmidler	Note 30	2.648	2.181
Andre eiendeler	Note 31	2.164	1.996
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		**1.779.870**	**1.727.404**

GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	452	40.472
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	1.214.416	1.144.277
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	305.237	312.269
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld	Note 35	4.666	5.012
Pensjonsforpliktelser	Note 35	0	0
Betalbar skatt	Note 24	2.980	1.651
Utsatt skatt	Note 24	0	0
Andre avsetninger	Note 6, 10-11	94	79
Ansvarlig lånekapital	Note 34	40.220	20.155
Fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		**1.568.065**	**1.523.915**
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 37	30.000	30.000
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0
Overkursfond		92	92
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	Note 36	20.000	20.000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		**50.092**	**50.092**
Fond for vurderingsforskjeller		0	0
Fond for urealiserte gevinster		8.558	6.838
Sparebankens fond		150.704	144.203
Gavefond		75	75
Utjevningsfond		2.377	2.341
Annen egenkapital		0	0
Kundeutbytte		0	0
Sum opptjent egenkapital		**161.714**	**153.397**
Sum egenkapital		**211.805**	**203.489**
Sum gjeld og egenkapital		**1.779.870**	**1.727.404**

En alliansebank i eika.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Haltdalen 28.02.2022

Bjørn Hovstad,
Styrets leder

Esten Midtaune,
Styrets nestleder

Anita Engan,
Styremedlem

Vibeke Tronsaune,
Ansattevalgt representant

Kari Anne Gaare,
Styremedlem

Berit Aas Aune,
Banksjef

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	7.731	-33.007
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	39.203	43.311
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	70.140	43.645
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-9.456	-13.705
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-20	432
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1	428
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-34.411	-6.866
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	1.777	2.378
Netto provisjonsinnbetalinger	9.868	9.740
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-218	197
Utbytte fra kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	0
Endring i tapsavsetninger	0	0
Utbetalinger til drift	-25.860	-24.467
Betalt skatt	-1.821	-3.680
Utbetalte gaver	-60	-60
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	**56.873**	**18.342**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Netto investering i varige driftsmidler	-796	-179
Netto langsiktig investering i verdipapirer	2.970	2.530
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	1.709	2.008
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	**3.883**	**4.359**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	50.000	130.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-57.000	-128.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-3.568	-5.997
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	0	40.000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-40.000	0
Andre betalinger ved lån fra kredittinsitusjoner	0	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-80	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	20.000	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-695	-781

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	20.000	0
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-20.000	0
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-886	-1.509
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser		
Kjøp og salg av egne aksjer		
Utbetalinger fra gavefond	0	0
Emisjon av egenkapitalbevis	0	0
Utbytte til egenkapitalbeviseierne	-1.440	-1.710
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	**-33.669**	**32.003**
A+B+C Netto endring likvider i perioden	**27.087**	**54.704**
Likviditetsbeholdning 1.1	138.823	84.120
Likviditetsbeholdning 31.12	**165.910**	**138.823**
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	1.079	1.837
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	164.831	136.986
Likviditetsbeholdning	**165.910**	**138.823**

En alliansebank i eika.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2021	2020
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	69,37 %	70,37 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	26,90 %	27,54 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,22 %	-0,40 %
Utlånsmargin hittil i år	2,50 %	2,56 %
Netto rentemargin hittil i år	1,55 %	1,54 %
Egenkapitalavkastning[1]	5,67 %	6,63 %
[1] *Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital*		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,59 %	13,49 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,38 %	27,65 %
Innskuddsdekning	91,80 %	85,77 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	6,13 %	3,97 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-0,84 %	2,01 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,97 %	0,57 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	1.747.923	1.680.149
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	2.230.402	2.128.258
Nedskrivninger på utlån og misligh old		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,02 %	0,60 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,38 %	0,65 %
Soliditet[1]		
Ren kjernekapitaldekning	19,27 %	18,09 %
Kjernekapitaldekning	21,64 %	20,43 %
Kapitaldekning	24,09 %	22,86 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,89 %	8,65 %
[1] *Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper*		
Likviditet		
LCR	447	353
NSFR	146	142

En alliansebank i eika.

HALTDALEN SPAREBANK
SIDEN 1898

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							
Tall i tusen kroner	Egenkapital bevis	Overkurs fond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevnings fond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2020	30.000	92	20.000	144.203	2.341	0	15	0	6.838	0	203.489
Resultat av ordinær drift etter skatt				8.618	151						8.769
Avsatt til utbetaling av utbytte i 2022					1.800						1.800
Avsatt til utbetaling av gaver i 2022							60				60
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger											0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									14		14
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0
Skatt på andre inntekter og kostnader											0
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	8.618	1.951	0	60	0	14	0	10.643
Transaksjoner med eierne											0
Utbetalt utbytte					-1.440						-1.440
Innløst hybridkapital			-20.000								-20.000
Utstedelse av ny hybridkapital			20.000								20.000
Renter på hybridkapital				-724	-169						-893
Endring egne egenkapitalbevis											0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				-1.393	-313				1.706		0
Andre egenkapitaltransaksjoner											0
Egenkapital 31.12.2021	30.000	92	20.000	150.704	2.377	0	75	0	8.558	0	211.806
Egenkapital 31.12.2019	30.000	92	0	136.364	666	0	15	0	0	0	167.037
Overgang til IFRS			20.000	1.078	242				5.052		26.373
Egenkapital 01.01.2020	30.000	92	20.000	137.443	908	0	15	0	5.052	0	193.409
Resultat av ordinær drift etter skatt				8.192	415						8.607
Avsatt til utbetaling av utbytte					1.440						1.440
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger											0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									1.542		1.542
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											0
Verdiendring rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader											0
Skatt på andre inntekter og kostnader											0
Totalresultat 31.12.2020	0	0	0	8.192	1.855	0	0	0	1.542	0	11.589
Transaksjoner med eierne											
Utbetalt utbytte											0
Utstedelse av ny hybridkapital											0
Renter på hybridkapital				-1.232	-277						-1.509
Endring egne egenkapitalbevis											0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				-280	-45				245		0
Andre egenkapitaltransaksjoner											0
Egenkapital 31.12.2020	30.000	92	20.000	144.203	2.341	0	15	0	6.838	0	203.489

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Haltdalen Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge, men har hovedandelen av kundene i Holtålen, Midtre-Gauldal og Trondheimsområdet. Bankens hovedkontor har besøksadresse Aunevegen 24 i Haltdalen. Banken har to avdelingskontor som har åpent 1 dag pr uke i Ålen og på Singsås. I tillegg så er avdelingskontoret på Støren åpent 3 dager i uken.

Regnskapet for 2020 ble godkjent av styret 15.03.2021.

En alliansebank i elva.